



Faaliyet Raporu 2018



İçindekiler

Sunuş

- 4 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 6 Genel Müdür'ün Mesajı
- 8 Yönetim Kurulu
- 12 Üst Yönetim

QNB Finansbank Hakkında

- 18 Kısaca QNB Finansbank ve Tarihsel Gelişimi
- 20 Vizyon, Misyon ve Değerler
- 22 Özet Finansal Bilgiler
- 22 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 23 Kredi Derecelendirme Notları
- 24 Kısaca QNB Grubu

2018 Faaliyetleri

- 28 Kurumsal ve Ticari Bankacılık
- 29 KOBİ ve Tarım Bankacılığı
- 31 Bireysel, YGS ve Özel Bankacılık
- 34 Enpara.com
- 35 Ödeme Sistemleri
- 36 Krediler
- 37 Hazine

- 38 Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme

- 43 İnsan Kaynakları

- 45 Hukuk

- 46 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Kurumsal Yönetim

- 50 Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
- 51 Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler
- 52 Yönetim Kurulu'na Bağlı Komitelerin ve Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
- 53 Olağan Genel Kurul Gündemi
- 54 Kâr Dağıtımı
- 55 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
- 56 Yıllık Faaliyet Raporu'na İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
- 58 2018 Yılı Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
- 59 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu
- 64 Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler
- 65 Sürdürülebilirlik

Risk Yönetimi

- 74 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 80 QNB Finansbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 81 Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
- 82 Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Finansal Raporlar

- 87 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 224 Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Ömer A. Aras

Yönetim Kurulu Başkanı



Değerli Ortaklarımız,

2018 yılı ülkemiz ekonomisi için yüksek döviz kuru hareketleri ile başlayan, finansal koşulların sıkılaşması, enflasyonun yükselmesi ve faiz hadlerinin artmasıyla sonuçlanan önemli gelişmelere sahne oldu. Alınan önlemlerle enflasyondaki yükseliş yıl sonunda tersine çevrilirken, ivmelenen dengelenme sürecinde büyüme hızı yavaşladı ve cari işlemler dengesinde belirgin iyileşme kaydedildi.

Görünen o ki istikrar odaklı para ve maliye politikasının desteğiyle; dengelenme süreci 2019'da da devam edecek ve cari işlemler açığındaki daralma ile enflasyondaki düşüş, yılın ilerleyen aylarında belirginleşecektir.

Kurlardaki hızlı yükselişin dövizle borçlanan şirketleri olumsuz

etkilemesine rağmen uygulamaya konan teşviklerin reel sektörü desteklemesini bekliyoruz. İhracatçıları açısından ise 2019 önemli fırsatlara işaret ediyor.

Dünya ekonomisinde ise 2019 yılında büyüme hızının yavaşlaması bekleniyor. IMF Başkanı Christine Lagarde bu yılki Davos Zirvesi'nde ABD ile Çin arasındaki ticaret savaşı ve İngiltere'nin AB'den ayrılması gibi meseleler nedeniyle küresel büyüme tahminlerini aşağıya çekmek zorunda kaldıklarını belirtti. IMF 2019 yılı için küresel büyüme tahminlerini %3,7'den %3,5'e düşürdü.

IMF'nin de belirttiği gibi, dünya 2018'de ticaret savaşları kavramı ile tanıştı. Amerika ile Çin arasındaki bu gerginlik tüm ekonomileri farklı şekillerde etkiledi ve etkileyecek. Yavaşlayan Çin ekonomisi, Amerikan

Merkez Bankası FED'in bilanço küçültme politikası ve Avrupa Merkez Bankası'nın parasal genişlemeyi durdurması 2019 yılındaki ekonomik gelişmelerinin temelini oluşturacak.

Dünya günlük ekonomi tartışmalarını sürdürürken; sürdürülebilirlik ve çevrenin korunması konusu her geçen gün daha fazla önem kazanıyor ve dünya bu konuda geri kalıyor. Dijitalleşme, hayatımızı çok farklı yönlerden etkiliyor. Yapay zekanın devreye girişi sosyal ve ekonomik yaşam üzerinde büyük değişiklikler yaratıyor.

Tüm bu denklemin içinde ise QNB Finansbank olarak başarılı bir yılı geride bıraktık. 2018 yılında yaşadığımız olumsuz ekonomik koşullara rağmen Bankamız, rakiplerimize göre çok daha iyi bir performans sergiledi. Tedbirli bilanço yönetimimiz; kur, vade ve faiz risklerine karşı bizi korudu. Likiditemizi yüksek tuttuk ve kredi riskimizi tüm segmentlerde etkili yönettik. Ayrıca verimlilik artışlarıyla maliyetlerimizi kontrol altına aldık.

2018 yılında Bankamızın toplam aktifleri %25 artarak 157 milyar 416 milyon TL'ye ulaşırken, canlı kredilerimiz %16 oranında artarak 95 milyar 295 milyon TL'ye, müşteri mevduatımız ise %28 oranında artarak 83 milyar 413 milyon TL'ye ulaştı. Bankamızın net dönem kârı 2 milyar 410 milyon TL olarak gerçekleşti.

31 Aralık 2018 itibarıyla toplam özkaynaklarımız bir önceki yıl sonuna göre %20 oranında artarak 14 milyar 572 milyon TL'ye ulaşırken; sermaye yeterlilik rasyomuz %15,42 oldu.

Bankamız, ana hissedar QNB (Qatar National Bank)'nin gücüyle sektöre katkıda bulunmayı her geçen gün artırarak sürdürüyor.

Güçlü sermaye yapımızla kurumsal sosyal sorumluluk projelerimiz de hız kesmeden devam ediyor. Çocuklarımızı geleceğe hazırlamak üzere kurduğumuz "Minik Eller Büyük Hayaller" platformu çatısı altında,

gönüllü finansçılarımız ile yine çok önemli projeler hayata geçiriliyor.

QNB Finansbank'ı daha da büyüten tüm finansçı çalışma arkadaşlarıma ve paydaşlarımıza, katkıları için bir kez daha teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdür'ün Mesajı

Temel Güzeloğlu
Genel Müdür



Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu Üyeleri,

QNB Finansbank, 2018 yılında da kurumsal krediler, proje finansmanı ve KOBİ kredilerinde büyüyerek Türkiye ekonomisine katkı sağlamayı sürdürürken; mevduat tarafında, fonlama kaynaklarının güçlü artışını devam ettirdi.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Bankamızın toplam aktifleri %25 artarak 157 milyar 416 milyon TL'ye ulaşırken, canlı kredileri %16 oranında artarak 95 milyar 295 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise %28 oranında artarak 83 milyar 413 milyon TL'ye ulaştı. Bankamızın net dönem kârı 2 milyar 410 milyon TL olarak gerçekleşti.

Bankamız net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %36 oranında artarak 7 milyar 683 milyon TL'ye ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri %27 oranında artarak 2 milyar 140 milyon TL olarak gerçekleşti. Bankamız özkaynakları bir önceki yıl sonuna göre %20 oranında artarak 14 milyar 572 milyon TL'ye ulaşırken sermaye yeterlilik rasyosu %15,42 oldu.

2018 yılı QNB Finansbank'ın önemli başarılarına imza attığı bir yıl oldu.

THY ile imzaladığımız Miles & Smiles anlaşması ile QNB Finansbank olarak yeni ve önemli bir segmentte daha iddialı büyüme kararlılığımızı ortaya koyduk.

Türkiye'nin ilk şubesiz dijital bankası Enpara.com, bugün hâlâ rakipsiz olarak, sürekli gelişen ürün portföyüyle 1 milyon 300 binden fazla müşterisine hizmet veriyor.

QNB Finansbank tarafından geleceğin bankacılık teknolojilerini geliştirmek, yenilikçi girişimleri desteklemek amacı ile Fincube Kuluçka Merkezi ve Hızlandırma Programı'nı hayata geçirdik. Fincube'da finans alanında dijital ve teknolojik çalışmalar yapan genç girişimlere ve Bankamızın bu konudaki uzman isimlerine özgürce çalışacakları bir platform sunuyoruz.

Kurumsal bankacılıkta Kuzey Marmara Otoyolu Asya ve Avrupa Kesimi, Piazza AVM ve Bilkent Laboratuvar Kamu Özel Sektör Ortaklığı projelerine sağladığımız proje finansmanı çalışmalarımız ile uluslararası ekonomi ve finans dergisi EMEA Finance'in 2017 yılı Proje Finansman Ödülleri ve Başarı Ödülleri'nde altı ödüle layık görüldük.

Bankacılık sektöründe finansçılarımız ile sağladığımız bu başarıyı 2018 yılında da yine toplumsal katkıya dönüştürme hedefiyle çalışmaya devam ettik ve Minik Eller Büyük Hayaller platformumuz ile binlerce çocuğumuza birçok alanda destek olduk.

Çocuklar, kurumsal sosyal sorumluluk projelerimizin odağı olmaya devam edecek. Önümüzdeki dönemde de çocukların ve gençlerin yaratıcılıklarını, analitik düşünmelerini destekleyen yeni projeleri gönüllü finansçılarımızın destekleri ile hayata geçireceğiz. Çocuklarımıza verdiğimiz kodlama eğitimlerini daha üst bir seviyeye taşıyan yeni bir projeye başlıyoruz. Habitat Derneği iş birliğinde gerçekleşecek bu proje ile Türkiye genelinde çocuklarımızı geleceğe hazırlamaya devam edeceğiz.

Analitik düşünmeyi desteklemek üzere 2018 yılında 16 kent ile başladığımız "Tales Matematik Müzesi ve QNB Finansbank Tales Matematik Müzesi Gezici Tır" projesini 2019 yılında ikinci etabıyla sürdürme kararı aldık. Toplam 34 adet modül ve 5 ayrı atölye ile tır, Anadolu'yu gezecek, çocuklar matematik ve geometri atölye

çalışmaları ile bu bilimi yeniden keşfedecek. Projeye toplamda 32 kente gideceğiz.

Çocukların hikaye kurgulama ve anlatma yeteneklerini keşfetmeleri ve öğrenmeleri için Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG) ile "Hayallerin Gücü Adına" projesini de sürdüreceğiz. Müzikte de genç yeteneklerimizi desteklemeye devam edeceğiz.

Hedeflerimize ulaşırken gücümüze güç katan finansçılarımıza, müşterilerimize, tüm stratejik iş ortaklarımıza ve muhabir bankalarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Temel Güzeloğlu
Genel Müdür



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 Finansbank 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 TUSİAD Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Dr. Aras, 2006 (Kasım) - 2010 (Nisan) yılları arasında Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Finansbank 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 Vekili

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 yüksek lisans dereceleri aldı. Profesyonel hayatına 1990 yılında Finansbank A.Ş.'de başlayan Şahinbaş, 1997 yılına kadar Hazine, Kurumsal Bankacılık ve Kredi departmanlarında çeşitli görevlerde bulundu. 1997 yılında Finansbank A.Ş. (Suisse) SA ve Finansbank 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 Finansbank 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 Finansbank 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 Vekili olarak atandı.

Abdulla Mubarak Al-Khalifa

Yönetim Kurulu Üyesi

23 yıldan fazla bankacılık tecrübesiyle, 1996 yılında Qatar National Bank'e katılmıştır ve halihazırda Grup CEO (vekaleten) olarak görevini sürdürmektedir. Daha önce Grup İcrai Genel Müdür (Group Chief Business Officer) olarak görev almıştır. Eastern Washington University, ABD'den İşletme lisansına sahiptir (1995) Aynı zamanda QNB ALAHLI S.A.E (Mısır)'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili; Housing Bank for Trade and Finance (Ürdün)'de Yönetim Kurulu Üyesi ve İcra Komitesi Başkanı; (QNB Suisse) SA, QNB Capital LLC ve QNB Finance Ltd.'de Yönetim Kurulu Başkanı ve Ecobank'ta Yönetim Kurulu Üyesidir.

Ali Rashid Al-Mohannadi

Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Qatar National Bank'e katılmıştır ve halihazırda Genel Müdür ve Operasyon Direktörü (Group Chief Operating Officer) olarak görevini sürdürmektedir. Qatar University'den Bilgisayar Bilimi lisansına sahiptir (1996). Ayrıca, QNB Tunus'ta Yönetim Kurulu Başkanı, QNB Al Ahli (Mısır) ve Commercial Bank International PSC (BAE)'de Yönetim Kurulu üyesidir.

Ali Teoman Kerman

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Hacettepe Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nü bitirdikten sonra 1982 yılında İngiltere'de Bradford Üniversitesi'nde Proje Planlaması ve Ulusal Kalkınma konusunda yüksek lisans derecesi almıştır. 1980 yılında göreve başladığı Hazine Müsteşarlığı'nda görev yaptığı sürede üçer yıl 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 görevine atanmıştır. Temmuz 1999'da da Müsteşar Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. 2000 yılında 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 Şirketi'nde kurucu ortak olarak görev yapmıştır. Nisan 2013'te QNB Finansbank Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, Nisan 2014 itibarıyla da Denetim Komitesi Başkanlığı'na atanmıştır. Mayıs 2017'den itibaren de Bahçeşehir Üniversitesi Graduate School of Business Yönetim Kurulu'nda yer almaktadır.

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 QNB Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Fatma A Al-Suwaiti

Yönetim Kurulu Üyesi

2000 yılında Qatar National Bank'e katılmıştır ve halihazırda Grup Risk Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Daha önce Grup Kredi Riskinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Qatar Üniversitesi'nden Muhasebe Lisansı'nı almış, ardından Qatar Üniversitesi'nde Risk Yönetimi yüksek lisans programını tamamlamış ve yine Qatar Üniversitesi'nde MBA yapmıştır. Aynı zamanda, QNB Tunus'ta Yönetim Kurulu üyesidir.

Noor Mohammad Al-Naimi

Yönetim Kurulu Üyesi

2000 yılında QNB Group'a katılmıştır. Hazine Operasyon ve Kontrol Departmanlarında çeşitli görevler üstlenmiş ve 2014 yılında QNB Grubu'nun Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Katar Üniversitesi İş İdaresinden mezundur. Aynı zamanda QNB Al Ahli'de (Mısır) Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

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 yılında 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 Departmanı'nda 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.

Ramzi Talat A Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

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

Temel Güzelöğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1969 doğumlu Güzelöğlu, 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 Finansbank A.Ş.'de Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Güzelöğlu, bu tarihten itibaren İcra Komitesi Üyesi ve Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Güzelöğlu, 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 yurt içi ve yurt dışında 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 Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yaptı. Ağustos 2016 itibarıyla danışman olarak görev yapmaktadır.



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 Bakanlığı'nda, 1995-1996 yılları arasında Proje Değerleme Daire Başkanı olarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nda, 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 QNB Finansbank'a katılmıştır. 1996 yılında şube ve genel müdürlük operasyonlarını yönetmek üzere Operasyon Grup Başkanı olarak atanmıştır. 2001 yılında Operasyon Merkezi'nin kuruluşunun gerçekleştirilmesi ile birlikte 2005 yılı sonuna kadar Operasyon Merkezi'nin yöneticiliğini yürütmüştür. 2006 yılı başında Yasal Uyum Bölümü'nün kuruluşunu gerçekleştirmiş ve 2012 Eylül ayına kadar Yasal Uyum Başkanı olarak görev yapmıştır. Bu tarihten itibaren İç Kontrol Bölümü sorumluluğunu da üstlenmiş olup halen İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı olarak görevine devam etmektedir.



Av. Ali Yılmaz
Baş Hukuk Müşaviri

1999 yılında İstanbul Üniversitesi, Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1996 yılından bu yana çalışma hayatının içinde olan Yılmaz, 2000-2002 yılları arasında Toronto Üniversitesi'nde finans eğitimi almıştır. Koç Üniversitesi, İşletme yüksek lisansına sahip olan Yılmaz, 2003 yılında Dışbank'ta bankacılığa başlamıştır. Daha sonra, Fortisbank A.Ş.'de Hukuk Direktörü, Societe Generale Türkiye'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Hukuk Müşaviri olarak çalışmıştır. 2016 yılında QNB Finansbank A.Ş. ailesine katılmıştır. Mayıs 2018'den itibaren Baş Hukuk Müşaviri olarak görevini sürdürmektedir.

**Burçin Dünder Tüzün**

Kurumsal ve Ticari Krediler Direktörü

1997 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden lisans ve 1999 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden işletme yüksek lisans (MBA) derecesini almıştır. 1999 yılında Finansbank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak bankacılık kariyerine başlayan Tüzün, 2005 yılında geçtiği Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü'nde Kurumsal Tahsis Müdürlüğü, Birim Müdürlüğü ve Bölüm Müdürlüğü görevlerini üstlenmiştir. Kasım 2016'da kurumsal ve ticari krediler ve yapılandırılmış finansman tahsis sorumluluklarını kapsayan Kurumsal ve Ticari Krediler'den Sorumlu Direktör görevine atanmıştır. Tüzün, 2018 yılı ile birlikte krediler izleme ve finansal kurumlar kredi yönetimi sorumluluklarını da üstlenerek 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. Aynı zamanda, QNB Finans Yatırım A.Ş., QNB Finans Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

**Cenk Akıncılar**

Genel Müdür Yardımcısı

1973 doğumlu Akıncılar, 1996 yılında Eskişehir Anadolu - Osmangazi Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bölümü'nden mezun oldu. 3 ay Matematik Öğretmenliği görevinde bulundu. 1998 - Mayıs 2003 yılları arasında Pamukbank İnsan Kaynakları'nda Ücret ve Endüstri İlişkilerinden sorumlu Uzman Yetkili olarak görev aldı. 2003 Mayıs itibarı ile QNB Finansbank'ta çalışmaya başlayan Akıncılar, İnsan Kaynakları İşe Alım Müdür Yardımcısı, Sistem Geliştirme ve Projeler Müdür Yardımcısı, Organizasyonel Gelişim, Performans, Stratejik Raporlama ve Gelir Yönetimi Birim Müdürlüğü, İnsan Kaynakları Yönetim Sistemleri ve Gelir Yönetimi, Özlük ve Sistemsel Yetki Yönetimi Birim Müdürlüğü, İnsan Kaynakları Yönetim Sistemleri ve Gelir Yönetimi, Özlük ve Sistemsel Yetki Yönetimi Bölüm Müdürlüğü görevlerinde bulundu. Temmuz 2018'de İnsan Kaynakları Direktörü olan Akıncılar, Ocak 2019 itibarı ile İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

**Cumhur Türkmen**

Genel Müdür Yardımcısı

Türkmen, 1997 yılında Yıldız Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına I-BIMSA'da Yazılım Mühendisi olarak başlamıştır. 2000 yılında QNB Finansbank Bilgi Teknolojileri Bölümü'nde çalışmaya başlamıştır. 2005 yılına kadar Kıdemli Yazılım Mühendisi, 2010 yılına kadar ise Proje ve Programlama Müdürü olarak çalışmıştır. 2010 yılında Bilişim Teknolojisi kariyerini tamamlamasının ardından, önce QNB Finansbank İş Geliştirme ve Strateji Ofisi'nde Birim Yöneticisi, daha sonra da Enpara.com'u kurmak üzere yeniden yapılandırılan CEO Ofis'te Grup Yöneticisi olarak çalışmıştır. Enpara.com'un Ekim 2012'de yapılan lansmanı ile birlikte Enpara.com'un teknoloji, ürün, süreç ve dijital kanallarından sorumlu Grup Yöneticisi olarak çalışmaya başlamıştır. Ekim 2015'ten itibaren Enpara.com'dan sorumlu Direktör olarak görev almıştır. Haziran 2018'den itibaren ise QNB Finansbank'ta Enpara.com'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

**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 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 QNB Finans Bank A.Ş.'de göreve başlayan Erkin Aydın, 2011 Mayıs itibarıyla Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Farklı sorumluluklarını takiben 2017 Eylül itibarıyla Bireysel ve KOBİ Bankacılığı 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 Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında Finans Bank A.Ş. Teftiş Kurulu'nda 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.



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. Londra'da Cass Business School'da (City University) Finans üzerine yüksek lisans yapan Çoban, 1990 ve 1997 yılları arasında Türk Eximbank ve Demirbank A.Ş. Hazine birimlerinde 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 tarihinde Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna gelmiş; 2018 yılı Nisan ayı itibarıyla de Hazine ve Uluslararası Bankacılık Bölümlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı sorumluluğunu üstlenmiştir. Aynı zamanda QNB Finans Yatırım A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. ve QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.



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 İstanbul 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 rollerinde çalışmıştır. 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. Aynı zamanda QNB Finans Yatırım A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



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 üyesi yapan Demirkıran, 1999-2002 yılları arasında İş Bankası Risk Yönetimi Bölümü'nde çalıştıktan sonra 2002 yılında Finans Bank A.Ş.'ye katılmıştır. Eylül 2011'den beri Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

QNB Finansbank Hakkında





 **QNB**
FINANSBANK

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.
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 Sampo 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 miktartlı sendikasyon kredisi yurt dışından 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 NBB tarafından Qatar National Bank’a satışı ile ilgili anlaşma yapıldı.
2016	• Finansbank’ın NBB 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 yıl dönümünü kutladı. • Banka sektörde bir ilki gerçekleştirerek kuruluşundan bu yana Harvard Üniversitesi’nde dört kez (1994, 2006, 2015 ve 2017’de) vaka çalışması oldu.
2018	• QNB Finansbank ve Türk Hava Yolları; Türk Hava Yolları Yolcu Programı kapsamında, THY üyelerine yönelik Miles&Smiles kredi kartı verilmesi amacıyla, 5 yıllık iş birliği sözleşmesi imzaladı. • Geleceğin bankacılık teknolojilerini geliştirmek, yenilikçi girişimleri desteklemek amacı ile Fincube Kuluşma Merkezi ve Hızlandırma Programı hayata geçirildi.



VİZYON

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



MİSYON

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

DEĞERLER



SAYGI VE BAĞLILIK



BİZ OLMAK



LİDERLİK



YARATICILIK

QNB Finansbank Hakkında

Özet Finansal Bilgiler

(Milyon TL, konsolide olmayan)	2015	2016	2017	2018
Canlı Krediler	56.529	62.310	81.833	95.295
Mevduatlar	48.566	53.939	67.641	87.090
Özkaynaklar	9.024	10.126	12.155	14.572
Aktif Toplamı	85.727	101.503	125.857	157.416
Net faiz geliri ^(*)	3.145	3.786	4.277	5.666
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,314	1,363	1,686	2.140
Net Dönem Kârı	706	1.203	1.603	2.410

(Milyon TL, konsolide)	2015	2016	2017	2018
Canlı Krediler ^(**)	58.865	65.452	87.483	101.470
Mevduatlar	48.311	53.865	66.543	86.826
Özkaynaklar	9.405	10.304	12.428	14.603
Aktif Toplamı	88.049	104.326	131.195	163.500
Net faiz geliri ^(*)	3.281	3.961	4.441	5.861
Net ücret ve Komisyon Gelirleri	1.387	1.445	1.783	2.252
Net Dönem Kârı	680	1.238	1.772	2.573

^(*) Swap giderleri sonrası.

^(**) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahil.

Ortaklık ve Sermaye Yapısı

	Sermaye (bin TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Qatar National Bank (Q.P.S.C.)	3.345.892	%99,88
Diğer	4.108	%0,12
Toplam	3.350.000	%100,00

Fitch Ratings

Uzun Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	BB-
Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	BB
Kısa Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	B
Kısa Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	B
Uzun Vadeli Ulusal Not	AA (tur)
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek Notu	3
Uzun Vadeli YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma Notu	BB-

Moody's

Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	Ba3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba3
Uzun Vadeli YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma/İhraççı Notu	(P)Ba3
Uzun Vadeli TL Öncelikli Teminatsız Borçlanma/İhraççı Notu	(P)Ba3

Capital Intelligence

Uzun Vadeli YP Notu	BB-
Kısa Vadeli YP Notu	B
Finansal Güç Notu	BB+
Destek Notu	2

Artan uluslararası varlığıyla güçlü ve yüksek kredi notlarına sahip itibarlı bir banka olan QNB Grubu'nun parçası olmaktan gurur duymaktayız. 1964 yılında tamamen Katar menşeli ilk banka olarak kurulan QNB, Orta Doğu ve Afrika bölgelerindeki lider finansal kuruluştur. QNB Grubu bugün üç kıtada 31'den fazla ülkede 30 binden fazla çalışanı ile 24 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 olmak üzere kapsamlı kurumsal ve ticari bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

3. Bireysel Bankacılık

Varlıklı müşterileri hedefleyen QNB First ve QNB First Plus aracılığıyla sunulan ayrıcalıklı bankacılık ürünleri dahil olmak üzere, geniş bir bireysel bankacılık ürün ve hizmet gamını iştirakler ve bağlı ortaklıkları dahil 1.183'den fazla şube ve 4.400'den fazla ATM'den oluşan bir ağ vasıtasıyla sunmaktadır.

2. Varlık ve Servet Yönetimi

QNB Grubu 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 QNB Grubu'nun bulunduğu coğrafyalarda brokerlik ve saklama hizmetleriyle desteklenmektedir.

4. Uluslararası Bankacılık

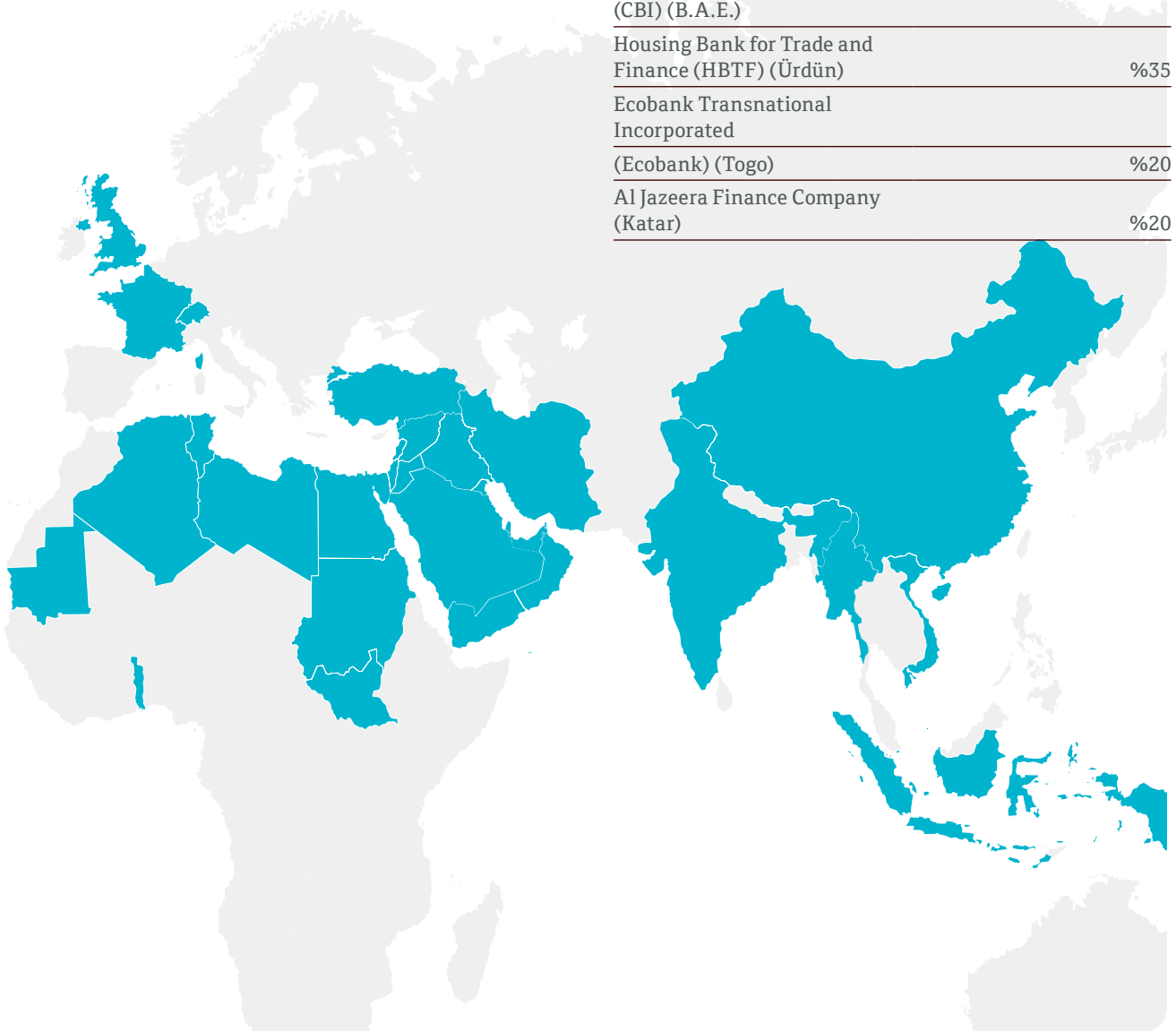
İştirak ve şubelerin Genel Merkez'den gözetimi ve en iyi uygulamaların bütün organizasyon yapısı içinde uygulanması suretiyle, QNB'nin uluslararası varlığını geliştirmeye ve Grup ofislerinin ve iştiraklerin uluslararası iş birliğini ve uyumunu, müşteri deneyiminin global olarak en iyi standartlarda sağlanmasını hedeflemektedir.

31.12.2018

Temel Finansal Göstergeler	
Varlıklar	236,8 bn ABD Doları
Net Kâr	3,8 bn ABD Doları
Net Kâr Artışı	%5
Hisse Başına Kâr	3,9 ABD Doları
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%19,0

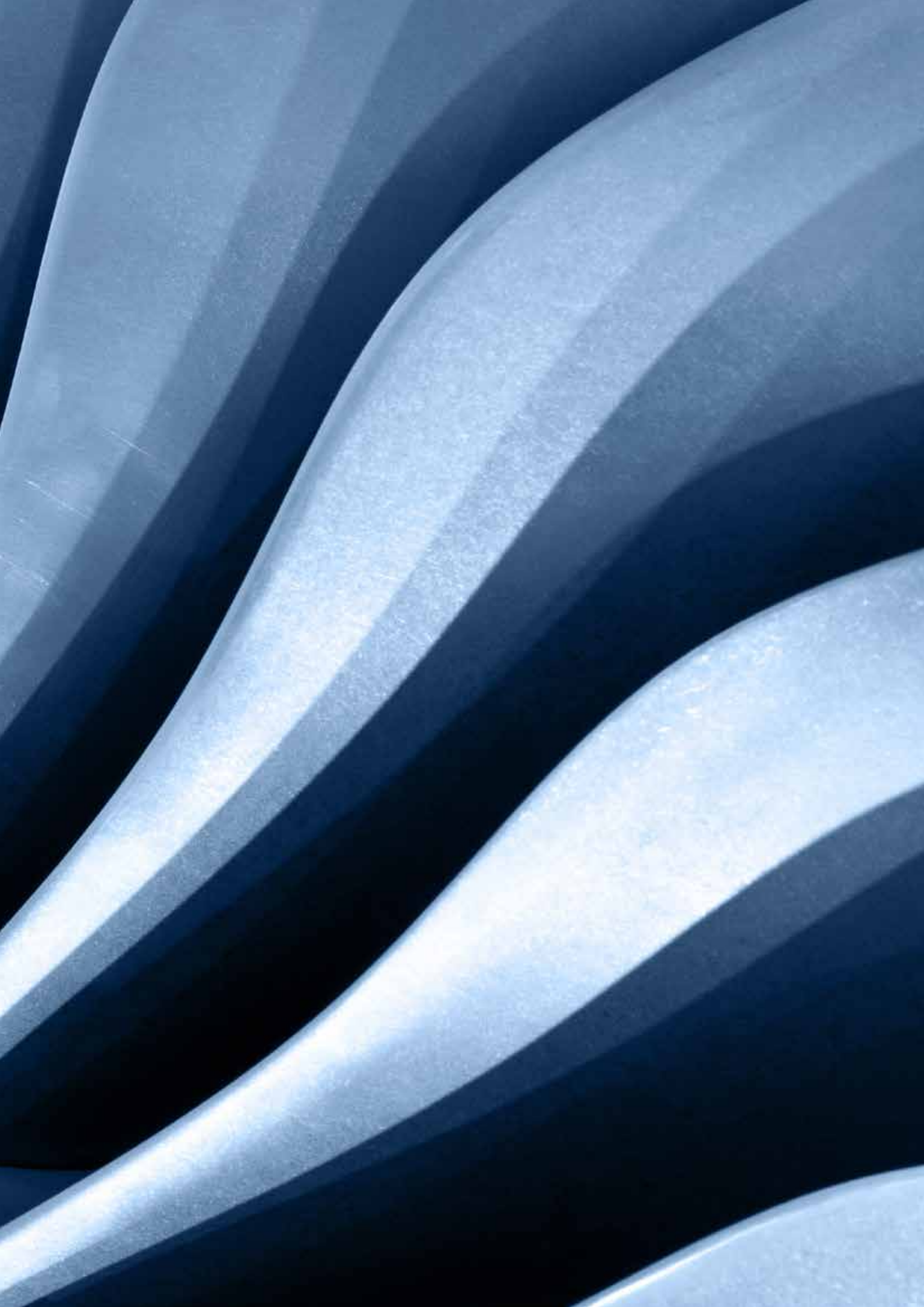
Kredi Derecelendirme Notları	
Standard & Poor's	A (Görünüm: Durağan)
Moody's	Aa3 (Görünüm: Durağan)
Fitch	A+ (Görünüm: Durağan)

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	
Adı	Hissedarlık Oranı (%)
QNB Finansbank (Türkiye)	%99,88
QNB ALAHLI (Mısır)	%95
QNB Indonesia	%91
QNB Tunisia	%99,99
QNB Syria	%51
QNB Suisse (İsviçre)	%100
QNB Capital LLC (Katar)	%100
QNB Financial Services (Katar)	%100
Mansour Bank (Irak)	%54
Bank of Commerce and Development (Libya)	%49
Commercial Bank International (CBI) (B.A.E.)	%40
Housing Bank for Trade and Finance (HBTF) (Ürdün)	%35
Ecobank Transnational Incorporated	
(Ecobank) (Togo)	%20
Al Jazeera Finance Company (Katar)	%20



2018 Faaliyetleri





QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, ayrıcalıklı hizmet anlayışıyla İstanbul ve Ankara'daki 4 kurumsal şubesi; Bursa, İzmir, Antalya ve Adana'daki kurumsal temsilcilikleri ve 17 ilde bulunan 41 ticari şubesi vasıtasıyla Türkiye'nin önde gelen grup ve holdingleri ile çok uluslu firmalarına hizmet sunmaktadır.

Odaklandığı alanlarla hızlı bir büyüme gerçekleştiren QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, 2018 yılında nakdi kredilerde toplam tüzel pazarın 2 katı seviyesinde bir büyüme gerçekleştirmiştir. Bu büyümeyi gerçekleştirirken, risklilik seviyesini de sürekli kontrol altında tutan Kurumsal ve Ticari Bankacılık, toplam takipteki kredi oranını 2017 yılının altına çekmeyi başarmıştır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, sadece Türkiye'de faaliyet gösteren firmalara değil, Banka'nın ana ortağı QNB'nin de uluslararası gücünü ve yaygın banka ağını kullanarak QNB Grubu'nun faaliyet gösterdiği coğrafyadaki firmalara da çözümler sunmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık'ta en önemli odak noktalarından biri, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalar olup; bu firmaların ülke içi ve uluslararası nakit ve mal/hizmet transferleri, ödemeleri, nakit ve gayrinakit kredi ihtiyaçları, firmalara özel çözümlerle karşılanmaktadır.

QNB Finansbank, Türkiye'nin dış ticaret stratejisine paralel olarak ürün çeşitliliği, yaygın muhabir ağı, güçlü teknolojik altyapısı ve QNB'nin bulunduğu coğrafyadaki bankacılık faaliyetlerine aracılık edebilmesi sayesinde 2018 yılında dış ticaret hacmini %10 artırarak ihracatta %7,5, ithalatta %5,5 olmak üzere toplam dış ticarete %6,3 kümüle pazar payına ulaşmıştır.

Geleneksel dış ticaret ürünlerine ek olarak 2015 yılında hayata geçirmiş olduğu Dış Ticaret Tüzel İnternet Şube Menüsü sayesinde dijital alanda da müşterilerin hayatını

kolaylaştırmıştır. 2018 yılında, dış ticaret müşterilerinin %13'ü internet şubesi aracılığıyla şubeye gitmeden, hızlı ve pratik şekilde işlemlerini gerçekleştirmiştir.

Proje Finansmanı alanında tecrübeli kadrosu ile QNB Finansbank, müşterilerine sağladığı destek ve ürettiği çözümler ile rakiplerinden farklılaşmayı sürdürmüş ve zorlu piyasa koşullarına rağmen kurumsal ve ticari segmentteki farklı sektörlerde Türkiye için önem taşıyan toplam 26 projeye 1,2 milyar ABD Doları limit tesis etmiştir.

Bununla birlikte, 2018'de yılın en büyük altyapı projelerinden olan Çanakkale Köprüsü Projesi ve Menemen-Aliaga-Çandarlı Otoyolu Projesi ile sektöre olan desteğine hız kesmeden devam etmiştir.

Öte yandan, enerji sektöründe 2018 yılında 451 MW'lık hidroelektrik santralleri portföyünün finansmanı gerçekleştirilmiştir.

QNB Finansbank, nakit yönetimi ürünlerinde uzman kadrosu ile müşterilerin ödeme ve tahsilat döngüsündeki ihtiyaçlarını bütün olarak değerlendirmekte ve bu paralelde sunduğu ürün ve hizmetlerde büyümeye devam etmektedir.

Bu doğrultuda, 2018 yılında nakit yönetiminin ana ürünlerinden biri olan Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) tarafında işlem hacmi %33, DBS bayilerine tanımlanan toplam limit ise %15 artmıştır. Tahsil çeki hacmi ise bir önceki seneye kıyasla %22 artarak %4,8 pazar payına ulaşmıştır. Öte yandan, başta KOBİ'ler olmak üzere, nakit akışının tek bir portal üzerinden yürütülebilmesini sağlayan Finans Yıldızı ürününü kullanan firma adedi %66 artmıştır.

QNB Finansbank, %100 iştiraki olan özel entegrasyon veren şirketi eFinans kuruluşu ile e-dönüşüm alanında lider konumunu güçlendirmiştir. Teknolojik

gelişmeler ve dijitalleşmenin ön plana çıkmasıyla geliştirdiği her ürün ile farklılığını ortaya koyan QNB Finansbank, 2018 yılında bir ilke daha imza atmış ve eFinans'tan hizmet alan müşterilerine sunduğu e-Defter ile mali analiz hizmetini devreye alarak finansman ihtiyacı olan firmaların operasyonel yükünü ortadan kaldırmıştır. e-Fatura teminatlı kredi ürününe ek olarak, 2018 yılında e-Fatura iskontosu yöntemi ile tedarikçilere finansman sağlamaya devam etmiştir.

Bünyesindeki Proje Finansmanı ve Yapılandırılmış Finansman ve Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret faaliyetleri ile müşterilerinin bütün bankacılık ihtiyaçlarına güçlü teknolojik altyapısı, geniş ürün yelpazesi, etkin süreçleri ve nitelikli insan kaynağı ile hızlıca cevap veren QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, 2019 yılında da firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisi ile hizmet vermeye devam edecektir.

QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı; Orta Boy İşletmeler, İşletme Bankacılığı ve Sektör 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. Sektör Bankacılığı çatısı altında ise turizm ve tarım sektörlerinde faaliyet gösteren tüm firmalara cirodan bağımsız hizmet sunulmaktadır.

Hayata geçirdiği tüm projeler ve yüksek odaklanma sayesinde 500'ün üzerinde şubede, yaklaşık 1.500 personeli ile hizmet vermekte olan QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı, 2018 yılında da ekonominin candamarı sayılan KOBİ'lere verdiği desteği sürdürmüş, pazardan daha hızlı büyüyerek KOBİ kredileri pazar payını artırmayı başarmıştır. KOBİ kredileri, toplam banka kredilerinin yaklaşık %30'unu oluşturmuştur.

2012 yılından bu yana QNB Finansbank KOBİ kredilerinde yaklaşık 4 kat büyümüş olup, 2018 yılında da büyümeye devam ederken, riski yakından takip ederek risk yönetiminde de başarılı bir yıl geçirmiştir. Ayrıca KOBİ'lere destek amacıyla Kredi Garanti Fonu (KGF) destekli kredi kullandırımına da devam etmiştir.

Kredi dışında KOBİ ve Tarım Bankacılığı olarak mevduata da daha çok odaklanılan bir yıl geçirilmiş olup, sadece 2018 yılına baktığımızda 2017'ye göre QNB Finansbank KOBİ toplam mevduata %18 büyüme gerçekleştirmiştir.

QNB Finansbank, müşterilerinin işlemlerini en hızlı ve etkin şekilde yapabilmelerini ve işyerlerinden ayrılmadan tüm bankacılık hizmetlerinden yararlanabilmelerini sağlamak için şube dışı kanallara yaptığı yatırımı 2018 yılında da 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 de 2018 yılında eklenen yeni fonksiyonları ile müşterilere kesintisiz hizmet vermeyi sürdürmektedir. Bunun yanında 2018 yılında başlayan ve bundan sonra düzenli aralıklarla devam etmesi planlanan "Finansçı 360" projesi ile QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı, portföy yöneticileri, müşterilere 360 derece hizmet ve finansal danışmanlık verecek şekilde eğitilmiştir. Ayrıca, 2017 yılında başlayan ve 2018'de de devam eden "İşletme Sahada" projesi ile İşletme Bankacılığı portföy yöneticileri, KOBİ'leri ziyaret edip hesap açılışından kredi başvurusuna, kredi kullandırımından POS taleplerinin alınmasına kadar tüm bankacılık işlemlerini müşterilerinin işyerinden ayrılmadan, ellerindeki tabletlerinden tamamlar hale gelmiştir. Bu projelerin müşteri odağı yönetim anlayışımıza katma değeriyle müşterilerimizin yanında olduğumuzu göstermek için müşteri ziyaretleri 2017 yılına göre 5 kat fazla yapılmıştır. Müşteri ziyaretleri ile müşterilerini daha fazla dinleyen ve ihtiyaçları olduğunda yerinde ve doğru desteği veren bir banka olunması hedeflenmektedir.

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 müşterisine kendini yakın konumlandırmakta, bölge yapısı ile dış ticaret uzmanlığını ve hizmet ağını müşterisine taşımaktadır. Üstelik QNB Finansbank, müşterilerine dış ticaret işlemlerini de İnternet Şubesi üzerinden yapma imkânı sunmakta, böylece müşterilerinin her kanaldan işlemlerini kolayca ve hızla yapabilmelerini sağlamaktadır. Dış ticaretteki odağın daha çok ihracat müşterilerini desteklemeye yöneldiği 2018 yılında ihracat hacminde 2017'ye göre %19 artış sağlanmıştır.

Müşterilerinin rahatlığını her zaman ön planda tutan QNB Finansbank, sunduğu "Rahat Paket" çeşitleriyle müşterilerinin ihtiyaçlarına göre

aldıkları paketler sayesinde yıllık tek bir ücret ödeyerek işlem maliyetlerini düşünmeden bankacılık işlemlerini sınırsız gerçekleştirmelerini sağlamaktadır. 2018 yılında da Rahat Paket odağını koruyarak, müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik paket çeşitleri de artırılmış ve yaklaşık 100 bin paketli müşteriye ulaşılmıştır. Bu ürünü kullanan müşteri adedindeki artış "Finansçı" olarak müşterilerin her zaman yanında olmak ve ana bankası QNB Finansbank olan müşteri sayısını artırmak odağının da göstergesini oluşturmuştur.

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 ile ihtiyaçları karşılamaya ve buna paralel piyasadaki gelişmeleri takip ederek çözüm ortaklığına devam etmektedir.

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, 2018 yılında Gayrimenkul Projeleri Finansmanı'nın faaliyetleri kapsamında 200'ü aşkın gayrimenkul firmasını özel vade ve teminatlarla proje özelinde hazırlanan finansman modelleri ile desteklemiştir.

Uzman çalışma yapısını Gayrimenkul Proje Yöneticileri adıyla şubelerde de devam ettiren QNB Finansbank, 2019 yılında toplam 13 şubede sadece yap-sat sektörüne odaklı görev yapacak olan uzman çalışanlar ile sektördeki gelişmeleri yakından takip edecek, yenilikçi çalışmalarını sürdürecektir ve müşteri özelinde finansman çözümleri sunmaya devam edecektir.

2018 Faaliyetleri

Turizm Bankacılığı

QNB Finansbank, ülkemiz için stratejik öneme sahip turizm sektörünü desteklemek için sektöre özel organizasyonel yapılanması ile sektörün ihtiyaçlarını tespit etmekte ve sektöre özel finansman modelleri ve ürünler ile hizmet vermektedir.

QNB Finansbank, 2018 yılında Turizm Bankacılığı'nın faaliyetleri kapsamında özel vade ve teminatlarla, firma ve proje özelinde hazırlanan finansman modelleri ile yaklaşık 1 milyar TL tutarında kredi desteği sağlamıştır.

Farklı sektörlerde ihtiyaç duyulan uzman yaklaşım göstermeye çalışan QNB Finansbank turizm sektöründe de özellikli çözümler sunmaktadır.

Tarım Bankacılığı

Ülkemiz için stratejik öneme sahip tarım ve hayvancılık sektörüne inanan QNB Finansbank, 141 şube ve çoğunluğu ziraat mühendislerinden oluşan 201 çalışanı ile sektöre hizmet vermektedir. Tarımsal faaliyete ve bulunduğu yere göre hizmetini çeşitlendiren, sektör dinamiklerine uygun geniş ürün yelpesiyle etkin bir hizmet sağlayan QNB Finansbank müşteri sayısını 123.251'e çıkararak tarım kredilerini 2,9 milyar TL'nin üzerine taşımıştır.

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.

2018 yılı Eylül ayında yenilenen TarımKart ürünümüz müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur. Üreticilere çeşitli avantajlar sunan TarımKart; çiftçinin ödeme desenine uygun olarak yılda 1 veya 2 defa hasat tarihinde geri ödemeli kredili bir üründür. Yenilenen ürünümüz, çiftçilerimize özel olarak TarımKart yetkili POS cihazlarında 6 aya varan faizsiz dönem ile tarımsal girdi alımına yönelik alışveriş, ATM'den 7/24, 2 yıla varan vadelerle taksitli kredi, SGK & BAĞ-KUR primlerini Tarım Kart üzerinden otomatik ödeme imkanı sunmaktadır. Aynı zamanda DBS (Direkt

Borçlandırma Sistemi) altyapısı ile çalışan QNB Finansbank TarımKart 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 yılından bu yana sosyal sorumluluk bilinciyle başladığımız ve EFSE & Frankfurt School iş birliği ile ülke çapında yürüttüğümüz finansal okuryazarlık projesi ile ülkenin dört bir yanındaki çiftçilerimiz, finansal araçların verimli kullanılması, gelir-gider yönetimi ve tasarrufların değerlendirilmesi ile ilgili detaylı olarak bilgilendirildiler. 2019 yılında da devam ederek daha fazla üreticiye finansal okuryazarlık projesi kapsamında ulaşmak hedeflenmektedir.

QNB Finansbank, 2019 yılında da tarım ve hayvancılık sektörlerinin gelişim ve değişimine katkı sağlayacak ürün ve hizmetleri müşterileri ile buluşturmaya devam edecektir.

Mevcut stratejileri doğrultusunda QNB Finansbank 2018 yılında 542 şube ile faaliyet göstermiştir.

Bireysel Bankacılık

2018 yılı, ihtiyaç kredilerinde ve KMH (Kredili Mevduat Hesabı) ürünlerinde müşterilerin acil nakit ihtiyaçlarını en hızlı ve en kolay şekilde çözecek altyapı geliştirmelerinin yapıldığı, internet bankacılığı, mobil bankacılık ve Çağrı Merkezi'nin hızlı kredi çözümleri için tam uyumlu hale getirildiği ve yeni ürünlerin müşterilere sunulduğu bir yıl olmuştur. Cep ve internet şubeleri, kredi.qnbfinansbank.com ve Çağrı Merkezi kanallarından, farklı ihtiyaçlara yönelik farklı ödeme planları sunulabilen ihtiyaç kredisi ürünleri kullanılmaya başlanmıştır. Bu kapsamda kamu personeline, QNB Finansmaaş müşterilerine ve QNB Finansbank'tan ilk defa ihtiyaç kredisi kullanacak kişilere özel kredi teklifleri sunulmaya devam edilmiş ve bu tekliflerin müşterilere şube dışı kanallardan da ulaşabilmesi sağlanmıştır.

KMH ürünlerinde şube, ATM, Çağrı Merkezi, tablet ve Cep Şubesi kanallarında çalışılmış; limitler üzerinden veya müşteri başvurusu ile limit artırımı yapılmaya başlanmıştır. Müşteri özelinde kampanyalı fiyatlandırma sunulabilmesi için 2018 yılında altyapısı hazırlanan fiyatlandırma projesi 2019 Ocak ayı içerisinde hayata geçecektir. Aralık 2018 itibarı ile QNB Finansbank KMH ürünlerinde pazar lideri konumunu korurken, ihtiyaç kredileri ve diğer kredilerde pazar payı bir yıl içerisinde %1 artış göstererek %6'dan %7 seviyesine ulaşmıştır.

Kitle Bankacılığı

2018 yılında, Bireysel Bankacılık müşterilerinin Banka şubelerinde gerçekleştirdikleri işlemlerde zamandan tasarruf etmesini sağlayarak daha etkin bir müşteri deneyimi sunmayı ve doğayı korumayı hedefleyen "dijital onay" akışı tüm QNB Finansbank şubelerinde sunulmaya devam edilmiştir. 2018 yılı içerisinde Bireysel Bankacılık müşterilerinin Banka şubelerinde gerçekleştirdikleri işlemlerin %80'den fazlası dijital onay akışı ile birlikte evraksız olarak gerçekleştirilmiştir.

Maaş ödemelerinde piyasa ihtiyaçlarına cevap veren sistemsel geliştirmeler ve bankanın farklı işkolları arasındaki güçlü iş birliği ile, 2018 yılında da büyüme devam etmiştir. Kitle Bankacılığı'ndaki dijital süreçler sayesinde potansiyel firmalar çok etkin bir şekilde Banka'ya kazandırılmış ve Banka müşterilerinin bankacılık ürünlerine en hızlı biçimde erişimleri sağlanmıştır. QNB Finansmaaş müşterileri arasından dileyen müşterilerin şubeye gelmeden de birçok bankacılık ürününü kullanabildikleri dijital süreçler oluşturulmuştur.

2018 yılında kurumsal kâr merkezli veya uluslararası firmalara odaklanmaya devam edilmiş olup, Türkiye'nin ve dünyanın önde gelen firmalarının personel maaş ödemelerine aracılık edilmesinde etkin bir rol alınmıştır. Banka maaş müşterileri için avantajlı kredi, özel mevduat oranı ve çeşitli indirimler sağlayan müşteri programları da her yıl olduğu gibi başarılı bir şekilde sürdürülmeye devam etmektedir.

QNB Finansbank, emekli maaşını Banka'dan alan müşterilere sağladığı ortak nokta ATM muafiyeti, özel kredi kartı gibi avantajlarla müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutarak 2018 yılında da emekli müşteriler arasında tercih edilen bankalardan birisi olmaya devam etmiştir. Bunlara ek olarak emekli maaşını QNB Finansbank'a taşıyan müşterilere sunulan ek promosyon kampanyaları ile hem emekli kazanım odağı artırılmış hem de müşteri memnuniyetinde ciddi bir artış yaşanmıştır.

Bireysel sigortalarda 2018 yılı, müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik geliştirmelerin ve yeni ürünlerin sunulduğu bir yıl olmuştur. QNB Finansbank aracılığıyla acentesi olunan Cigna Finans'ın Aileme Değer Ferdi Kaza Sigortası düşük prim ödemeleri ve 10 yıl boyunca maaş gibi düzenli maddi güvence sağlayan güçlü özelliği ile Banka müşterilerine sunulmuştur.

Dijitalleşen dünyada siber riskler yaygınlaşırken, QNB Finansbank müşterilerinin potansiyel risklerini teminat altına alacakları, Banka'nın

acentesi olduğu Sompo Japan'a ait dijital güvenlik sigorta ürünü, Banka'nın sunduğu ürün gamına dahil edilmiştir. 2019 yılında da QNB Finansbank müşterilerine hayat, elementer, ferdi kaza, sağlık ve bireysel emeklilik sigorta branşlarında ihtiyaçlarını karşılayabilecekleri yeni kanallar ve ürünler ile hizmet vermeye devam edilecektir.

2018 yılında, Bireysel Bankacılık müşterilerinin hayatını kolaylaştırabilmek adına "Finansçıdan Kazançlı Paketler" ürünüyle üç farklı bankacılık hizmet paketi bireysel müşterilere sunulmaya devam edilmiştir. Yıl içerisinde Banka müşterilerinin memnuniyetlerinin artırılması ve bankacılık işlemleri kapsamında oluşan komisyonlardan daha fazla tasarruf sağlanması hedeflenerek paket içerikleri zenginleştirilmiştir.

Tüm QNB Finansbank şubelerinde, müşterilere Western Union ile hızlı, kolay ve güvenli bir şekilde 200'den fazla ülkeye para gönderme ve para alma hizmetleri sunulmaktadır. Western Union işlemlerinin bireysel Cep Şubesi kanalına açılması ile birlikte, Banka müşterilerine 7 gün 24 saat işlemlerini bireysel Cep Şubesi aracılığı ile şubeye gitmeye gerek kalmadan gerçekleştirebilme imkanı sunulmuştur. QNB Finansbank müşterilerine zaman kazandıran bu geliştirme ile birlikte Cep Şubesi kanalının toplam işlem adedi içerisindeki payı artmıştır.

2018 yılında QNB Finansbank'ın Trabzonspor'a ana sponsorluğu ve Fenerbahçe erkek basketbol takımına forma sırt sponsorluğu devam etmiştir. Bu kapsamda, Trabzonsporlu ve Fenerbahçeli bireysel müşteriler tarafında yeni müşteri kazanımı, mevcut müşterilerde ise tutundurma ve marka iletişimi çalışmalarına devam edilmiştir. Özellikle, CardFinans Trabzonspor ve CardFinans Fenerbahçe kredi kartı ve diğer ana bankacılık ürünleri ön plana çıkartılarak banka ve kulüplere ait kanallar üzerinden müşterilere ulaşılmıştır.

2018 Faaliyetleri

Mevduat Ürün Yönetimi

2018 yılında QNB Finansbank, standart vadeli mevduat ürünleri, vadeli/vadesiz özelliğini bir arada sunan ürünler ve diğer birikim ürünleri ile müşterilerine birikimlerini değerlendirmeleri için alternatif ürünler sunmaya devam etmiştir. Ayrıca değişen piyasa koşullarına hızla adapte olarak müşterilerine olumlu bir bankacılık deneyimi yaşatmayı hedeflemiştir.

QNB Finansbank, vadesiz hesabın rahatlığını sunan ve vadeli hesap gibi faiz getirisi sağlayan mevduat ürünü “Çift Sarılı Hesap” ve “Kazandıran Günlük Hesap” ile müşteri adedi ve toplam bakiye bazında 2018 yılı boyunca artış trendini sürdürmüştür. 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.

2018 yılı boyunca, vadeli ürünlerin yanı sıra Kiralık Kasa hizmeti ile müşterilerin güven duyduğu banka olarak değerli eşyalarına banka şubelerinde ev sahipliği yapılmıştır.

Değişen piyasa koşullarında gelir elde etmek isteyen müşterilere yönelik, hem kur getirisi hem de faiz kazancı elde edebilecekleri “Dönüşümlü Mevduat” ürünü sunulmaya devam edilmiştir. Bu ürünle müşteriler Türk lirası, ABD doları, avro, sterlin, Japon yeni veya İsviçre frangı cinsinden hesap açabilmektedir. Müşteri dilediği zaman dilediği adette hesap açarken seçilen para birimleri arasında faiz kaybetmeden alım-satım işlemi yapabilmektedir. Dönüşümlü Mevduat Hesabı sayesinde 2018 yılı içerisinde piyasalarda yaşanan kur dalgalanmalarından müşterilerin en az şekilde etkilenmelerini sağlamıştır.

Yatırım Ürünleri

2018 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 Finansportföy ve

QNB Finansinvest uzmanlıkları ile sunmayı sürdürmüştür.

QNB Finansbank, müşterilerine sunduğu mevcut yatırım ürünlerine ek olarak, iştirakleri ile birlikte 2017 yılında olduğu gibi 2018 yılında da yenilikçi ürün ve hizmetler ile 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 2018 yılında çok sayıda bono ihracı gerçekleştirilmiş olup, QNB Finansinvest online hesap açılış süreci ile yatırım hesabı açılış süreleri kısaltılarak müşteri memnuniyeti artırılmıştır. Bankacılık sistemi dışında tutulan yatırımların ülkemiz ekonomisine katma değer sağlar hale gelmesi için QNB Finansbank, 2018 yılında bankalar arası altın transfer sürecine ve kamunun gerçekleştirdiği yabancı para tahvil ihracına aktif olarak katılmış olup, geçmiş yıllarda uygulanan altın toplama günlerini ve birikim ürünlerini müşterilerine sunmaya devam etmiştir.

QNB Finansbank iştirakleri QNB Finansinvest ve QNB Finansportföy uzmanlığında özel portföy ürünleri ile Banka müşterilerinin varlıkları yatırımcı profillerine uygun olarak yönetilmekte olup, profesyonel portföy yönetimi anlayışı ile müşterilerin varlıklarına değer katılması hedeflenmiştir.

Yüksek Gelir Segmenti

QNB Finansbank, 2018 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 alanında 2018 yılında hedef müşteri gruplarına yönelik kazanım çalışmaları ile segment kriteri olan 100 bin - 1 milyon TL arasındaki birikime sahip müşteri adedini önemli derecede 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; internet 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 müşterilerine Xclusive Bankacılık sadakat programı ile bankacılık hizmetleri dışında da ayrıcalıklar sunarak müşteri bağlılığını ve kalıcılığını daha iyi seviyelere taşımıştır. Yüksek Gelir Segmenti müşterileri; Xclusive kredi kartları ile %15 restoran indrimi, özel şoförlü araç hizmeti, Motovale hizmeti, adrese teslim ücretsiz kuru temizleme hizmeti, Xclusive Kütüphane’den ücretsiz kitap, asistans gibi hizmetler ile hayatın her alanında ayrıcalıklı deneyimler yaşamaktadır. Xclusive Seyahat ve Concierge Ekibi ile tüm concierge hizmetlerinin yanında özel seyahat paketleri ve etkinliklerde en ön sırada biletlerle “Hayatta bir adım önde” olmanın ayrıcalığından faydalanabilmektedirler. Ayrıca, Xclusive+ kriteri olan 250.000 TL ve üstü birikime sahip müşterilerimize sunulan Xclusive+ TAV Passport Kart hediyesi ile müşterilerin seyahat deneyimleri bir adım ileriye taşınmıştır.

QNB Finansbank Yüksek Gelir Segmenti, 2019 yılında müşterilerine, QNB’nin global markası olan QNB First çatısı altında hizmet vermeye devam edecektir. “Hayatta bir adım önde” olmanın ayrıcalığı ile Xclusive Bankacılık hizmetlerini kullanmakta olan QNB Finansbank müşterileri, 2019 itibarı ile QNB First ile yenilenen ve globalleşen “First class” ayrıcalıklardan yararlanacaktır.

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 uyumlu olarak havalimanında ayrıcalığın kartı olan TAV Passport Kart’ı da Türkiye’de müşterilerine ücretsiz hediye eden ilk ve tek 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 hazırlanan piyasa bültenleriyle ekonomik gelişmelerden haberdar olmaktadır. Yıl içerisinde gerçekleştirilen sanatsal, sportif etkinlikler ve sponsorluklar ile de müşterilerin hayatına değer katılmaktadır.

Segment üyesi müşterilere sunulan Private kredi kartı, Özel Bankacılık müşterilerinin birçok ayrıcalıktan yararlanmasını sağlamakta ve onları hayatlarının her alanında öncelikli kılmaktadır. Özel Bankacılık müşterilerine sunulan bu ayrıcalıkların içerisinde; %20 restoran indirim, özel şoförlü araç hizmeti, Motovale hizmeti, adrese teslim ücretsiz kuru temizleme hizmeti, ücretsiz kitap hediyesi, araç kiralama hizmeti, asistans hizmeti, yurt dışı ve Duty Free harcamalarında taksit gibi birçok ayrıcalık bulunmaktadır.

QNB Finansbank Özel Bankacılık, yıl boyunca müşteri kazanımı ve müşteri bağlılığına yoğun bir şekilde odaklanmıştır. Bu doğrultuda müşterilere düzenli olarak yeni ürün önerileri getirilmiş, ayrıcalıklı müşteri hizmetleri sunulmuş ve 2018 yılı içerisinde bir önceki yıla göre müşteri adedinde %30’dan fazla artış 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 QNB Finansbank müşterilerine, 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 uzmanları ile Banka’nın Quartz müşterilerine hizmet vermeye devam etmektedir.

Quartz Varlık Bankacılığı, “Quartz Kazanım Modeli”nin de desteğiyle 2.500’den fazla müşteri ve yaklaşık 11 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.

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

Enpara.com 2018 yılında bireyselde 376 bin yeni müşteri kazanarak %42’lik bir büyümeyle 1 milyon 260 bin müşteriye ulaştı. KOBİ’lere ise Enpara.com Şirketim markası altında hizmet veren Enpara.com’un bu segmentteki müşteri sayısı %93’lük bir büyümeyle 19.000’e ulaştı.

2018 yılı sonu itibarıyla Enpara.com’daki toplam mevduat büyüklüğü 9,8 milyar TL, toplam kredi büyüklüğü ise 2,2 milyar TL oldu.

2017 sonu itibarıyla müşterilerine aidatsız kredi kartı sunmaya başlayan Enpara.com 1 yılda 255.000 kredi kartına ulaştı.

Müşterilerini Türkiye’nin dört bir yanında ziyaret eden saha ekibi, otuz saniyede müşteri danışmanına ulaşılan çözüm merkezi, müşteri dostu yaklaşımları, sade tasarımları ve kolay kullanımı ile yıl boyunca sayısız müşteri teşekkürü alan Enpara.com’un 2018 yılında memnuniyet oranı %99,2, Net Tavsiye Skoru ise %76 olarak gerçekleşti.

CardFinans

CardFinans, 2018'de 5,4 milyon kart sayısı ve yaklaşık 63 milyar TL cirosu ile Türkiye kredi kartı pazarında lider beş banka arasında yer almıştır. 2017 yılında CardFinans kredi kartı toplam alacak bakiyesi 10,725 milyar TL, pazar payı ise %9,34 olarak gerçekleşmiştir. "Hayat Aldıklarından Fazlasıdır" mottosuyla müşterilerinin hayatlarına anlam katmalarına yardımcı olan CardFinans markası ile, Sevgililer Günü, Ramazan ayı ve Aralık ayında müşterilerine 100 TL'ye varan ParaPuan kampanyaları sunulmuştur.

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

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 ürün portföyü, 2018'de de hızla büyümüştür.

Yeni Müşteri Kazanımı

2018 yılı içinde Bankamızdan ilk defa bireysel kredi kartı alacak hedef kitlelere özel kampanya teklifleri sunularak kart portföyünün büyümesi sağlanmıştır. Dijital kanalların yeni kazanımdaki payı artmış ve her geçen gün payı büyüyen hemen teslim kart uygulamasıyla müşteri memnuniyeti ve verimlilik artışı sağlanmıştır.

Xclusive

2017 yılında yenilenen Xclusive dünyası kapsamında Xclusive kart, hizmet ve ayrıcalıklarının 2018'de de sunmaya devam etmiştir. Bu kartlara ait %15 restoran indirimi, özel şoförlü araç hizmeti, Xclusive Kütüphane, "Asistans", indirimli araç kiralama hizmeti, ücretsiz kuru temizleme hizmeti, indirimli Motovale hizmeti, yurt dışı ve Duty Free harcamalarında taksit, ve harcama indirimine restoran indirimi ayrıcalıklarına, yurt dışında hizmet veren global otel markalarında avantajlı konaklama ayrıcalıkları da eklenmiştir.

BÜMED Xclusive

BÜMED Xclusive, kart sahiplerine avantajlı hizmet ve ayrıcalıklar sunmaya devam etmiştir. Hediye Para ile BÜMED aidatını bedavaya getirme, %15 restoran indirimi, özel şoförlü araç hizmeti, Xclusive Kütüphane, "Asistans", ücretsiz kuru temizleme, indirimli Motovale hizmeti, yurt dışı ve Duty Free harcamalarında taksit ve harcama sözüne restoran indirimi gibi ayrıcalıklar bulunmaktadır. Ayrıca, yaz sezonu boyunca BURC Beach'ten ücretsiz faydalanma ayrıcalığı sunulmuştur.

Xclusive Doctors

QNB Finansbank'ın doktor müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap veren Doctors Xclusive kredi kartı, ayrıcalıklı hizmetlerini sunmaya devam etmiştir. Xclusive dünyasının ayrıcalıklarına ek olarak, "Tıp Kütüphanesi" gibi yalnızca doktor müşterilerinin ihtiyaçlarına özel tasarlanmış ayrıcalıklar sunulmuştur.

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 ve CardFinans'ın sunduğu tüm özelliklere sahip bir kredi kartıdır.

CardFinans Nakit

CardFinans Nakit çeşitli kampanyalarıyla müşterilerin alışveriş anında 2018'de yanında olmaya devam etmiştir, alışveriş cirosunda %5,36'lık pazar payı ile sekizinci sıradadır.

CardFinans Ticari Kartlar

Firmaların ve işyeri sahiplerinin ticari hayatını kolaylaştırmak ve nakit yönetimlerine destek olabilmek için tasarlanmış olan CardFinans ticari kredi kartları, 534.941 adet kart sayısı ile %13,32 pazar payına sahiptir. Ticari kredi kartları arasında yer alan CardFinans KOBİ ile yapılan harcamaları vadelendirme, taksitlendirme, hesap özeti öteleme ve anında kredi özelliklerini bir arada sunarak, müşterilerimize ticarete alırken de kazanmanın mümkün olacağını göstermiştir.

POS

QNB Finansbank'ın büyüme stratejisine bağlı olarak POS sayısı 248.286'ya ulaşmıştır. Üye işyeri sayısı 172.710 olmuştur ve ciro pazar payı %5,43'e çıkmıştır.

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 organizasyonu ile desteklenmektedir.

QNB Finansbank kredi tahsis ve izleme faaliyetleri, Genel Müdürlük ve Banka'nın yerinde yönetim anlayışına bağlı olarak 12 kredi bölgesi ekibi 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)

Banka'nın kredi politikaları ve stratejileri 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 ayırım 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, tarım gayrimenkul proje finansmanı) konusunda uzman kredi tahsis, izleme ve yasal takip ekiplerince yürütülmektedir.

QNB Finansbank kurumsal derecelendirme sistemleri, analitik metodoloji ile uygun bir finansal model ile temel kredi analizi yapar. Firmaların segmentlerine ve büyüklüğüne göre QNB Finansbank'ta üç farklı derecelendirme modeli kullanılır; Kurumsal Borçlu Risk Derecelendirme Modeli, KOBİ Derecelendirme Modeli ve Mikro Derecelendirme Modeli.

Tüm tüzel kredili müşteriler, 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 Banka, Türkiye'de gerçekleştirilen pek çok proje finansmanı projesinde yer almıştır.

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi Bölümü, 2018 yılında da 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.

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, fon transfer fiyatlaması ve fonlama maliyeti takibi, 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 (SGMK), döviz alım-satımı ve türev işlemleri Döviz ve SGMK Piyasaları Bölümü tarafından yürütülmektedir. İşlem limitleri, limit kullanımları ve kârlılık yakından izlenmektedir. Döviz ve SGMK Piyasaları Bölümü, 2018 yılında piyasalarda yaşanan hareketliliği ve oluşan riskleri iyi analiz edip Banka'nın hedefleri doğrultusunda kârlılığına yüksek katkıda bulunmuştur.

Hazine Satış

Hazine Satış Bölümü, müşteri ihtiyaçlarına özel hizmet veren yaklaşımı ile her zaman müşteri tabanında ve işlem hacimlerinde artışı hedeflemekte, QNB Finansbank'ın sektördeki lider bankalar arasında yer almasına katkıda bulunmaktadır. Ayrıca risk yönetimine yönelik ve yatırım amaçlı türev ürün alternatifleri ya da anapara korumalı tasarruf ürünlerini müşterilerine sunarak ürün yelpazesini klasik hazine ürünlerinden öteye taşımayı amaçlamaktadır.

Yapılandırılmış Fonlama

Yapılandırılmış Fonlama Bölümü, 2018 yılında zorlu piyasa koşullarına rağmen, ana hissedarının kattığı güç ve kredibilite ile uluslararası finansman ürün gamını ve ilişkilerini genişleterek, Banka'ya orta ve uzun vadeli fonlama imkanları kazandırmaya devam etmiştir. 2018 yılında, uluslararası piyasalardan temin edilen finansman tutarı 295 milyon ABD doları olurken, toplam portföy büyüklüğü 3,64 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

QNB Finansbank, 2018 yılında Avrupa Yatırım Bankası, Finance in Motion (EFSE) Proparco ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'den temin ettiği yeni fonlamalar ile mikro ve küçük işletmelerin yanı sıra kadın girişimcilerin ve çiftçilerin desteklenmesine geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi bu senede de devam etmiştir. Halihazırda ilişkilerin devam ettiği uluslararası kalkınma bankalarına ilaveten, ING ve İtalya Devlet İhracat Kredi Ajansı SACE SpA iş birliğiyle QNB Finansbank'ın İtalya ile yaptığı ithalat işlemlerine dayalı bir fonlama sağlanmıştır. Alıcı kredisi kapsamında ING tarafından verilen 50 milyon Avro tutarındaki 5 yıl vadeli fon, SACE tarafından sigortalanmıştır.

2018 yılının ikinci çeyreğinde, Credit Suisse QNB Finansbank'ın DPR programına 75 milyon ABD doları tutarlı ve 10 yıl vadeli olarak yatırımını artırmıştır. Aynı çeyrek, QNB Finansbank, kurumsal proje finansman kredilerini teminat göstererek JP Morgan'dan 3 yıl vadeli 105,5 milyon ABD doları finansman sağlamıştır. Bu finansman, bir önceki yıl JP Morgan ile yapılan anlaşmanın bir ikizi olup, banka olarak ilk defa gerçekleştirdiği, 200 milyon ABD doları fonlamanın vadesi, 105,5 milyon ABD doları tutarındaki yeni alınan fonun vadesi ile uyumlu olacak şekilde bir yıl uzatılmıştır.

Ayrıca 2018 yılında MTN programı kapsamında farklı yurt dışı yatırımcılara toplam 175 milyon ABD doları tutarında tahvil ihraç 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.

QNB Finansbank, 13 Aralık 2018 tarihinde 14 ülkeden toplam 27 uluslararası bankanın katılımı ile sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. Sendikasyon kredisi ile eş zamanlı temin edilen 2 yıl vadeli 50 milyon avro tutarındaki kredinin de dahil edilmesiyle toplam 239 milyon ABD Doları ve 450,5 milyon Avro tutarında yurt dışı kaynak temin edilmiştir. 367 gün vadeli sendikasyon kredilerinin toplam maliyetleri sırasıyla Libor +%2,75 ve Euribor +%2,65 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Banka 2018 yılında da dış ticaretin finansmanı amacıyla uluslararası bankalardan fon sağlamaya devam etmiş ve sağlanan toplam kaynak tutarı 2 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Bilgi Teknolojileri

QNB Finansbank'ın 2018 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), 2018 yılında QNB Finansbank ve iştirakleri tarafından talep edilen 173 adet projeyi tamamlamıştır. Projelerde 53.974 adam-gün harcanmış olup proje başına ortalama gayret 312 adam-gündür. 2018 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.

2018 yılında IBTech; Hemenal, QNB Finansfaktoring, QNB Finansleasing gibi QNB Finansbank iştiraklerine yaptığı projelerin yanı sıra kapsamlı Ar-Ge yatırımları ve projeleri de gerçekleştirmiştir.

700 kişiyi aşan güçlü kadrosuyla 2005 yılından bu yana faaliyetine TÜBİTAK Marmara Araştırma Merkezi Teknoloji Serbest Bölgesi'nde QNB Finansbank ve iştiraklere hizmet veren IBTech; T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'ndan 15 Kasım 2018 tarihinde Ar-Ge Merkezi belgesi almaya hak kazanmıştır. IBTech Kristal Kule Ar-Ge Merkezi Şubesi, 1 Aralık 2018 tarihi itibarı ile faaliyetlerine başlamıştır.

Kristal Kule Ar-Ge Merkezi şubesinin yanı sıra 26 Kasım 2018 tarihi itibarıyla de İzmir'de Dokuz Eylül Üniversitesi Teknopark'ı DEPART Tınaztepe kampüsünde üçüncü şubesini açmıştır. Mobil bankacılık alanında Ar-Ge ve inovasyon projelerinin geliştirileceği bu merkezde Ege Bölgesi'nde istihdam yaratılmaktadır.

Üniversitelerle olan çalışmalarda; konferans, kongre, seminerlere bağlı olarak IBTech teknolojileri tanıtılmış, şirket bünyesinde değerlendirilebilecek aktif öğrenci havuzu oluşturulmuştur. Yurt içi fonlanan projelerin dışında

Avrupa Birliği destekli Eureka kapsamında yapılandırılan ITEA-3 projelerinde konsorsiyum oluşturulup, TÜBİTAK'tan proje başvuru onayı alınmıştır.

2019 yılında da yapay zeka, makine öğrenmesi ve büyük veri analizleri başta olmak üzere finans sektörüne hizmet edecek inovasyon çalışmalarına daha geniş kaynak ve zaman ayrılması hedeflenmektedir. Aynı zamanda üniversite-sanayi iş birliği çerçevesinde geliştirmek suretiyle proje sayısı artırılacak, ihtiyaca doğrudan karşılık veren, müşterilere ve ekonomiye katma değer üreten nitelikte ürün ve hizmetler geliştirilecektir.

2018 yılında iştiraklere önemli projeler yapılmıştır. Mevcutta dış firma uygulamasını kullanan QNB Finansfaktoring için, yeni bir uygulama geliştirilmeye başlanmıştır. Skorlama, KKB bildirimi, mobilden başvuru gibi özellikleri ile proje, 2019 yılında hayata geçirilecektir. Hemenal şirketi için de Şikayet Yönetim Sistemi kurulmuş, firma entegrasyonları yapılmış, sigorta satışı projesi geliştirilmiş ve raporlama sistemi oluşturulmuştur. Müşterilerimizin QNB Finansbank dijital kanalları üzerinden talepleri alındıktan sonra QNB Finansinvest üzerinde online hesap açabilecekleri bir süreç oluşturulması projesi hayata geçirilmiştir.

Enpara.com bireysel kredi kartı projesi ile yeni bir kart ürünü pazara sunulmuştur. Çok geniş bir proje ekibi kurularak, proje kapsamında tüm kanallardan kredi kartı ürün başvurusu işlemleri, kredi kartının ödeme aracı olarak kullanılması, Enpara IVR menülerinde genel düzenleme yapılması, ATM'den nakit avans, borç gözlem, borç ödeme, şifre işlemleri gibi pek çok geliştirmenin hayata geçirilmesi sağlanmıştır.

13.000'i aşkın QNB Finansbank çalışanının kullanımına açılan mobil uygulama Finansçı'M ile personel servis bilgilerinden indirim anlaşması olan kurumlara kadar, çalışanın hayatına özel pek çok ihtiyacına bir yerden, hızlıca ve kolayca ulaşabilmesi sağlanmıştır.

Yasal uyum yönünden tüm dünyada aynı anda uygulamaya alınan Uluslararası Finansal Raporlama Standardı IFRS9 geçişi için geniş katılımlı bir proje ekibi ile başarılı bir çalışma gerçekleştirilmiş ve yasal yükümlülüklerin zamanında uygulamaya geçmesi sağlanmıştır. Aktif/pasif yönetimine ilişkin yapılan bir diğer proje ile hem Hazine hem de Risk Yönetimi birimlerinin aktif/pasif (ALM) ve BDDK likidite raporlamalarının üretilmesine ve ileriye dönük banka durum projeksiyonlarının izlenmesine destek verilmiştir.

Mevcutta Kara Para Aklama (AML) için kullanılan ürününün destek dışı kalması nedeniyle farklı bir firma ürünü ile değiştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Temel Bankacılık uygulamasından yapılan para transferleri, bireysel, kurumsal kredi ve kredi kartı başvuru süreçlerinde blacklist kontrolleri eklenmiş, böylece şüpheli işlemlerin tespiti kolaylaşmıştır.

Dış ticaret hacminde büyüme hedefine paralel sistem ve süreçlerin yönlendirici, kullanışlı ve anlaşılır olması ve manuel takiplerin de sisteme alınması projesi ile dosya bazında bütünsellik sağlanmış, takip kolaylığı, verim artışı, iş yüklerinin azalması ve iş gücü kazancı elde edilmiş, hızlı ve hatasız işlem yapılması sağlanmıştır. Sistem dışında yapılan kontroller ve kağıt işi büyük ölçüde ortadan kaldırılmış, işlemlerin hızlanması ile müşteri memnuniyeti artmıştır.

Dış firmaya yaptırılan QNB Finansbank çeklerinin basılması, kesilmesi ve şubelere iletilmesi sürecini iyileştirmek adına; çek basım işlemlerinin satın alınan yazıcılar ile gerçekleştirilmesi sağlanmıştır. Bu sayede operasyonel verimlilikte önemli kazanç sağlanmıştır. Dış firmadan basım yapılması, yoğun ihtiyaç olması halinde bir seçenek olarak aktif tutulmaktadır.

Müşterilerin çeklerini, gişe yetkilisini beklemeden kendilerinin bankaya iletileceği Çek Kiosk (Kabul Cihazı) geliştirmeleri ve Core Finans entegrasyonunun geliştirilmesi sağlanmıştır. Çek girişi, çek iadesi, çek kasa boşaltma, mutabakat ve raporlama süreçleri tamamlanan proje; pilot şubelerde uygulamaya alınmıştır.

Çağrı Merkezi ve Collection ekiplerinde temel performans göstergelerine bağlı yapılan tüm işlemlerde en üst seviyede

verimlilik sağlamak amacı ile Motivasyon, Verimlilik, Süreklilik ve Satışta Oyunlaştırma model çalışmasını içeren bir proje hayata geçirilmiştir. Hedef performans sistemi geliştirmeleri ve FTE hesaplama projeleri ile operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi sağlanmıştır.

Operasyon

Bankacılık sektöründe bir ilk olan Operasyon Saha Destek Merkezleri (OSDEM) ile 25 il ve 41 lokasyonda tüm şube ve saha ekiplerine hizmet verilmektedir. Türkiye'nin neresinden olursa olsun, müşteri talepleri OSDEM ekipleri tarafından doğrudan karşılanmakta; müşterilere taahhüt edilen hizmet sürelerine %98 oranında uyum sağlanarak hızlı ve kaliteli hizmet verilmektedir.

Müşteriler tarafından e-mail ve faks ile gönderilen talimatlar optik karakter tanıma (OCR) çözümleriyle otomatik olarak tanınıp işlenmeye ve gönderilen talimatların durumuna ilişkin her aşamada müşteriler otomatik olarak bilgilendirilmeye başlanmıştır.

QNB Finansbank tarafından diğer bankalara gönderilen aylık ortalama 4 milyon adet EFT işleminin %96'sı otomatik olarak gönderilmektedir. Diğer bankalar tarafından QNB Finansbank'a gönderilen aylık ortalama 3,5 milyon adet gelen EFT işleminin ise %98,5'i otomatik olarak müşteri hesaplarına kaydedilmektedir.

QNB Finansbank şubelerinin ve ATM'lerinin gereksinimi olan nakit ihtiyaçları ve nakit fazlalıkları, tamamen yapay zeka algoritması ile çalışan bir tahminleme modeli ile yönetilmeye başlamıştır. Bu sayede müşterilere daha hızlı ve kaliteli hizmet sağlanmış, aynı zamanda Banka'nın operasyon ve fonlama maliyetleri düşürülmüştür.

Merkezi Operasyon (FOMER) tarafından yapılan, yüksek adetli ve nispeten uzmanlık istemeyen işlerin Operasyon Saha Destek Merkezlerine (OSDEM) devredilmesine başlanmıştır. Bu şekilde özellikle yoğun zamanların etkin yönetilmesinin sağlanması ve daha hızlı bir hizmetle müşteri memnuniyetinin artırılması hedeflenmiştir. 2019'da da bu yönde aksiyonlar devam ediyor olacaktır.

Direkt Bankacılık

QNB Finansbank'ın dijitalleşme alanındaki stratejik hedefleri doğrultusunda, Direkt Bankacılık ekipleri tarafından Direkt Bankacılık

kanallarının (Cep Şubesi, İnternet Şubesi ve ATM) kullanımının yaygınlaştırılmasına yönelik çalışmalar 2018 yılında da hız kesmeden devam ettirilmiştir. Kanallara daha fazla müşteri kazandırmak, müşteri memnuniyetini artırmak, şubelerdeki iş yükünü ve hizmet maliyetlerini düşürmek amacıyla ilgili iş birimleri birlikte ürün ve hizmet çeşitliliğinin artırılması sağlanmış, var olan hizmetlere ek olarak yeni ürünleri müşterilere duyurmak ve kullanımını artırmak üzere çeşitli tanıtım ve pazarlama faaliyetleri yürütülmüştür.

Direkt Bankacılık Portföy Yönetimi ekibi tarafından dijital kanallara yeni müşteri kazanımı, kazanılan müşterilerin kalıcılığının sağlanması için yürütülen pazarlama faaliyetleriyle birlikte, yıl genelinde, aktif dijital müşteri adedi bir önceki yıla göre %21 artışla 2,6 milyonu aşmış; dijital aktiflik oranı yıl sonu itibarıyla %52'ye yaklaşmıştır. Toplam dijital müşteri portföyünün %85'i sadece Cep Şubemizden hizmet almayı tercih etmektedir.

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 %12'nin altına düşürülmüştür. Para çekme/yatırma ve kredi/kredi kartı borcu ödeme gibi yoğun yapılan hedef işlemler dikkate alındığında, neredeyse her on işlemten sadece biri şubelerden yapılmaktadır.

2018 yıl sonu itibarıyla ATM sayısı, şube dışında 1.783 ve şube içinde 1.157 adet olmak üzere yıl genelinde %4'lük artış ile 2.940 adede ulaşmıştır. ATM ağına yapılan ilave yatırımlarla, operasyonel giderlerden tasarruf sağlayan, geri dönüşümlü ATM cihazlarının sayısı artırılmış; yıl sonu itibarıyla bu cihazların ATM ağı içindeki oranı %72'ye çıkarılmıştır. Şubelerimizin cephesinde bulunan ATM'lere bozuk para üstü verme özelliği eklenmiştir; 2019 yılında da bu cihazların yaygınlaştırılması çalışmalarına devam edilecektir. Tüm bankaların ATM paylaşımı çalışmaları kapsamında; kredi kartı borcu ödeme, limit sorgulama ve kredi kartı borç sorgulama işlemleri QNB Finansbank ATM'lerinde hizmete açılmıştır.

2018 Faaliyetleri

Çağrı Merkezi ve Telesatış

QNB Finansbank Telefon Bankacılığı Bölümü her zaman olduğu gibi 2018 yılında da müşterileri için ilk temasta hızlı, ulaşılabilir ve çözüm odaklı hizmet vermeye devam etmiştir. Erzurum, İstanbul Ümraniye ve 2018 yılında açılan Kristal Kule lokasyonlarında 1.000'in üzerinde kalifiye insan kaynağıyla hizmetini sürdüren QNB Finansbank Telefon Bankacılığı Bölümü 2018 yılında 33 milyon çağrı karşılamış, bu çağrılarının da %59'u Sesli Yanıt Sistemi'nde (IVR) sonlandırılmıştır.

QNB Finansbank Telefon Bankacılığı ve Telesatış Bölümleri, iç ve dış kaynaklı olarak, 2018 yılında da çok sayıda ürünün müşterilerin tercih ve beklentilerine göre sunulmasını sağlamıştır. Dış aramalarla yıl içinde 13,5 milyon görüşme yapılmış, ürün ve hizmetlerin tanıtım ve satışı yapılmıştır.

2017 yılında kullanılmaya başlanan Call Steering (IVR'da sesle yönlendirme) teknolojisi üzerinden yapılan konuşma analizleri sayesinde Sesli Yanıt Sistemi'ndeki işlem yelpazesi artırılmış ve müşterilere daha hızlı ve konforlu hizmet sunulmaya başlanmıştır.

Yeni teknolojilerle sürekli gelişen, müşteri memnuniyeti ve banka stratejilerine paralel dizayn edilen süreçleriyle QNB Finansbank Telefon Bankacılığı Bölümü, 2018 yılında kullanmaya başladığı Konuşma Analizi (Speech Analytics) teknolojisiyle müşteri memnuniyetini daha yukarı taşıyacak çalışmalarına devam etmektedir.

QNB Finansbank Telefon Bankacılığı Bölümü 2018 yılında da bankaya nitelikli insan kaynağı sağlamaya devam etmiş ve 128 müşteri danışmanı bölüm içinde ve dışında görevlere atanmıştır.

İşletme Bankacılığı müşterilerine hizmet veren KOBİ Bulut ekibi, şubelere gelen tüzel müşterilerin aramaları dahil gelen ve giden çağrı tipleriyle 2018 yılında 1,68 milyon görüşme yapmıştır.

Şube pazarlama ekiplerinin yapmış olduğu pazarlama faaliyetlerine destek olan "Şube Pazarlama Hizmet Merkezi", gerek iş portföyüne eklediği yeni iş kalemleri, gerekse de bölge bazında yapılan satış kampanyaları ile şube pazarlama ekiplerine desteğini artırmaya devam etmiş, Banka'nın finansal hedeflerine katkı sağlar

duruma gelmiştir. Bunun yanında 2018 yılı içinde ekibin %53'ü şubelere atanmış ve personel için iyi bir kariyer akışı oluşturma yanında şubeler için de yetişmiş personel sağlanmıştır. "Önceliğimiz her zaman müşteri" prensibi doğrultusunda, müşteri ihtiyaç ve işlemlerinin aktif takibi gerçekleştirilerek, şubelere gelen müşteri aramaları karşılanmaya ve yüksek karşılama oranı ile müşteri memnuniyetine katkı sağlamaya devam edilmiştir.

Müşteri Çözüm Merkezi

Müşteri Çözüm Merkezi, müşterilerin ilk kontak anında karşılanamayan talep, şikayet ve itirazlarının kayıt altına alınmasından, çözümlenerek müşterilerin bilgilendirilmesine kadar geçen süreçlerin belirlenen kalite standartları çerçevesinde gerçekleşmesini sağlamaktadır.

Kayıt çözüm süreçlerinde, aynı sorunun diğer müşterilerin tarafında yaşanma potansiyeli de değerlendirilmekte, varsa sorunu yaratan kök nedenler tespit edilmekte, bunlarla ilgili düzeltici aksiyonlar belirlenerek hayata geçirilinceye kadar gerekli takip ve koordinasyon sağlanmaktadır.

Müşteri çözüm merkezinin önceliği; müşteri memnuniyetini ve hizmet kalitesini artırmaktır. Kalite standartlarına uyum için çözümler düzenli olarak ölçümlenmekte, ön yüzlerde ilk kontak anında karşılanabilecek kayıtlar tespit edilmekte ve bunlar için kanallara gerekli geri bildirimler yapılarak eğitimlerle destek olunmaktadır. Yapılan analizlerle, ilk kontakta karşılama oranını iyileştireceği tespit edilen akış değişiklikleri ve geliştirmeler hayata geçirilmektedir.

Müşteri Çözüm Merkezi 2018 faaliyetleri ile önceki döneme göre açılan toplam kayıt adetlerinde %12'lik düşüş 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.

2018 yılı içinde hem şube kanalında hem de diğer kanallarda önemli projeler hayata geçirilmiştir.

Şubelerden yapılan tüm bireysel bankacılık ürünlerinin %95'inde, bankacılık servislerinin de %60'ında dijital onay kullanılabilir hale gelmiştir. Dijital onaylanma oranı ise %80'lere ulaşmıştır. Kiralık kasa açılış ve kapanış işlemleri dijital onay altyapısına taşınarak işlemlerin çok daha hızlı tamamlanması sağlanmıştır. 2019 yılında, talimatların tamamının dijital onaylanabilmesi için çalışmalar devam edecektir. Müşteri dekontlarının dijital ortamda müşteri ile paylaşılmasına yönelik çalışmalar ürün bazlı devam etmekte olup, para çekme işlemlerinde e-dekont oranı %62 seviyesine ulaşmıştır.

Kart teslim sürecindeki kurye bekleme sürelerini ortadan kaldırmak için kart yenilemelerinde müşterilere şubelerden hemen teslim alabilecekleri önceden basılmış isimsiz kartlar sunulmaya başlanmıştır. Çalışmaya ilk olarak 2017 yılında belirli bir ürün grubuyla pilot olarak başlanmıştır. Başarılı geçen pilot süreci sonunda, 2018 yılında birkaç kart türü hariç tüm kartlarda müşterilere bu seçenek sunulmaktadır. Bu sayede Banka müşterileri kartlarını istedikleri herhangi bir şubeden teslim alarak anında kullanabilmektedir.

Direkt Satış Ekibi'nin "Mobil Finansçı" uygulaması ile mobil tablet üzerinden bireysel müşterilere sunduğu ürünler zenginleştirilmiştir. Tablet üzerinden alınan başvuruların daha hızlı sonuçlandırılması amacıyla başlatılan çalışmanın da 2019'da tamamlanması hedeflenmektedir.

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. 2018 yılında ise tabletlerin kullanımının artırılmasına yönelik çalışmalara devam edilmiş olup, operasyon ekiplerine ve genel müdürlük çalışanlarına verilmesi ile mobil ekiplerin artması ve bankacılık işlemlerinin hızlı iletilmesi sağlanmıştır.

Tüzel Direkt Satış ekipleri tarafından müşterilere sunulan ürünlere KMH ve Rahat Paket de eklenmiştir. Tüzel Taksitli Kredi için ise çalışmalar devam etmektedir.

2017 yılında tüzel müşteri ürün satışlarının entegrasyonu ile başlayan dijital onay yolculuğunda 2018 yılında kapsama yeni ürün ve talimatlar eklenerek (Ticari Kart, TarımKart, Tarım POS, İnternet Bankacılığı Tanım, Düzenli EFT, Havale, OFÖ, HGS ve Anlık EFT) tüzel işlemlerin %51'i dijital onay ile tamamlanabilir hale getirilmiştir.

Tüzel müşterilerde de kartların müşteriye ulaşmama sorununu ve kurye bekleme sürelerini ortadan kaldırmak için satış anında verilebilecek hemen teslim ticari/debit kart akışı hayata geçirilmiştir.

Tüzel müşterilerin mali veri giriş sürecini kolaylaştırmak ve hızlandırmak amacıyla mali verilerin sisteme müşterilerden temin edilen mali verileri içeren dosyalar aracılığıyla yüklenmesi ve otomatik aktarma-arındırma yapılması sağlanmıştır. Ek olarak, mali veri temin sürecini kolaylaştırmak amacıyla Banka iştiraklerinden eFinans üzerinden e-defter görüntüleme izni alınan müşterilerin mali veri aktarımlarının otomatik olarak yapılması için çalışmalar devam etmektedir.

Gelirini tarımsal üretimden sağlayan ve çiftçilik belgesi olan tüm çiftçiler için tarımsal faaliyetlerine yönelik bir ödeme aracı olarak TarımKart ürünü hazırlanmıştır. Anlaşmalı tarım üye işyerlerinde 6 aya kadar faizsiz dönemli tarımsal girdi alışverişi yapılabilen bu karta SGK/BAĞ-KUR ödemeleri de alınabilecek ve istenilen ATM'den Taksitli Ticari Kredi kullanımı da yapılabilecektir. Dijital onay ile tamamlanan ve başvuru esnasında müşteriye anında teslim edilen bu kart, üreticilerin her zaman yanında olmayı hedeflemektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık için; kredi limit tekliflerinin kategorize edilerek ve uçtan uca takibiyle hızlandırılması sağlanmıştır. Kurumsal limit tahsis sürecinin dijitalleştirilmesi için ise çalışmalara devam edilmektedir. Kurumsal Bankacılık işlemlerinde operasyonel verimliliği artırmak amacıyla işlerin takibi ve yönetimini kolaylaştıracak altyapısal değişiklikler sağlanmıştır.

Operasyonel ve yönetsel işlemleri kapsayan; birbirini tekrar eden bazı süreçlerin RPA teknolojisi ile otomatik olarak yapılabilmesi sağlanmıştır. Böylece iç ve dış müşterilere hatasız, daha hızlı ve kaliteli hizmet sunarak memnuniyeti artırma ve maliyetleri

azaltma hedeflenmektedir. İlerleyen dönemde bu yapı ile otomatize edilen süreçlerin artırılması planlanmaktadır.

2018 yılında merkezi operasyon süreçlerinde de verimlilik artışı ve müşteri memnuniyeti sağlayan birçok düzenleme hayata geçirilmiştir. Merkezileşen Şube Operasyon birimi ve diğer merkezi operasyon birimleri arasındaki iş akışları sadeleştirilmeye ve onay adımları uzmanlık seviyesine göre yeniden düzenlenmeye başlanmıştır. 2019 yılında da devam edecek olan bu çalışma ile merkezi operasyon ekiplerinin iş yükünde önemli tasarruf sağlanması ve saha operasyon ekiplerinin de iş yükünün daha efektif kullanılması hedeflenmektedir.

Yıl içerisinde ayrıca, banka destek birimleri ve iştirakleri bünyesinde verimlilik ve hizmet kalitesinde artış hedefleyen süreç çalışmaları yürütülmüş ve sonuçlandırılmıştır.

2018 yılında QNB Finansbank İnternet ve Mobil Bankacılık kanallarında kullanıcı deneyimini öne çıkaran, işlem çeşitliliğini artıran ayrıca güvenlik altyapısını iyileştiren geliştirmeler hayata geçirilmiştir. İnternet ve Cep Şubemizde hayata geçirilen Varlık Dökümü ekranları sayesinde müşterilerin sahip oldukları banka ürünlerinin detaylarını eksiksiz tek bir alandan gözlemleyebilmesi sağlanmış, Varlık Dökümü PDF çıktısı tüm kanallar için ortaklaştırılarak tek tip hale getirilmiştir.

Mobil bankacılıktaki FinansŞifre Alma akışları tekrar tasarlanmış, şifre alma ve aktivasyon işlemleri sırasında SIM kart blokesinin aklanabilmesi sağlanmıştır. İnternet Şubesine kare kod ile giriş seçeneği eklenmiştir. Müşterilerimizin mobil bankacılık uygulaması üzerinden kart kullanımına ihtiyaç kalmadan ATM'ye giriş yapabilmeleri ve ATM ekranında müşterilerin kare kod okutarak para çekmeleri sağlanmıştır.

QNB Finansbank İnternet ve Mobil Bankacılık üzerinden, Canlı Destek hizmeti ile müşterilerin Çağrı Merkezi Müşteri Danışmanları ile yazışarak işlem yapmaları sağlanmıştır. Mobil bankacılık uygulaması açılış sayfasına eklenmesi ile müşterilerin Canlı Destek hizmetine ulaşmaları kolaylaşmıştır. Bunlara ek olarak kredi web sitemizde de canlı destek hizmeti olarak konumlandırılan chat hizmeti, kredi başvurusunda yardıma ihtiyacı bulunan müşterilere anlık olarak destek olmak için sunulur, müşteri

soruları cevaplanır ve kredi başvuru/önbaşvuru ihtiyaçları karşılanır olmuştur. Chat işlemlerinin sayıca artması ile sistemin otomatize edilmesi zenginleştirilerek müşterilere daha verimli ve zengin süreçler yaşatılması hedeflenmektedir.

Bireysel müşterilerin kredi finansmanı için İnternet ve Cep Şubesi üzerinden yapacakları ihtiyaç kredisi başvurularında Standart İhtiyaç Kredisi, 3 Ay Ertelemeli İhtiyaç Kredisi, Kamu ve Finansmaaş Kredisi, Artan Taksitli Kredi gibi; ihtiyaçlarına göre seçebilecekleri kredi türlerini tercih edebilmeleri sağlanmıştır. Hem bireysel hem de tüzel müşterilerin kredi kartları ile yaptıkları harcamalarının taksitlerine mola vererek ötelemelerine imkan verilmiştir. Sadece tüzel müşterilere sunulan ticari kart taksitlendirme işlemi Cep Şubesi'ne, ekstre öteleme işlemi ise İnternet ve Cep Şubelerinin yanı sıra ATM'lere de eklenmiştir.

Cep Şubesi'ne eklenen yeni işlemler arasında, döviz transferine olanak sağlayan Swift işlemi, telefon ve adres bilgileri ekleme, silme, güncelleme, kredi kartı borcunun ister toplam ekstre tutarının ister ise asgari tutarın ödenmesi mümkün olacak şekilde otomatik ödeme talimatı verilmesi, kredi kartı şifresinin öğrenilebilmesi gibi işlemlerin yanı sıra geçmiş hesap hareketlerinin tekrarlanabilmesi, arama kutucuğu ile menüdeki işlemlerin aranabilmesi gibi; müşterilerin kanal deneyimini kolaylaştıran fonksiyonlar da yer almıştır.

Cihazların izin verdiği teknolojik imkanlar kullanılarak Cep Şubesi'nde yer alan döviz kurları ve ATM/Şube Bulucu menülerinin araç takımı (widget) olarak eklenmesi sağlanmıştır. 3D buton özelliği ile kare kod ve para transferi gibi işlemlere kolaylıkla ulaşılabilmesi mümkün hale gelmiştir. Sadece QNB Finansbank işlemleri ile sınırlı kalınmayarak bu yılda, Cep Şubesi içinden müşterilerin e-devlete geçiş yapabilmesi, kredi kartlarını MasterPass'e ekleyebilmesi gibi farklı platform ortaklıkları için çalışmalar yürütülmüştür.

Yabancı uyruklu müşterilerin bankacılık işlemlerini mobil bankacılığı kullanarak yapabilmelerine yardımcı olmak üzere İngilizce Cep Şubesi hayata geçirilmiştir. İngilizce Cep Şubesi'nde yabancı uyruklu müşterilerimizin en çok kullandığı hesap bilgi ve

2018 Faaliyetler

hareketleri, döviz kurları, Western Union işlemleri dahil para transferi işlemleri, döviz işlemleri, ATM/şube bulucu ve Çağrı Merkezi arama işlemleri yer almaktadır. İngilizce Cep Şubesi'nin içeriğini zenginleştirme çalışmaları 2019'da da devam edecektir ve bu sayede yabancı müşterilere daha iyi hizmet verilmesi hedeflenmektedir.

Cep şubesinde KOBİ müşterilerin dijital kullanımlarını artırmak için de fonksiyonlar eklenmiştir. Üye İşyeri menüsü ile, üye işyeri hesap hareketlerinin, ciro ve çalışma koşullarının, iletişim ve ekstre bilgilerinin gözlenmesi, bloke çözümü, destek hizmet talepleri, ekstre ve iletişim adres değişiklikleri yapılabilmesi sağlanmıştır. KOBİ Cep Şubesi'nde yapılan işlemlerin ikinci bir firma yetkilisi onayına düşmesi, onaydaki işlemlerin gözlemlenmesi, tek tek veya toplu olarak onaylanması veya reddedilmesi sağlanmıştır. Ayrıca Kurumsal ve Ticari segmentteki müşterilerin mobil bankacılığı kullanım oranları artırılmıştır. 2019 yılında daha yaygın kullanılması hedeflenmektedir.

Çağrı Merkezi kanalında, müşterilerin arama nedenleri incelenerek ve müşteri ihtiyaçlarının Çağrı Merkezi'ni aramaya ya da temsilciyle görüşmeye gerek kalmadan çözülmesine yönelik birçok aksiyon alınmıştır. IVR'da sesle yönlendirme sistemi dahilinde, müşterilerin ihtiyaç duydukları fonksiyonlara ilişkin yeni menüler tasarlanmış, bu sayede, hizmet çeşitliliği, IVR oranı ve müşteri memnuniyeti artmıştır. 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.

Çağrı Merkezi'ne gelen tüm çağrılar, müşteri ve temsilci arasındaki tüm konuşmalar sestene yazıya (speech-to-text) dönüştürme teknolojisi ile yazıya dökülerek, müşterilerin arama nedenleri konusunda veri madenciliği analizleri yapılmıştır. Ses kayıtları analiz edilerek duygusal ve kalite değerlendirmeleri yapılmaktadır. Speech Analytics sistemi ile kalite değerlendirme süreçleri otomatize edilmiştir. Müşterilerin memnuniyeti için derinlemesine veri analizleri yapılarak, iyileştirmeye açık alanlar konusunda geliştirmeler hayata geçirilmektedir.

2018 yılı içerisinde müşteri memnuniyetini ve ATM fonksiyon adedini artıracak birçok çalışma hayata geçirilmiştir. Müşteri memnuniyetini artıracak en önemli geliştirmelerden biri de Yeni Nesil ATM projesi olmuştur. Proje ile; müşterilerin ATM'de aradıkları menülere daha kolay ve hızlı ulaşması, işlemlerini daha kısa sürede tamamlaması amaçlanmıştır. Bu kapsamda öncelikle ATM'ye giriş yapıldıktan sonra çıkan ana menüde değişiklikler yapılmış ve Hızlı Menü adıyla yeni bir menü oluşturulmuştur. Ayrıca para yatırma ve kredi kartı ödeme fonksiyonları da yeni nesil ATM projesi kapsamında düzenlenmiş, daha hızlı ve kolay işlem

yapılabilecek bir hale getirilmiştir. Bundan sonraki süreçte Para Yatırma ve Kredi menüleri öncelikli olmak üzere diğer ATM menüleri de yeni nesil ATM projesi kapsamında gözden geçirilecek ve ilgili çalışmalar yapılacaktır.

Müşteri memnuniyetini ve ATM'den yapılan nakit işlem adetlerini artırmak amacıyla hem donanımsal hem de yazılımsal madeni ve banknot para üzeri verme altyapısı kurulmuştur. Kartlı ve kartsız menülerde fatura, kredi ve kredi kartı ödeme para yatırma, EFT gibi işlemler kapsama dahil edilmiş, 2019 yılı içerisinde tüm şube ATM'lerinde yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Yeni TarımKart projesi kapsamında, tarım karta özel bir ATM menüsü oluşturulmuş ve yeni TarımKart müşterilerinin; "Taksitli Ticari Kredi Kullanımı, Tarım Kart Borç Ödeme, KMH tan Para Çekme, TarımKart Ekstre Görüntüleme ve TarımKart Dönemiçi İşlemleri Görüntüleme" hizmeti alabilmesi sağlanmıştır.

Müşteri memnuniyeti odağında yeni teknolojilerin banka süreçlerine entegre edilmesi çalışmalarına devam edilmektedir. Müşterilerin ihtiyaç duydukları tüm işlemleri tercih ettikleri hizmet kanallarında güvenle gerçekleştirebilmeleri için biyometrik unsurların kullanımını mümkün kılacak süreçler dizayn edilmektedir. Kişiye özel çözüm önerileri ile müşterilerin gereksinimlerini ihtiyaç duyulan zamanda gerçekleştirmelerini sağlayacak fonksiyonlara ilişkin çalışmalara öncelik verilmektedir.

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 İşe 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 Yönetimi ve Organizasyonel Gelişim: Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, yüksek performanslı ve yüksek potansiyelli çalışanları Banka'da tutmak ve tüm finansçıların 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 %98'inin 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, Finans Career, Finans Pro, Audit Pro, Finans 101 markalarıyla gençlerin hayallerini gerçekleştirmesi için adım atmaları sağlanmaktadır. 2018 yılında da En Gözde Şirketler Araştırması'nda üniversite öğrencileri tarafından En Bilinen Kariyer Etkinliği seçilen ve 2013'de Global Business Excellence ödülünü Türkiye'ye ilk getiren uygulama olan Finans Up Kariyer Kulübü'nün en önemli özelliği, Alumni mantığında hayata geçirilen Up Society süreci ile öğrencilere ve profesyonel iş hayatına atılan Finans Up'lılara hem iş hem de sosyal

hayatlarıyla ilgili pek çok konuyu danışma imkanı sağlamasıdır. Finans Up Kariyer Kulübü'nün yanı sıra 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; 2018'de %17,53 ile bankalar arasında 1., tüm şirketler arasında ise 23. 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 performans artırmayı 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 veya katkı sağlayabilecek muhtemel potansiyel finansçılar 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.

Yetenek Yönetimi ve Organizasyonel Gelişim

QNB Finansbank'ta yetenek yönetimi ve organizasyonel gelişim süreçleri ile yüksek potansiyelli finansçıların potansiyellerini sergilemeleri ve tüm finansçıların gelişim planlarının belirlenmesi amaçlanmaktadır.

Potansiyel değerlendirmeleri sonucu oluşturulan bireysel gelişim planları ile mevcut yöneticilerimizin ve ileride yönetici rolleri için potansiyeli olan finansçıların 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.

İleri düzey yönetici gelişim programı ve genel müdürlük değerlendirme merkezi uygulamaları ile saha ve genel müdürlük ekiplerimizde yönetici rollerine uygun adaylar belirlenmektedir.

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 finansçının 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 bire bir görüşmeler gerçekleştirmektedir. Şube müdürü atamasını kurum içerisinden gerçekleştirmeye yönelik "Gelişim Mimarisi" kapsamında ölçme-değerlendirme merkezi uygulaması ve devamında kişiye özel gelişim programları uygulanmaktadır.

Eğitim ve Gelişim Yönetimi

QNB Finansbank, finansçılar 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 sertifikalı programlarına katılmaktadır. Bankamızın stratejisi sonucu belirlenen proje eğitimleri, segment özelinde tasarlanmakta ve bu eğitimler

2018 Faaliyetleri

ile finansçıların performanslarını artırarak iş sonuçlarına katkı sağlamaları amaçlanmaktadır. Saha ekiplerinin, müşteri ilişkileri, satış, kredi ve risk yönetimi konularında belirlenen iş yapış şekli ile hareket etmelerini sağlamak amacıyla şube çalışanlarına özel Finansçı 360 proje eğitimleri planlanmıştır. Eğitimlere tüm şube çalışanlarının yanı sıra bölge müdürü, şube müdürü ve genel müdürlük satış ekipleri katılım göstermiş olup, program her yıl farklı vaka uygulamaları ve değişen banka stratejileri ile yeniden yapılandırılacaktır.

Çalışanlarımızın performans artışına katkı sağlamak ve ihtiyaçlarını proaktif olarak bilmek, tanımlamak ve bu ihtiyacı karşılayacak eğitim dizaynını oluşturmak adına, finansçılar birçok yeni programla desteklenmiştir. Yurt içi ve yurt dışı menşeli eğitim firmaları ve üniversiteler ve konunun uzmanı olan iç ve dış eğitimden yararlanılarak; kişiselleştirilmiş, günümüz dünyasına ayak uyduran ve sektörde öncü olduğumuz programlarla tüm finansçılara sunulmuştur.

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-egitim, 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.

2018 yılında çalışan başına verilen ortalama eğitim süresi 9,9 gün, çalışanların eğitim faaliyetlerinden faydalanma oranı ise %96 olarak gerçekleşmiştir.

Gelir Yönetimi

QNB Finansbank'ta gelir yönetiminin amacı, yeni yetenekleri Banka'ya kazandırmak; çalışanların Banka'ya bağlılığını, memnuniyetini, motivasyonunu ve sinerjiyi artırmaktır. Bu doğrultuda Banka'nın etik değerleri ve iç dengeler ile uyumlu, rekabet seviyesini koruyan, adil ve şeffaf ücretlendirme metodolojisi uygulanmaktadır. Yaratılan katma değer oranında, aşırı risk üstlenmeyi önleyici, bireysel ve bütünsel hedef-performansa odaklı ödüllendirme modelleri kurgulanmaktadır. Böylece Banka'nın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin

artırılması sağlanmaktadır. Banka'nın prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2018 yılında kişi başı ortalama yaklaşık 2 maaş performansa dayalı nakit ödeme gerçekleştirilmiştir. Ücret ve ödüllendirme yönetimine ilave olarak 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 hayatları ve özel yaşamlarındaki dengeyi korumaya yardımcı olan, çalışan bağlılığı ve memnuniyetine katkı sağlayarak motivasyonu artırmayı ve finansçı olmanın ayrıcalığını hissettirmeyi amaçlayan Kurumiçi İletişim Yönetimi, 2018 yılında farklı illerde gerçekleştirdiği 402 aktivitede 4.932 finansçıyı bir araya getirmiştir. Etkinliklere ek olarak yıl içinde 202 firma ile indirim anlaşması sağlanarak finansçılara avantajlı alışveriş yapma olanağı sunulmuştur.

Hukuk Müşavirliği; Danışmanlık, Davalar ve Yönetim Kurulu Sekreteryası bölümlerinden oluşmaktadır. 2018 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:

İcra İflas Kanunu'nda da yapılan değişiklikler ve özellikle konkordato konusunda çalışmalar yapılmış, konu hakkında yapılması gerekli işlemlerin yerine getirilmesi için Bankamız iş kolları yönlendirilerek koordinasyon sağlanmıştır. Konu hakkında Genel Müdürlük nezdindeki kredi ekipleri ile bölge müdürlüklerinde eğitimler verilmiş, hazırlanan eğitici kitapçıklar katılımcılara dağıtılmıştır.

Türk Parası'nın Kıymetinin Korunmasına Dair 32 Sayılı Karar'da yapılan düzenlemelere uyum kapsamında çalışmalar yapılmış; bankamız kira sözleşmelerinin, teminat mektubu uygulamalarının ve pek çok konuda gerçekleştirilen satın almaların düzenlemeye uyumu konusunda çalışmalar yapılmıştır.

Bankamızın kredi borçlusu olduğu sendikasyon kredisine ilişkin sözleşme incelenmiş, hukuki risk değerlendirmesi yapılmıştır. Bununla birlikte, kurumsal ve ticari segmentteki farklı sektörlerde Türkiye için önem arz eden gerek tek banka olarak gerekse de sendikasyon olarak kredi verdiğimiz projelere hukuki destek verilmiştir.

Bölge Elçiliği projesi ile birlikte bölge müdürlükleri ve pek çok şubeye ziyaretler gerçekleştirilmiştir. Mevcut şubelerimizin yaklaşık 300 tanesi ziyaret edilmiş ve şube çalışanları ile Hukuk Müşavirliği arasındaki bağ kuvvetlendirilmeye çalışılmıştır. 2018 yılı içerisinde Hukuk Talep Sistemi (HTS) üzerinden Hukuk Müşavirliği'ne iletilen 40 binin üzerinde talep cevaplandırılmış; Hukuk Müşavirliği'nin görev alanında yer alan konularla ilgili davalar takip edilmiş ve yargı mercileri nezdinde Bankamız temsil edilmiştir.

İş Hukuku mevzuatında yapılan önemli değişikliklerle ilgili iş birimlerde bilgi verilerek, çeşitli birimlerine çalışan yöneticilere sınıf

eğitimleri verilmiştir. Yöneticiler için mobbing konusunda e-egitim hazırlanmış, iş hukukuyla ilgili el kitabı hazırlanarak dağıtılmış ve iş hukukunda yapılan değişikliklerle ilgili iş birimlerinin haberdar edilmesi sağlanmıştır. Değişen tüketici mevzuatıyla ilgili iş birimlerine bilgi verilerek, ilgili birimlere eğitimler verilmiştir. Bankacılık Kanunu'nda Düzenlenen Suçlar ile ilgili el kitabı hazırlanarak dağıtılması sağlanmıştır.

Bankacılık sektörüne ilişkin sektöre yön veren kararlar alınmıştır. Hukuk Müşavirliği bünyesinde online erişim sağlanabilen, yargı kararları ve banka içi hukuki uygulamaları da içeren Pandora, kullanıma açılarak hayata geçirilmiştir. Hukuk Müşavirliği bünyesinde yürütülmekte olan DavAkademi projesi kapsamında çok değerli eğitmen ve akademisyenlerin katılımı ile banka çalışanlarına yönelik güncel hukuki konularda eğitim seminerleri düzenlenmiştir.

Türkiye Bankalar Birliği çalışma gruplarında görev alınarak, toplantılara iştirak edilerek çalışmalara yön verilmiştir. Yeni Cumhurbaşkanlığı Sistemi hakkında üst yönetim ve işkollarına sunum gerçekleştirilmiştir. Banka personeline yönelik Anayasa Hukuku, Bankacılık Kanunu, Borçlar Kanunu, İcra ve İflas Kanunu, İş Kanunu, Tüketici Hukuku, Rekabet Hukuku ve Kişisel Verilerin Korunması Hukuku başta olmak üzere çok sayıda eğitim verilmiştir.

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 resmîyet 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, Aralık 2018 tarihli Türkiye Sigorta Birliği (TSB) verilerine göre hayat sigortaları branşında 425 milyon TL prim üretimiyle %6,1 ve ferdi kaza sigortaları branşında 69 milyon TL toplam prim üretimi ile hayat ve emeklilik şirketleri arasında %12,5 pazar payı elde etmiştir. Bu sonuçlara göre Cigna Finans, hayat ve ferdi kaza pazarında %2,4 büyümeye gerçekleştirmiştir.

28.12.2018 tarihinde yayınlanan EGM resmî verilerine göre ise emeklilik branşında otomatik katılım fonlarının da dahil olduğu toplam fon tutarında 2017'ye kıyasla %1 büyümeye kaydederek, 679 milyon TL toplam fon büyüklüğüne ulaşmıştır.

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.

Sektörünün ilk firmalarından biri olan QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., 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 Aralık 2018 itibarıyla leasing alacakları büyüklüğü 5.466 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2018 yılında 520 milyon USD yeni işlem hacmi yaratmıştır. İşlem hacmini ağırlıklı tekstil, inşaat ve metal ana sanayi sektörlerinde gerçekleştirmiştir.

2018 yılında, enerji sektöründe iş hacmi yaratmaya devam ederken ayrıca ihracatçı firmaların yatırım finansmanlarına da odaklanıp ihracat işlemlerinin finansmanında rol alarak destek olmuştur. Yine sektörde KGF teminatlı leasing işlemlerine aracılık etmiş, teminat yaratma gücüne olan firmaların leasing ihtiyaçlarında KGF desteği ile yatırımlarına yardımcı olmuştur.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

QNB Finansfaktoring İstanbul'da bulunan genel müdürlük ve Türkiye geneline yayılmış 25 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.

2018 yıl sonunda toplam işlem hacmi 5,3 milyar TL'ye ulaşmış, faktoring alacakları ise yıllık 1,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2018 yılında KOBİ segmenti müşterilerine odaklanma stratejisine devam edilerek 1.758 toplam müşteri sayısına ulaşılmıştır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

QNB Finansinvest, perakende ve varlık yönetimi alanında uzman ve deneyimli kadrosuyla, 12 ilde bulunan 14 şubesi ve Türkiye geneline yayılmış tüm QNB Finansbank şubelerine ek olarak, sanal şube ve mobil platformlar üzerinden sabit getirili menkul kıymetler, yatırım fonları, hisse senedi, vadeli işlem ve opsiyon piyasası, uluslararası piyasalar, kaldıraçlı alım-satım işlemleri gibi geniş ürün yelpazesinin yanı sıra kişiye özel portföy ürünleri ile bireysel

yatırımcıların risk anlayışlarına uygun finansal çözümler ve yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaktadır.

Kurumsal Satış fonksiyonu ile, yabancı aracı kurumlar, yerli ve yabancı fonlar ile algoritmik/yüksek frekanslı işlemler gerçekleştiren müşterilere aracılık ve araştırma hizmeti sunmaktadır. Yatırım Bankacılığı Birimi, şirket satın alma ve birleşme danışmanlığı, birincil ve ikincil halka arz aracılığı ile borçlanma araçları ihracı alanlarında hizmet vermektedir. QNB Finansinvest ayrıca geniş yetkili aracı kurum olarak genel saklama ve kollektif yatırım kuruluşlarının portföy saklama hizmetlerini gerçekleştirmektedir. 2014 yılından bu yana portföy yönetim şirketlerine SPK mevzuatı ve diğer kanuni düzenlemelere uygun olarak fon operasyon hizmeti de sunmaktadır.

2018 yıl sonu itibarıyla ödenmiş sermayesi 50 milyon TL, konsolide aktif büyüklüğü 912 milyon TL, konsolide özkaynakları ise 177 milyon TL'dir. QNB Finansinvest, 2018 yılında bir önceki yıla göre konsolide net kârını %72 artırmıştır. QNB Finansinvest, Ekim 2018'de 200.000 TL sermaye ile kurulan QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.'nin %100 hissedarındır.

BİST İstanbul A.Ş. hisse işlem hacmi sıralamasında %3,6 pazar payı ile 10. sırada, VİOP işlem hacmi sıralamasında %6,5 pazar payı ile 5. sırada yer almıştır.

QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.

QNB Finansportföy, 2000 yılında kurulmuş olup, ana hissedarı QNB 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.

2018 yılında 7 adet borsa yatırım fonu, 7 adet menkul kıymet yatırım fonu, 1 adet serbest döviz fonu, 5 adet emeklilik yatırım fonunu ve yüksek gelir grubundaki müşterilerin özel portföylerini yönetmiştir.

Borsa yatırım fonlarında sektör lideri olan QNB Finansportföy'ün 2018 yılında borsa yatırım fonu pazar payı yaklaşık %86'dır. Kurucusu olduğu QNB Finansportföy Eurobond Borçlanma Araçları Fonu, Türkiye'nin önde gelen portföy yönetim şirketlerinin emsal fonları arasında getiri anlamında son iki yıldır liderliğini sürdürmektedir.

QNB Finansportföy'ün ödenmiş sermayesi 5 milyon TL'dir. 2018 yılsonu itibarıyla %0,9 yatırım fonu pazar

payına sahip olan şirketin yine aynı tarih itibarıyla yönettiği varlık büyüklüğü 1,1 milyar TL olmuştur.

eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.

e-Fatura'yı finansal sektöre entegre etmek amacıyla 2013 yılında faaliyete geçen eFinans, 2018 yılı içerisinde %100 QNB Finansbank iştiraki olmuştur.

eFinans, 5 yıllık faaliyet süresinde e-Fatura, e-Defter, e-Arşiv, e-İrsaliye ve Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) olmak üzere toplamda beş adet ana ürün ile hizmet vermiştir. eFinans yıllar içerisinde göstermiş olduğu istikrarlı büyüme ile 2018 yılı sonu itibarıyla 9.000'den fazla müşteriye; 12.000'in üzerinde ürün sunar hale gelmiştir. Bununla beraber yenilenen ve genişleyen e-Dönüşüm uygulamalarının finansal sektöre entegrasyonu ile birlikte eFinans doğal süreçte bir Fintech şirketine dönüşmüştür.

eFinans, Avrupa e-Fatura Servis Sağlayıcıları Birliği'nin (EESPA) ilk Türk üyesi olmasının yanı sıra Global Blue, Basware, Pagero, Tesisquare gibi Avrupa'nın önde gelen firmalarıyla yapmış olduğu global anlaşmalar ile Türkiye'de dış ticaret alanında entegrasyon sağlayan ilk e-Fatura hizmet sağlayıcısı olmuştur.

eFinans, ERP bağımsız yapısı ile 200'ün üzerinde farklı ERP / Muhasebe yazılımı ile entegre çalışabilmektedir. e-Fatura kapsamına alınan İhracat Faturası ve Tax-free Fatura alanında da müşterilerine ayrıcalıklı hizmet sunan eFinans, Türkiye'de ilk kez gerçek ortamda Tax-Free (yolcu beraberliği) e-Fatura düzenleyen servis sağlayıcısı olmuştur.

2018 yılında QNB Finansbank iş birliği ile devreye alınan "e-Defter ile Mali Analiz" ürünü ile firmaların mali verilerinin bankaya iletilmesi sürecini dijitalleştiren eFinans yine Türkiye'de bir ilke imza atmıştır. QNB Finansbank tarafından eFinans entegrasyonu ile sunulmakta olan e-Fatura teminatlı kredi ürünü ise müşterilere alternatif bir finansman kaynağı olarak sunulmaya devam edilmiştir.

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

Yakın gelecekte "Serbest Meslek Makbuzu" ve "e-Müstahsil Makbuzu"

gibi yeni ürünlerin de sisteme dahil edilmesiyle eFinans; genişleyen müşteri portföyüne yönelik kaliteli hizmet anlayışını sürdürmeyi ve mevcut ürünlerle entegre yeni finansal hizmetler geliştirmeyi hedeflemektedir.

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 eğitim, beyaz eşya ve kahverengi eşya, mobilya ve elektronik sektöründe önemli markalar ile işbirliği geliştirmiştir. Şirket 2018 sonunda 760 aktif satış noktasına ulaşmıştır. 2018 sonunda 189 milyon TL'ye ulaşan finansman kredilerinin desteğiyle Hemenal'ın aktif büyüklüğü 199 milyon TL seviyesine gelmiştir.

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 2018 tarihi itibarıyla, IBTech'in varlıklarının toplam değeri 39,4 milyon TL'dir.

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 2018 tarihi itibarıyla, Bantaş'ın varlıklarının toplam değeri 83,5 milyon TL'ye, net kârı ise 15.1 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Kurumsal Yönetim





 **QNB**
FINANSBANK

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, değerlendirme 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 tabi 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:
Ramzi Talat A Mari
- Yönetim Kurulu Üyesi:
Durmuş Ali Kuzu
- 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:
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 Kurulu'nun 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 kullanılması sürecinde yer almak ve yönetmektir.

Kredi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

- Yönetim Kurulu Başkanı:
Ömer A. Aras
- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı:
Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu Üyesi:
Fatma A Al-Suwaidi
- Yönetim Kurulu Üyesi:
Abdulla Mubarak N. Al-khalifa
- 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 Talat A. Mari (Komite Başkanı)

- 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:
Burcu Günhar

Ücret Yönetimi Komitesi

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst yönetim dahil tüm çalışanların ücret ve ödüllendirme politikalarını tanımlamak ve ilgili politikaların Banka'nın etik değerleri, iç uygulamaları ve hedefleri ile uyumlu olmasını teminen Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

Ücret Yönetimi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı:
Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu Üyesi:
Ali Rashid Al-Mohannadi

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
- Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Direktörü: Burçin Dünder Tüzün
- Perakende ve OBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı: Halim Bilgici
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı: Ömür Tan
- Bireysel Bankacılık, Ödeme Sistemleri ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı: Erkin Aydın

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 üyelere sahiptir:

- 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
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı: Murat Koraş
- Bireysel ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı: Enis Kurtoğlu
- Enpara.com Genel Müdür Yardımcısı: Cumhur Türkmen

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 Erzen
- 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
- Risk Bölüm Yöneticisi: Kaan Ramazan Çakalı
- Baş Hukuk Müşaviri: Ali Yılmaz

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: 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

2018 yılında Yönetim Kurulu 7 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri toplantılarda hazır bulunmuştur. Bununla birlikte Yönetim Kurulu, 2018 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesi kapsamında, toplantı yapılmaksızın çeşitli kararlar almıştır.

2018 yılında Denetim Komitesi 12 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri hazır bulunmuştur.

2018 yılında Risk Komitesi 12 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur.

2018 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi 4 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri hazır bulunmuştur.

2018 yılında Kredi Komitesi Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda gerekli sıklıkta gerçekleştirilmiştir.

2018 yılında Ücret Yönetimi Komitesi 5 toplantı yapmıştır.

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması; Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
2. 2018 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un tasvibine sunulması,
3. 2018 yılı Denetçi Raporu'nun okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un tasvibine sunulması,
4. 2018 yılı finansal tablolarının (bilanço-kâr zarar hesapları) okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un tasvibine sunulması,
5. Yönetim Kurulu üyelerinin 2018 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmeleri hakkında karar alınması,
6. 2018 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden kâr ile geçmiş yıl yedek akçeleri hakkında karar alınması,
7. Yönetim Kurulu üye seçimi; Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin belirlenmesi,
8. Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
9. Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca denetçi seçimi,
10. 2018 yılı içinde yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca 2019 yılında yapılacak bağışların üst sınırı hakkında karar alınması,
11. Bankamız Bilgilendirme Politikası hakkında bilgi verilmesi,
12. Kâr payı dağıtım politikası hakkında bilgi verilmesi,
13. Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu üyelerine gerekli izinlerin verilmesi,
14. 2018 yılı içinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında gerçekleştirilen işlemler hakkında bilgi verilmesi,
15. Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında bilgi verilmesi,
16. Dilek ve temenniler.

Yönetim Kurulu'nun Kâr Dağıtımına İlişkin Genel Kurul Önerisi

Banka Yönetim Kurulu tarafından, 2018 yılı mali tablolarına göre vergilerden sonra kalan 2.409.826.453,75 – Türk Lirası safi kârın aşağıdaki şekilde dağıtımının 28.03.2019 tarihinde yapılacak Olağan Genel Kurul'un onayına sunulmasına karar verilmiştir.

Genel Kanuni Yedek Akçelere	85.129.535,37 TL
Olağanüstü Yedek Akçelere	2.324.696.918,38 TL
Toplam	2.409.826.453,75 TL

2018 yılı Türkiye ekonomisi için yüksek döviz kuru hareketlerinin yaşandığı, finansal koşulların sıkılaşması, enflasyonun yükselmesi ve faiz hadlerinin artmasıyla sonuçlanan önemli gelişmelere sahne oldu. Alınan önlemlerle enflasyondaki yükseliş yıl sonunda tersine çevrilirken, ivmelenen dengelenme sürecinde büyüme hızı yavaşladı ve cari işlemler dengesinde belirgin iyileşme kaydedildi. İstikrar odaklı para ve maliye politikasının desteğiyle, dengelenme süreci 2019'da da devam edecek ve cari işlemler açığındaki daralma ile enflasyondaki düşüş, yılın ilerleyen aylarında belirginleşecektir.

Kurlardaki hızlı yükselişin dövizle borçlanan şirketleri olumsuz etkilemesine rağmen, uygulamaya konan teşviklerin reel sektörü desteklemesini bekliyoruz. İhracatçılar açısından ise 2019 önemli fırsatlara işaret ediyor.

Dünya ekonomisinde ise 2019 yılında büyüme hızının yavaşlaması bekleniyor. IMF 2019 yılı için küresel büyüme tahminlerini yüzde 3,7'den yüzde 3,5'e düşürdü. Amerika ile Çin arasındaki ticarete ilişkin gerginlik, tüm ekonomileri farklı şekillerde etkiledi ve etkileyecek. Yavaşlayan Çin ekonomisi, Amerikan Merkez Bankası FED'in bilanço küçültme politikası ve Avrupa Merkez Bankası'nın parasal genişlemeyi durdurması 2019 yılındaki ekonomik gelişmelerinin temelini oluşturacak.

Tüm bu denklemin içinde, QNB Finansbank olarak başarılı bir yılı geride bıraktık. 2018 yılında yaşadığımız dalgalı ekonomik koşullara rağmen bankamız rakiplerimize göre çok daha iyi bir performans sergiledi. Tedbirli bilanço yönetimimiz; kur, vade ve faiz risklerine karşı bizi korudu. Likiditemizi yüksek tuttuk ve kredi riskimizi tüm segmentlerde etkili yönettik. Ayrıca verimlilik artışlarıyla maliyetlerimizi kontrol altına aldık.

2018 yılında Bankamızın toplam aktifleri %25 artarak 157 milyar 416 milyon TL'ye ulaşırken, canlı kredilerimiz %16 oranında artarak 95 milyar 295 milyon TL'ye, müşteri mevduatımız ise %28 oranında artarak 83 milyar 413 milyon TL'ye ulaştı. Bankamızın net dönem kârı 2 milyar 410 milyon TL olarak gerçekleşti.

31 Aralık 2018 itibarıyla toplam özkaynaklarımız bir önceki yıl sonuna göre %20 oranında artarak 14 milyar 572 milyon TL'ye ulaşırken; sermaye yeterlilik rasyosumuz %15,42 oldu.

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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kuruluna

1) Görüş

QNB Finansbank ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2018-31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan 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 ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un ve Banka'nın sırasıyla 1 Ocak 2018-31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 4 Şubat 2019 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun 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:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan 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.
- 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır 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 ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

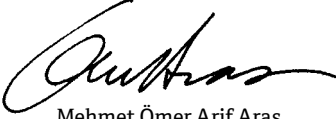
Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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



Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

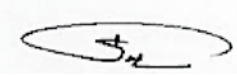
QNB Finansbank A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 226333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve sunulmuştur.



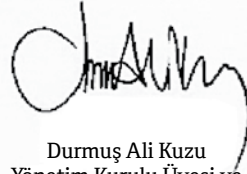
Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu Başkanı



Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



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



Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Noor Mohd J. A. Al-Naimi
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

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

a) Bankamız, 01.01.2018–31.12.2018 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 *****Burcu Günhar'dan oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 2018 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2019 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.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı kapsamında, Bankamız tarafından hazırlanan Kurumsal Yönetim Bilgi

Formu ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'na Kamuyu Aydınlatma Platformu web sitesi (<https://www.kap.org.tr/tr/cgif/4028e4a240e95dc90140ee076f400178>) üzerinden ulaşılabilir.

* 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 uygulanmamaktadır.

**** Bankamız organizasyon yapısına bağlı olarak Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmektedir.

***** 14.05.2018 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 Burcu Günhar atanmıştır. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı, TÜREV Araçlar Lisansı ve Kredi Derecelendirme Lisanssahibi olan Burcu Günhar 14.05.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurulduğu üzere, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

2018 yılında bölüme telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Yıl içinde, Banka'nın temsil edildiği çeşitli toplantılarda 89

uluslararası yatırımcı ve analist ile görüşülmüştür ve 2 adet yatırımcı konferansına katılım sağlanmıştır. Kredi derecelendirme kuruluşları ile düzenli toplantılar gerçekleştirilmiştir. 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

29 Mart 2018 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 ve 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.

2018 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 işlemlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılmadığı 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. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına azami özen gösterilmektedir.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası, 27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bankamızın kâr dağıtım, 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; kâr katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Ayrıca, kâr dağıtım politikası genel kurul gündeminde ayrı bir madde olarak yer almaktadır. Bankamızın 29 Mart 2018 tarihli Genel Kurul kararı uyarınca, 2017 yılı mali tablolarımıza göre vergilerden sonra kârdan ortaklara I. kâr payı olarak ayrılan brüt 100.000.000 TL nakit olarak dağıtılmıştır.

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 adresi 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, hazırlanmış 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

QNB Finansbank, en değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinci ile insan kaynakları politikasını yeni yeteneklerin Banka'ya kazandırılması, geliştirilmesi ve Banka bünyesinde tutulması yoluyla Banka'nın sürdürülebilir bir gelişimini sağlamaya ve 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 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 yüksek potansiyelli çalışanları bankada tutmak ve çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,
- Bağlılık ve ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve bankanın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını artırmak.

QNB Finansbank, 2018 yılını 12.268 çalışanı ile sonlandırmıştır. İştirakler ve bağlı ortaklıklar ile birlikte toplam çalışan sayısı 13.466'dır.

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 performans artırmayı amaçlayan bir yönetim aracıdır. Yılda 2 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 potansiyel finansçılar 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.

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, rekabet seviyesini koruyan, 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. Bu amaçla hazırlanan Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası ile performans kriterleri tüm çalışanlara duyurulmuştur. Banka'nın

prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2018 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 bulunmaktadır. 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 mutabakat sağlanabilecek konularda anlaşmaya varılmasını hedeflemekte ve sorunların bu şekilde çözülmesini amaçlamaktadır.

Tarafların bir çözüme ya da mutabakata varamadıkları durumlarda, Ombudsman geline nokta değerlendirilmekte 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. Bankacılıқта

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.

Sosyal sorumluluk çalışmaları kapsamında, QNB Finansbank kurulduğu günden bu yana toplumsal sosyal sorumluluk bilinci ile kültür ve sanat, eğitim, spor, müzik gibi farklı alanlarda çok sayıda proje ile faaliyet göstermiştir. 2015 yılında, bu yaklaşım doğrultusunda odağına 4-14 yaş çocukları alan ve onları analitik, yaratıcı, yenilikçi ve üretken bireyler haline getirmeyi hedefleyen "Minik Eller Büyük Hayaller" sosyal sorumluluk platformu hayata geçirildi. Matematikten kodlamaya, kültür ve sanattan hikaye anlatıcılığına kadar farklı alanlarda gerçekleştirilen projeler ile 49 şehirde 400 binden fazla çocuğa ulaşıldı. 12 bini aşkın Finansçı, çocukları ve aileleri Minik Eller Büyük Hayaller platformunun bir sosyal paydaşı olurken, 2000'den fazla finansçının ise bu projelerde "gönüllü finansçı" olarak yer aldı.

QNB Finansbank "Tales Matematik Müzesi Gezici TIR"ı ve "Tales Matematik Müzesi" sponsorluğu ile, çocuklar 34 modül ve 5 farklı atölye çalışmasıyla matematiğin sadece rakamlardan ibaret olmadığını; hayatın her alanında, sanatta, mimaride, doğada yer aldığını deneyerek keşfetti ve öğrendiklerini uygulama imkanı buldu. Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG) iş birliği ile gerçekleştirilen Hayallerin Gücü Adına projesi kapsamında hikaye anlatıcılığı yöntemi ile, ilköğretim çağındaki çocukların özgüven geliştirmeleri, iletişim becerilerini güçlendirmeleri, kendilerini ifade edebilme yeteneği kazanmaları, yazılı ifade, hayal kurma, okuma ve yaratıcılık yetilerini geliştirmeleri için çalışmalar yapıldı.

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 Bankamız personeline duyurulmuştur; Banka içi portalda personelin erişimine açıktır.

BÖLÜM V – YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

31.12.2018 itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulunun yapısı (Üyeler alfabetik sırayla) şu şekildedir:

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

Sinan Şahinbaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

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 J. A. Al-Naimi
Yönetim Kurulu Üyesi

Osman Reha Yolalan
Yönetim Kurulu Üyesi

Ramzi Talat A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

Temel Güzelöğlü
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

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.

2018 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 Kurulunun Faaliyet Esasları

2018 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. Ayrıca, Teftiş Kurulu Başkanlığı gibi birimler başta olmak üzere, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi gibi komiteler Yönetim Kurulu'na periyodik raporlamalar yapmaktadır. Üyelerin bilgilendirilmesi, iletişimi sağlamak, toplantı ve kararların hukuka ve mevzuata uygun olmasını sağlamak üzere bir sekreteryaya 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 Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

31.12.2018 tarihi itibarıyla;

Denetim Komitesi Üyeleri Ali Teoman Kerman (Başkan), Ramzi Talat A. Mari, Durmuş Ali Kuzu ve. Noor Mohd J. A. Al-Naimi'dir.

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

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

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri Ramzi Talat A. Mari (Başkan) Sinan Şahinbaş, Ali Teoman Kerman, Osman Reha Yolalan ve Burcu Günhar'dır.

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 Talat A. Mari

Yönetim Kurulu Üyesi: Durmuş Ali Kuzu

Yönetim Kurulu Üyesi: Noor Mohd J. A. 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 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.

Teftiş Kurulu Başkanlığı Banka'nın varlıklarını, itibarını ve faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini korumak konusunda Yönetim Kuruluna destek olma misyonunu kurulumuş olup gerekli olan objektifliği ve bağımsızlığı teminen İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak teftiş çalışmaları yürütülmüştür.

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 internet 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 Banka'nın 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 VII.1.4 no'lu dipnotunda belirtildiği üzere Banka'nın 31 Aralık 2018 itibari ile Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının dâhil olduğu Üst Yönetim'ine toplam 90.436.000 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 kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve ile kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

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 Kurumu'nun sürekli gözetim ve denetimine tabidir.

Banka'nın doğrudan hâkim hissedarı olan Qatar National Bank Q.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 yapılmış 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 Kurulu'nun, Finansbank 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 Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair söz konusu kararına ilişkin olarak Banka'nın açtığı iptal davası süreci Danıştay nezdinde devam etmektedir.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından gerçekleştirilen denetim sonucunda düzenlenen rapor uyarınca Banka aleyhine 43,569 milyon TL idari para cezası kesilmiştir. 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. Banka'nın idari işlemin iptaline ilişkin İdare Mahkemesi nezdinde açtığı dava, Banka lehine sonuçlanmış olup; Bakanlık'ın temyiz talebine istinaden yargılama süreci devam etmektedir.

Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı İş Teftiş Kurulu Grup Başkanlığı'na bankada gerçekleştirilen denetim sonucunda, Türkiye İş Kurumu Genel Müdürlüğü İstanbul Çalışma ve İş Kurumu İl Müdürlüğü tarafından düzenlenen Denetim Raporu ile verilen 2,470 milyon TL idari para cezası, ilgili mevzuat uyarınca indirimden yararlanılarak, 1,853 milyon TL olarak ödenmiş ve Banka tarafından söz konusu idari para cezası ve Denetim Raporu'nun iptaline yönelik yargı yoluna başvurulmuştur. Banka'nın idari para cezasının iptaline ilişkin açtığı dava neticesinde para cezasının 1,612 milyon TL'lik kısmı iptal edilirken, 0,9 milyon TL'lik kısmı kesinleşmiştir. Banka'nın Denetim Raporu'na ilişkin itiraz süreci ise Yargıtay nezdinde 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. Banka adına düzenlenen rapor ve 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 iptali istemi ile ilgili süreçte karar Banka lehine kesinleşmiştir.

Hâkim şirketle ve diğer ilişkili şirketlerle yapılan ve detaylarına Bağlılık Raporlarında yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte Banka'nın bilgisi dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki

işlemden 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.

Önemli Gelişmeler: 2017-2018

- QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Çalışmaları 2017’de başladı ve 2017 Yıllık Faaliyet Raporu’yla paydaşlara duyuruldu;
- Mayıs 2018’de Banka Üst Yönetimi ve Genel Müdür Yardımcılarının katılımıyla, sürdürülebilirlikle ilgili projeleri ve aksiyon planlarını belirlemek üzere bir **Sürdürülebilirlik Çalıştayı** yapıldı; ve
- Sürdürülebilirlik Politikası ve Sürdürülebilirlik Komitesi de dâhil olmak üzere QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yönetim Çerçevesi’nin oluşturulması konusundaki çalışmalara devam edildi.^(*)

Sürdürülebilirlik Anlayışımız

QNB Finansbank’ta **Sürdürülebilirlik**, QNB Grubu’nun sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda, müşterilerimiz, hissedarlarımız, çalışanlarımız ve toplumun yararı için uzun dönemli finansal, çevresel, sosyal ve etik değer sağlamak olarak tanımlanmaktadır. “Sürdürülebilirlik Anlayışımız” üç temel yapı taşı üzerine konumlandırılmıştır: **Sürdürülebilir Finans, Sürdürülebilir Operasyonlar ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk**.

2017’de başlayan QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Çalışmaları kapsamında Bankamızın sürdürülebilirlik önceliklerini belirlemek amacıyla bir önceliklendirme çalışması yapılmıştır. Bu çalışmanın yapılmasında Küresel Raporlama Girişimi’nin (Global Reporting Initiative - GRI) sürdürülebilirlik raporlamasına dair kılavuzları ve sektör ekleri (eski adıyla sektör açıklamaları) ile QNB Grubunun değerleri, Bankamızın kurumsal stratejisi, paydaş beklentileri, geribildirimler ve en iyi uygulama örnekleri dikkate alınmıştır.

Sürdürülebilirlik Anlayışımız kapsamında belirlediğimiz on dört konudan **beş** tanesi “**Sürdürülebilirliğin Temel Yapı Taşları (Tablo:1)**” olarak adlandırdığımız ve sürdürülebilirlik anlamında her koşulda mutlaka erişilmesi gereken, bir başka ifadeyle, önceliklendirilmesi mümkün olmayan, her biri aynı derecede önemli “temel” unsurlardır.

Tablo 1: Sürdürülebilirliğin Temel Yapı Taşları

Temel Yapı Taşları (TYT)	Bakış Açımız
Kurumsal Yönetim, Yasal Uyum ve Risk Yönetimi	Faaliyetlerimizi yasal düzenlemelere, bankacılık etik ilkelerine, banka içi prosedür ve talimatlara uygun; aynı zamanda şeffaf ve hesap verebilir biçimde yürütmek, bu amaçla sağlam bir kurumsal yönetim alt yapısı oluşturmak; 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.
Finansal Performans ve Finansal İstikrar	Farklı yatırımcıları ve yatırımları Bankamıza çekerek fon kaynaklarımızı çeşitlendirmek ve bu fonları paydaşlarımızın kullanımına sunarak topluma katkı sağlamak ve ekonomiyi güçlendirmek.
Müşteri Memnuniyeti	Müşteri memnuniyeti ve bağlılığını her zaman ön planda tutarak müşterilerimize, ihtiyaçlarına en uygun ürün ve hizmetleri sunmak.
Müşteri Bilgilerinin Gizliliği ve Veri Güvenliği	Gelişen teknoloji ile birlikte artan veri güvenliğine ilişkin riskleri azaltmaya yönelik en üst düzey önlemleri almak; bu amaca hizmet eden gerekli politika ve prosedürleri oluşturmak.
Çalışan Memnuniyeti	Tercih edilen bir işveren olmak, adil ve şeffaf bir sistem ile çalışan memnuniyetini ve bağlılığını artırmak.

^(*) Sürdürülebilirlik Komitesi’nin usul ve çalışma prensipleri, Yönetim Kurulu onayına sunulmuştur.

Diğer **dokuz unsur** ise önceliklendirme matrisimizde de görüleceği üzere “Sürdürülebilirlik Önceliklerimiz” (Tablo: 2) olarak belirlenmiş olup, önceliklendirmeye tabi konular olarak belirlenmişlerdir (Tablo: 5).

Üç ana kategori altında izlenen bu **dokuz unsur**; Bankamızın sürdürülebilirlik konusunda verdiği önemi ortaya koymak ve **Birleşmiş Milletler 2030 Gündemi**'ndeki hususlara dikkat çekmek açısından ilgili **Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri (BM SKH) (Tablo:2)** ile ilişkilendirilmiştir.

Tablo 2: Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri



BM SKH, toplumun hiçbir kesimini dışarıda bırakmadan, yoksulluğu ortadan kaldırma ve iklim değişikliğiyle mücadele için çaba sarf etmesi gereken 17 küresel amacı ortaya koymaktadır. Konuyla ilgili ayrıntılı bilgiye Birleşmiş Milletler'in konuyla ilgili resmi sayfası olan <https://sustainabledevelopment.un.org/> vasıtasıyla ulaşılabilir.

Tablo 3: Sürdürülebilirlik Önceliklerimiz (Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleriyle İlişkilendirilmiş - BMSKH)^(*)

Ana Başlık	Odak Konu	Hedef	İlgili BM SKH'ler
A- SÜRDÜRÜLEBİLİR OPERASYONLAR	Yetenek Yönetimi	Yeteneklerin keşfedilmesi, bankaya kazandırılması, gelişimlerine katkı sağlanması potansiyellerini en iyi şekilde kullanmaları ve geliştirmeleri yönünde teşvik edilirken aynı zamanda elde tutulmaları amacıyla yapılan çalışmaları devam ettirmek.	 
	Operasyonlarımızın Çevresel Etkileri	Bankamızın iklim değişikliği ile mücadele stratejisinin belirlenmesi ve operasyonlarımızın doğrudan ve dolaylı çevresel etkilerinin ölçülmesi amacıyla çalışmaları başlatmak.	   
	Sorumlu Satın Alma Politikası	Satın alma süreçlerimizi, tedarikçilerin çevresel ve sosyal performanslarının değerlendirilmesine yönelik süreçleri de göz önünde bulundurarak sürdürülebilirlik hedefleri kapsamında gözden geçirmek.	 
B- SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS	Dijital Dönüşüm ve İnovasyon	Müşteri beklentileri 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 her zaman dürüst, şeffaf ve adil davranmak; ürün ve işlem ücretlerinde şeffaflığı sağlamak ve müşterilerimizin ihtiyaçlarına en uygun ürün ve hizmetleri sunmak.	
	Sürdürülebilir Yatırım ve Kredilendirme Süreci	Yatırım ve kredilendirme süreçlerimizi sürdürülebilirlik hedefleri ve öncelikleri kapsamında gözden geçirmek.	   
	Finansal Kapsayıcılık	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.	 
C- KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK	Toplumsal ve Sosyal Yatırımlar	Sosyal sorumluluk projelerine verilen desteği devam ettirmek.	    

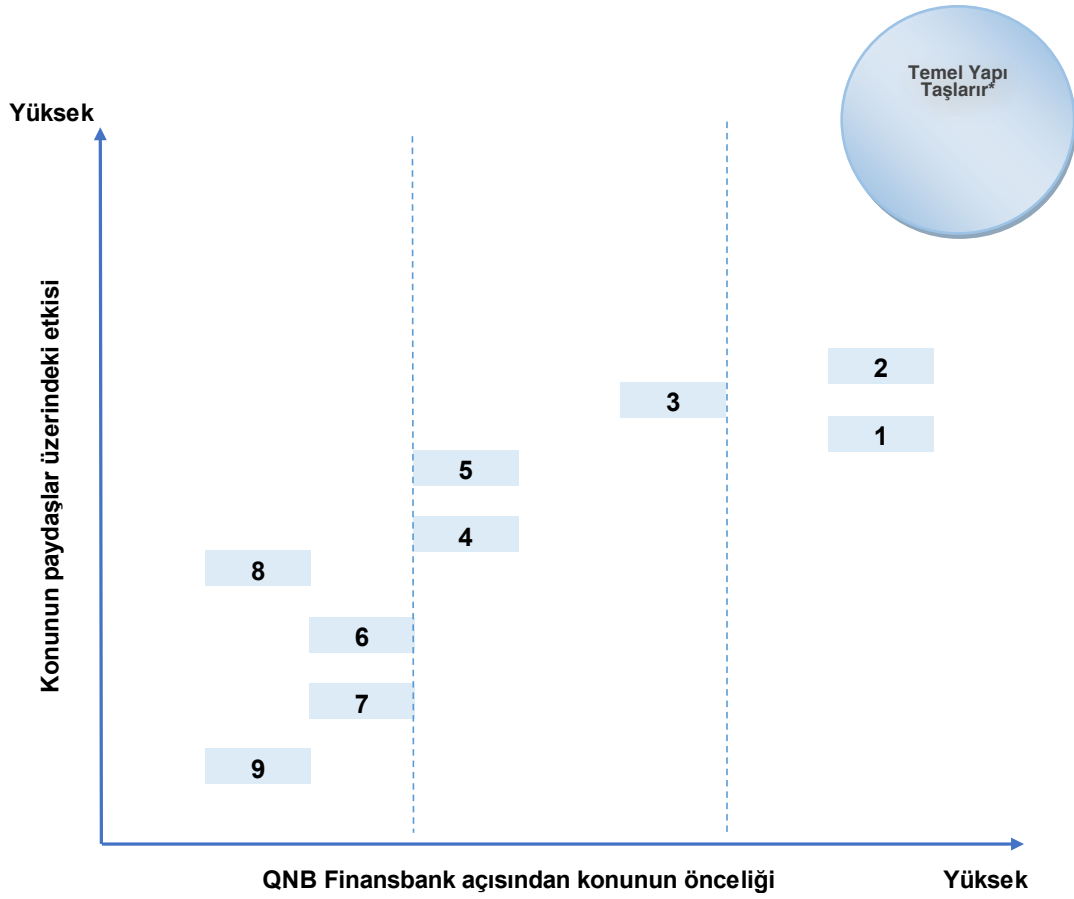
^(*) Ayrıntılı bilgi, 2018 Sürdürülebilirlik Raporu'nda sunulacaktır.

Tablo 4: QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Çerçevesi

Sürdürülebilir Finansal Performans

Sürdürülebilir Operasyonlar	Sürdürülebilir Finans	Kurumsal Sosyal Sorumluluk
Kurumsal Yönetim, Yasal Uyum ve Risk Yönetimi (TYT)	Müşteri Bilgilerinin Gizliliği ve Veri Güvenliği (TYT)	Toplumsal ve Sosyal Yatırımlar
Çalışan Memnuniyeti (TYT)	Müşteri Memnuniyeti (TYT)	
Finansal Performans Finansal ve stikrar (TYT)	Sürdürülebilir Yatırım ve Kredilendirme Süreci	
Yetenek Yönetimi	KOBİ'lerin ve Girişimciliğin Desteklenmesi	
Operasyonlarımızın Çevresel Etkileri	Finansal Kapsayıcılık	
Sorumlu Satın Alma Politikası	Dijital Dönüşüm ve İnovasyon	
	Sorumlu Müşteri İletişimi ve Pazarlama Faaliyetleri	

Tablo 5: Öncelik Matrisi



Öncelik sıralaması (2017-2018)

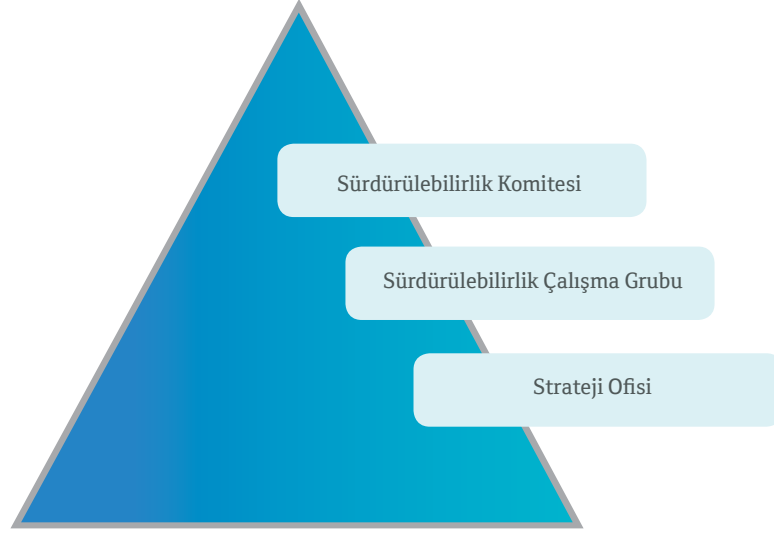
1. Yetenek Yönetimi
2. Sorumlu Müşteri İletişimi ve Sorumlu Pazarlama Faaliyetleri
3. KOBİ'lerin ve Girişimciliğin Desteklenmesi
4. Sürdürülebilir Yatırım ve Kredilendirme Süreci
5. Dijital Dönüşüm ve İnovasyon
6. Toplumsal ve Sosyal Yatırımlar
7. Finansal Kapsayıcılık
8. Operasyonlarımızın Çevresel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

Sürdürülebilirlik Yönetim Çerçevesi

Mayıs 2018’de Banka Üst Yönetimi ve Genel Müdür Yardımcılarının katılımıyla yapılan Sürdürülebilirlik Çalıştay’ı ile hedeflenenler aşağıda belirtilmiştir:

- Banka genelinde “sürdürülebilirlik” bilincini artırmak;
- İç paydaşları karar alma süreçlerine dahil ederek Banka’nın sürdürülebilirlik çalışmalarının bilinirliğini artırmak; ve
- Sürdürülebilirlik önceliklerine ilişkin süreç ve aksiyon planlarını belirlemek.

Sürdürülebilirliğin karar alma süreçlerimizdeki en önemli unsurlardan biri olduğunu vurgulamak amacıyla aşağıdaki yönetim çerçevesi oluşturularak, Bankamızın kurumsal yönetim ilkeleri gereğince ilgili onayların alınması akabinde yürürlüğe girmesi amaçlanmaktadır:



En genel anlamda:

- **Sürdürülebilirlik Komitesi (Komite)**^(*) sürdürülebilirlik stratejisi ve performansının genel yönetiminden sorumludur;
- **Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu, sürdürülebilirlikle ilgili** projeleri ve aksiyon planlarını komiteye sunan ve projeleri yürüten ekiptir; ve
- **Strateji Ofisi**, bünyesindeki sürdürülebilirlik alt ekibiyle Banka’nın tüm sürdürülebilirlik çalışmalarını yönetir.

Paydaşların Katılımı ve İletişimi

Faaliyetlerimiz üzerinde etkisi olan; ayrıca faaliyetlerimizden etkilenen ve Bankamızdan beklentileri olan kişi ve kurumlar, paydaş olarak nitelendirilmektedir. 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 geri bildirimler değerlendirilerek güçlü yönlerimiz ve neleri daha iyi yapabileceğimiz belirlenmektedir.

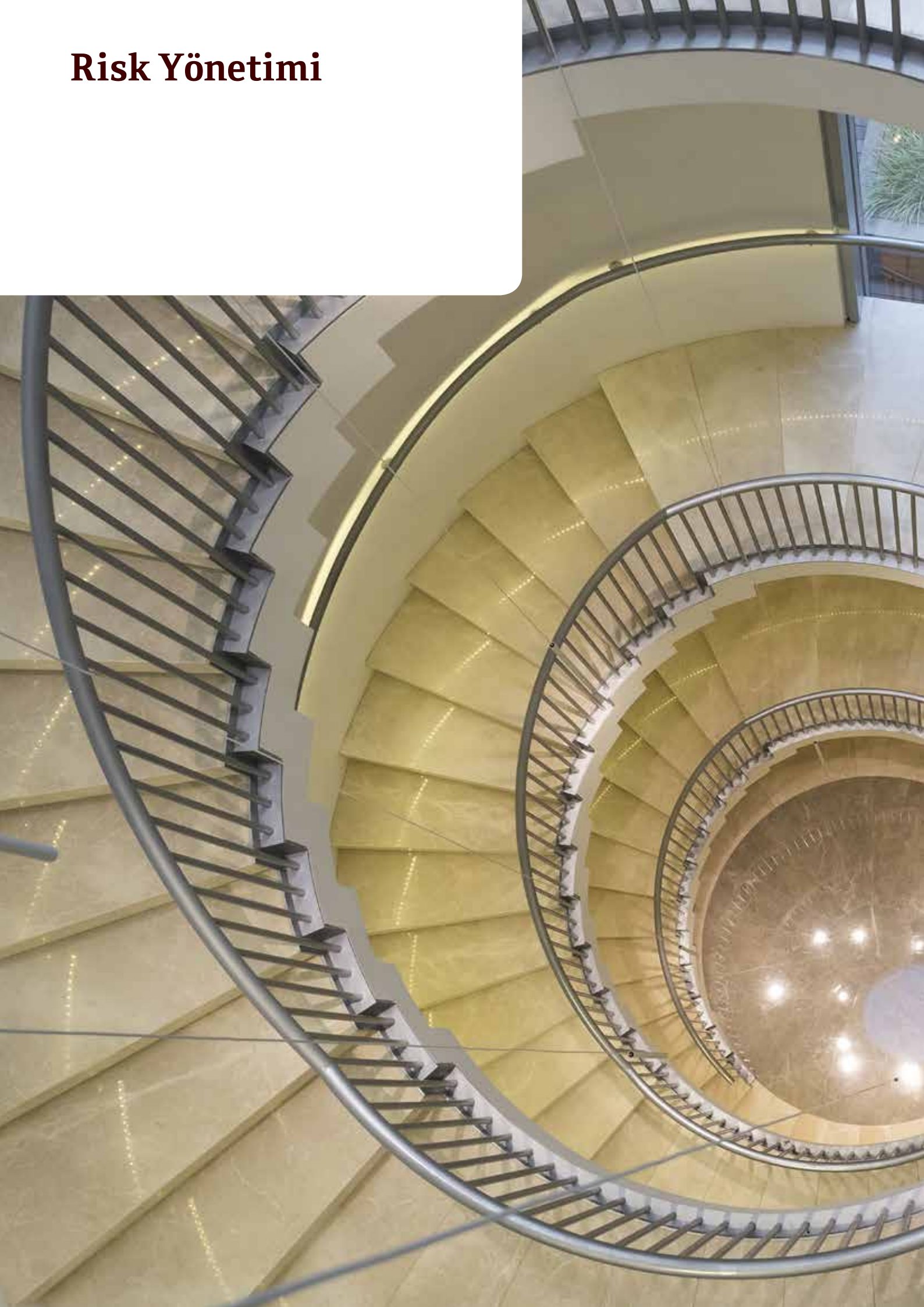
Önümüzdeki dönemlerde söz konusu iletişim kanalları sürdürülebilirlik açısından geri bildirim almak ve öngörü elde etmek amacıyla, paydaş katılımını artıracak şekilde daha aktif bir şekilde kullanılacaktır.

^(*) Komite, Yönetim Kurulu’nun nihai onayının alınması sonrasında toplanacaktır.

Tablo 6: 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, Artı 1 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 Portalı, 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 İlişkileri 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

Risk Yönetimi





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 Denetim Komitesi Ofisi yardımcı olmaktadır.

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, değerlendirme 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 tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak ile görevli ve sorumludur.

Denetim Komitesi 2018 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 Komitesi'ne bağlı birimlerin faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın varlıklarını, itibarını ve faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini korumak konusunda Yönetim Kurulu'na destek olma misyonunu 2018 yılı boyunca da yerine getirmiştir. Bu misyonu üstlenirken gerekli olan objektifliği ve bağımsızlığı teminen İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak teftiş çalışmaları yürütülmüştür.

Gerek nitelik, gerekse de nicelik olarak yeterli düzeyde olan kaynakları ile Teftiş Kurulu 100 kişi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Teftiş Kurulu yönetici kadrosunda 1 Başkan ve 3 Başkan Yardımcısı görev yapmaktadır. Kredi Süreçleri ve İşkolu Denetimleri, Operasyon ve İştirak Denetimleri, Hazine ve Finansal Denetimler, Şube Denetimleri, Soruşturma ve İnceleme, Suistimal Önleme ve Veri Analizi ile Bilgi Teknolojileri Denetimleri adı altında 7 ayrı uzmanlaşma birimi mevcuttur. İstihdam edilen personelin %25'i yüksek lisans derecesine sahiptir.

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. 2018 yılında düzenlenen sertifikasyon sınavlarından alınan sonuçlarla birlikte Teftiş Kurulu'nda CIA (Certified Internal Auditor) sayısı 16, CISA (Certified Information Systems Auditor) sayısı 7, CRMA (Certification in Risk Management Assurance) sayısı 2, CFE (Certified Fraud Examiner) sayısı 11 ve SMMM (Serbest Muhasebeci Mali Müşavir) sayısı 3'dür. Diğer sertifikalarla birlikte toplam sertifika sayısı 71, sertifika sahibi Teftiş Kurulu üye sayısı ise 27'dir.

Uluslararası İç Denetim Enstitüsü (IIA) tarafından belirlenmiş olan İç Denetim Standartları'na göre İç Denetim Birimleri tarafından gerçekleştirilen faaliyetlerin uluslararası standartlara uyumlu olup olmadığına yönelik kurum dışından vasıflı ve bağımsız bir değerlendirme ekibi tarafından en azından 5 yılda bir Kalite Güvence

Değerlendirmesi (KGD) hizmeti alınması gerekmektedir.

Bahse konu 5 yıllık değerlendirme döngüsü gereğince, QNB Finansbank Teftiş Kurulu'nun 2013 yılında almış olduğu KGD çalışması 2018 yılında yinelenmiş olup; söz konusu çalışma sonucunda Teftiş Kurulu faaliyetlerinin Uluslararası İç Denetim Standartlarına uygun olarak yerine getirildiği, bağımsız denetim şirketi tarafından belgelenmiştir. Söz konusu belgenin güvence vermiş olduğu hususlar sürekli olarak izlenmektedir.

QNB Finansbank Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla üçer aylık dönemlerde sunulan faaliyet raporları üzerinden Teftiş Kurulu faaliyetleri hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir. 2018 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 Yönetim'e ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na 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 ve 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 2018 yılı çalışmaları arasında yer almıştır.

2018 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 RSA Archer isimli yönetim, risk ve kontrol yazılımı ile QNB Finansbank Teftiş

Kurulu tarafından anlık olarak izlenmiştir. Ayrıca, iştiraklerde izlenen denetim metodolojisinin QNB Finansbank Teftiş Kurulu'nun 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 kullanılabilir ve ihtiyaca yönelik olarak özel data veya örneklemeler oluşturulabilmektedir.

2018 yılının başında denetim faaliyetlerinin yönetilmesine yönelik olarak uygulamaya alınan RSA Archer isimli yönetim, risk ve kontrol yazılımı yıl boyunca denetim kayıtlarının girişi; bulgu ve aksiyon takibi ve çeşitli raporlamalarda etkin biçimde kullanılmıştır. Sistem kullanımı benzer şekilde iştirak denetim ve iç kontrol ekiplerince de gerçekleştirilmiş ve bu sayede metodolojik olarak da entegrasyon güçlendirilmiştir. 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.

2018 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 Kurulu'na bağlı şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın operasyonel, yasal ve finansal risklerini azaltmaya yönelik çalışmalar ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmek, Başkanlık'ın sorumlulukları arasında yer almaktadır. Ekim ayında kurulan Kişisel Verilerin Korunması ve Yönetimi Birimi ile birlikte toplam personel sayısı 104 kişidir.

A- 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. 2018 yılı sonu itibarıyla İç Kontrol Merkezi'nin personel sayısı 64 kişidir. İç Kontrol Merkezi bünyesindeki kontrol faaliyetleri aşağıda belirtilen iki bölüm aracılığıyla yürütülmektedir:

• Şube ve İştirak Kontrolleri Bölümü

Tüm şubelerde yıl içerisinde en az bir defa, belirlenmiş bir kontrol listesi üzerinden yakın tarihli örnekler seçilerek yerinde kontroller gerçekleştirilmektedir. Tespit edilen uygunsuzluklar, aylık ve üç aylık dönemlerde konsolide edilerek gerek iç sistemler gerekse işkolları yöneticilerine iletilmektedir. Ayrıca, tespitler aylık olarak Şube Bulgu Takip Modülüne yüklenmekte ve şubelere tamamlama görevi atanması yapılarak takip edilmektedir.

Risk Yönetimi

Yıl içerisinde yapılan kontroller sonucunda ortalama bulgu oranı göreceli olarak yüksek çıkan şubeler, yılın son çeyreğinde ikinci kez ziyaret edilerek aynı kapsamda kontrole tabi tutulmaktadır. Ek olarak, şubelerin operasyonel süreçlerinin önemli bir bölümünü yerine getiren OSDEM'lere (Operasyon Saha Destek Merkezleri) ve şube faaliyetleri arasından belirlenen bazı ürün ve hizmetlere ilişkin uzaktan kontroller yapılmaktadır. Benzer şekilde, Banka'nın tüm finansal iştirakleri, iştirak üst yönetimleri 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 aksiyonlar izlenmekte ve sonuçlar Denetim Komitesi Ofisi'ne raporlanmaktadır.

• 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 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 mantıksal erişim yetkileri, genel müdürlük binalarına ve veri merkezine fiziksel erişim yetkileri incelenmekte, yazılım geliştirme sürecinin etkinliği değerlendirilmekte, 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.

B- Yasal Uyum

Yasal Uyum; kanunlara, düzenlemelere, Banka süreç ve talimatlarına uyulmaması sonucunda yaşanabilecek finansal kayıplarla ilgili risklerin belirlenmesi ve yönetilmesinden sorumludur. Yasal Uyum Bölümü'nün personel sayısı 2018 yılsonu itibarıyla 11'dir.

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 finansal iştiraklerinin de kendileriyle ilgili yasalara uyum çalışmalarına danışmanlık 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 ve hizmetlerin uygulamaya konulabilmesi için Yönetim Kurulu tarafından karar alınması aşamasında, bunların mevzuata uygunluğu hususunda Yasal Uyum'un görüş ve değerlendirmeleri aranmaktadır. 2018 yılı faaliyetleri bu geniş sorumluluk alanı dâhilinde gerçekleştirilmiştir.

Uyum faaliyetleri aşağıda belirtilen iki birim aracılığıyla yürütülmektedir.

• Mevzuat Birimi

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

Birim, Banka'nın ilgili birimlerince çıkartılan yeni ürün, kampanya, reklam ve ilanları incelemekte ve bunlara yürürlükteki ilgili mevzuat kapsamında görüş ve 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, Banka'nın 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. Ayrıca, Banka'nın dışarıdan alacağı hizmetlerin, "destek hizmeti" olup olmadığı hususunda görüş vermektedir.

C- Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Bölümü

Gerek yerel, gerek uluslararası mevzuatta belirtildiği şekilde, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hususunda gerekli aksiyonların alınması, değerlendirmelerin yapılması ve suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele konusunda ilgili sistemlerin kurulmasıyla görevlidir. Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve uluslararası yaptırımlar ile ilgili yerel ve uluslararası mevzuatı takip etmekte; söz konusu mevzuatta herhangi bir değişiklik olduğunda Banka personelinin konuya ilişkin bilgilendirmektedir. Ayrıca, Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Bölümü; yeni yasal düzenlemelerin uygulanması, yerel ve uluslararası mevzuatta belirtildiği şekilde yeni

sistemlerin kurulması, izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, yüz yüze ve e-öğrenme şeklinde eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi ve Mali Suçları Araştırma Kurulu'na şüpheli işlem bildirimlerinin yapılmasından sorumludur. Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Bölümü'nün personel sayısı 2018 yılsonu itibarıyla 26'dır.

D- Kişisel Verilerin Korunması ve Yönetimi Birimi

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ikincil düzenlemelere uygun olarak tüm faaliyet ve süreçlerin mevzuat ile uyumunu sağlamaktan sorumludur. Yeni oluşturulan Kişisel Verilerin Korunması ve Yönetimi Birimi'nin personel sayısı 2018 yılsonu itibarıyla 2'dir.

Risk Yönetimi

Risk yönetimi organizasyonu, Banka'nın karşılaşılabileceği muhtemel risklerin Banka genelinde etkin bir koordinasyonla merkezi olarak yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetiminin temel amacı, işkollarına 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, İtibar Riski Yönetimi Komitesi, Bilgi Güvenliği 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 Kurulu'nun bilgisine sunmaktadır. Ayda bir toplanan ALCO, likidite ve döviz riskinin kontrolü ve izlenmesi yanında Banka'nın yapısal aktif-pasif uyumsuzluğunu izlemekte ve yönetmektedir.

Kredi Politikaları Komiteleri, Banka'nın tüm kredi portföyünün

izlenmesinden ve değerlendirilmesinden 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. İtibar Risk Yönetimi Komitesi, QNB Finansbank'ın maruz kaldığı itibar riskini tanımlamak, değerlendirmek, izlemek ve bu riskleri önlemek için gerekli önlemlerin alındığından emin olmak amacıyla kurulmuştur.

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na 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 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 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 volatilité 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 İlişkin 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 değerlemesi 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.

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

Risk Yönetimi

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 Komitesi'nin 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 kısıtlarını 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.

Bunlara ilave olarak, Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi Birimi; TFRS9 kapsamında beklenen kredi karşılıklarının hesaplamasında kullanılacak modelleri geliştirmekte ve beklenen kredi zararları için ayrılacak karşılık rakamlarını hesaplayıp raporlamaktadır.

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 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. Ofis'in 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.

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. 31.12.2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,6 ve risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam müşteri mevduatına oranı %0,8'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 aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri işlemlerine girmekte, ayrıca Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup, 31.12.2018 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 24,6 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

2018 yılında Bankaların Destek Hizmeti 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. (e-defter) Etcbase Yazılım ve Bil. Teknolojileri Anonim Şirketi IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tekn. Ar-Ge Danışmanlık Destek San. ve Tic. A. Ş. Kartek Kart ve Bilişim Teknolojileri A.Ş. Matriks Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş. Netaş Bilişim Teknolojileri A.Ş. Uzman Bilişim Danışmanlık A.Ş. Vega Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.
Çek Basım Hizmeti	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	Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş. E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve T.A.Ş. Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.
Kurye	Aktif İlet ve Kurye Hiz. A.Ş. Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hiz. A.Ş. Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. (PTT)
Para ve Kıymet Taşıma	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. Brinks Güvenlik Hizmetleri A.Ş.
Pazarlama, Satış, Operasyonel Destek	Atos Müşteri Hizmetleri A.Ş. (Atos Bilişim Danışmanlık A.Ş. alt yüklenicisidir.) Bilge Adam Bilgisayar ve Eğitim Hizmetleri San. A.Ş. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık 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	Global Bilgi Pazarlama Danışma ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş. RGN İletişim Hizmetleri A.Ş.

QNB Finansbank, son yıllardaki güçlü büyümesini 2018 yılında da hızlandırarak sürdürmüştür. Bankacılık faaliyetlerine odaklanarak müşteri tabanını genişletmeyi hedeflediği canlı kredi portföyünü 95,3 milyar TL seviyesine yükseltmiştir. 31.12.2018 tarihi itibarıyla Banka, 540 yurt içi (31 Aralık 2017 - 578), 1 yurt dışı şube (31 Aralık 2017 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2017 - 1).

Aktif Kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2018 yılında da devam ettiren Banka, özellikle kurumsal ile ticari krediler alanında büyümesini sürdürmüştür.

Toplam canlı krediler bir önceki yıl sonuna göre %16 oranında bir yükselişle 95 milyar 295 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam aktifler de %25 oranında artışla birlikte 157 milyar 416 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka, 2018 yılında stratejik olarak ağırlık verdiği tüzel nitelikli kredilerde (Kurumsal, Ticari, KOBİ ve İşletme Kredileri) büyümesini sürdürerek, 2017 yıl sonuna kıyasla tüzel nitelikli kredilerde %16 oranında artış gerçekleştirmiştir.

Pasif Kalemler

Aktiflerde görünen bu büyümeye paralel olarak, QNB Finansbank mevduatını dengeli bir biçimde artırmaya devam etmiştir. Banka'nın

toplam müşteri mevduatı, %28 oranında artışla 83 milyar 413 milyon TL'ye, özkaynakları ise %20 artışla 14 milyar 572 milyon TL'ye ulaşmıştır.

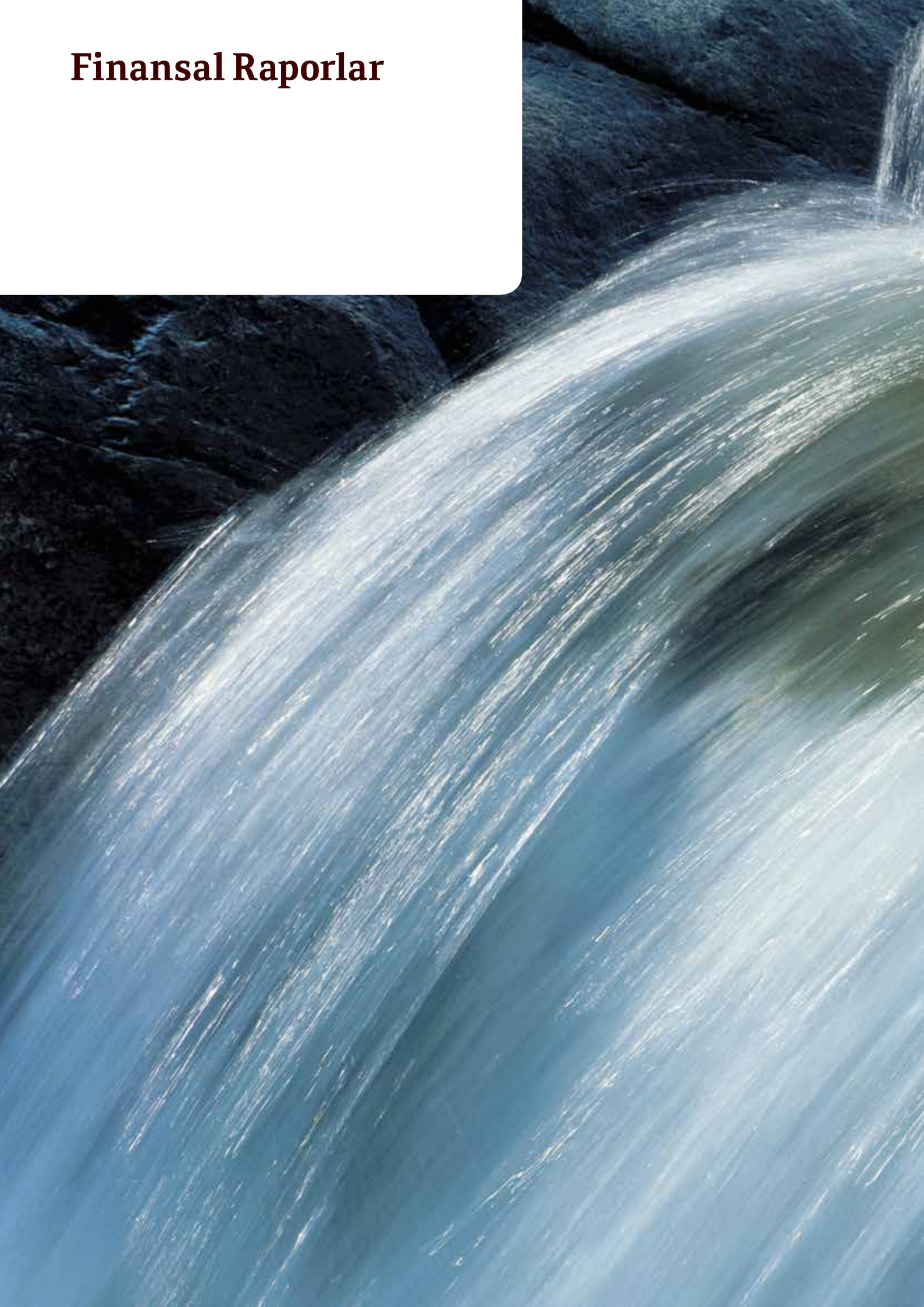
Kârlılık

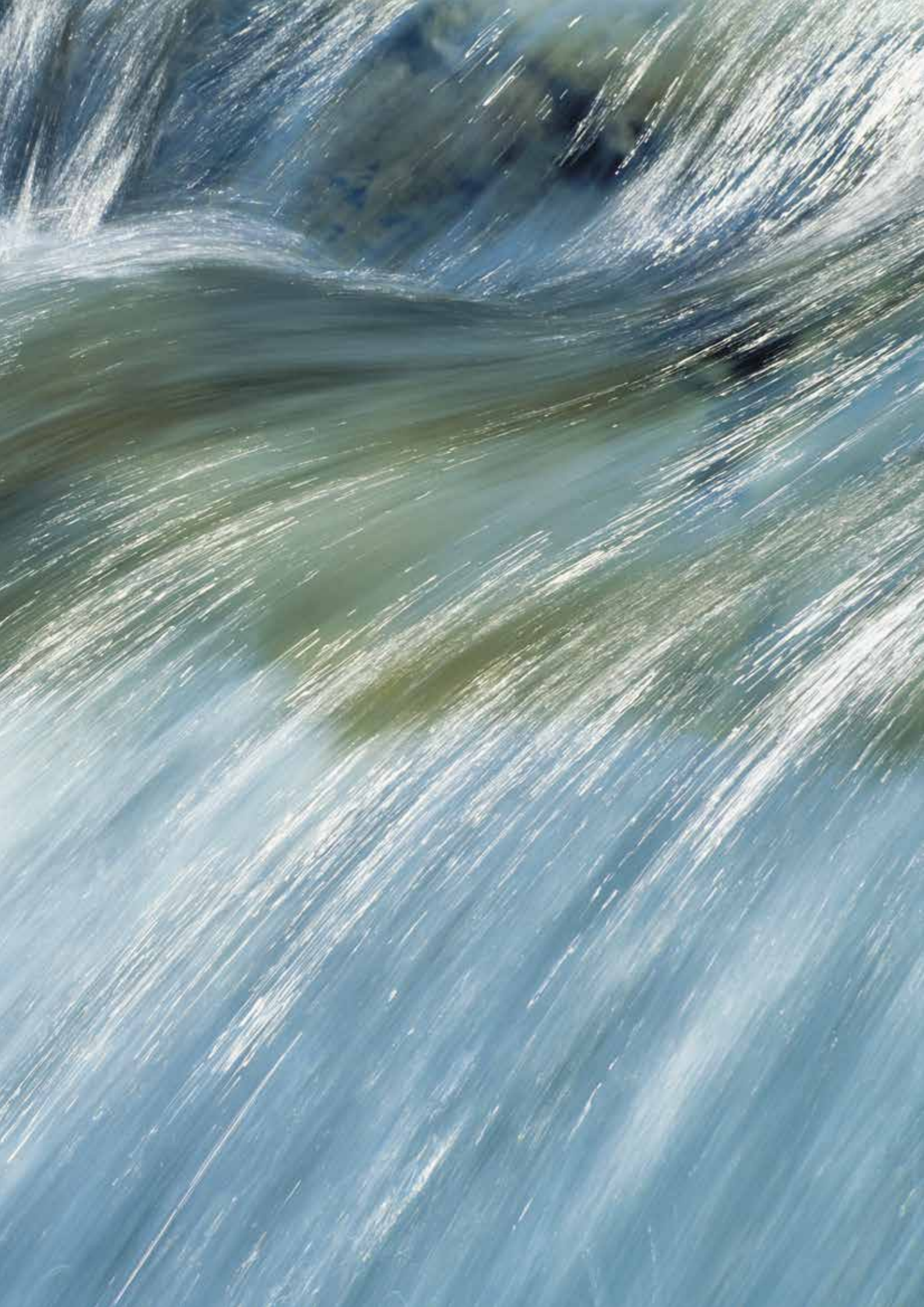
Banka'nın net faiz geliri %36 nispetinde artarak 7 milyar 683 milyon TL'ye ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri %27 artarak 2 milyar 140 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi kâr 3 milyar 59 milyon TL, net dönem kârı ise 2 milyar 410 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak kârlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak kârlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Finansal Raporlar





QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar Üçüncü bölüm dipnot XXVI'da açıklandığı üzere Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardının" uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibarıyla finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. Tarafımızca TFRS 9 geçişinin ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 geçişinin Banka özkaynaklarına etkisinin olması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

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

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak 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:

- 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, 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.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 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

4 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;

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

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

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

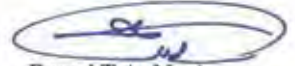
Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek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



Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı



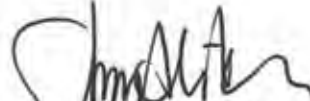
Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



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



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



Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Temel Güzeloglu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan : 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	94
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	94
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	95
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	95
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	95
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	96
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	96

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	98
II.	Nazım hesaplar tablosu	102
III.	Kar veya Zarar Tablosu	104
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	106
V.	Özkaynak değişim tablosu	107
VI.	Nakit akış tablosu	109
VII.	Kar dağıtım tablosu	111

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	112
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	113
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	114
IV.	Türev finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	114
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	115
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	116
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	116
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	118
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	120
X.	Finansal Araçların Bilanço Dışı Birakılması	120
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	122
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	122
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	122
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	122
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	123
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	123
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	123
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	124
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	125
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	125
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	125
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	125
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	125
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	127
XXV.	Hisse başına kazanç	127
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	127
XXVII.	TFRS 9 Geçiş İle Beraber Geçerliliğini Yitiren Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	128

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	131
II.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	140
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	168
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	170
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	173
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	174
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	180
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	181
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	182

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	183
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	200
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	207
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	212
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	217
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	218
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	220
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	222

ALTINCI BÖLÜM

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	223

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	223
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	223

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 (QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla QNB Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzelöğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Al-Khalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	16 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 ve Denetim Komitesi 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
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Yüksek Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoglu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Lisans
Ahmet Erzençin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	Lisans
Ersin Emir	Tefiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank ("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 2018 tarihi itibarıyla Banka, 540 yurt içi (31 Aralık 2017 - 578), 1 yurt dışı (31 Aralık 2017 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2017 - 1). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 12.276 (31 Aralık 2017 - 12.007) kişidir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 31.12.2018			
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		26.245.952	27.373.211	53.619.163
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		2.125.340	17.720.257	19.845.597
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.822.717	16.688.725	18.511.442
1.1.2	Bankalar	(3)	200.553	1.031.532	1.232.085
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	102.070	-	102.070
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	25.639	2.811	28.450
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18.319	2.811	21.130
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.320	-	7.320
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	4.545.637	3.898.418	8.444.055
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.540.725	3.763.899	8.304.624
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.912	113.259	118.171
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	21.260	21.260
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	7.916.505	5.015.688	12.932.193
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.916.505	4.283.527	12.200.032
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	732.161	732.161
1.5	Türev Finansal Varlıklar	(12)	11.709.503	736.037	12.445.540
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		9.006.638	624.857	9.631.495
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		2.702.865	111.180	2.814.045
1.6	Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		76.672	-	76.672
II.	KREDİLER (NET)	(6)	64.915.652	29.102.370	94.018.022
2.1	Krediler		66.192.506	29.102.370	95.294.876
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		66.192.506	28.992.338	95.184.844
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	110.032	110.032
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4	Donuk Alacaklar		6.155.252	-	6.155.252
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.432.106	-	7.432.106
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1.062.828	-	1.062.828
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.623.142	-	1.623.142
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4.746.136	-	4.746.136
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(17)	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.298.703	-	1.298.703
4.1	İştirakler (Net)	(8)	5.982	-	5.982
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		5.982	-	5.982
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	1.141.248	-	1.141.248
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.103.202	-	1.103.202
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.046	-	38.046
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	151.473	-	151.473
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		151.473	-	151.473
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(13)	2.861.861	61	2.861.922
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	(14)	397.179	-	397.179
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		397.179	-	397.179
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(15)	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(16)	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(16)	522.283	-	522.283
X.	DİĞER AKTİFLER	(18)	2.498.333	2.200.130	4.698.463
AKTİF TOPLAMI			98.739.963	58.675.772	157.415.735

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

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 - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017			
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	2.130.940	13.751.332	15.882.272
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (NET)	(2)	2.284.916	252.410	2.537.326
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.274.337	252.410	2.526.747
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16.093	8.355	24.448
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
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		10.579	-	10.579
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		10.579	-	10.579
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	13.720	1.279.045	1.292.765
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		115.504	-	115.504
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.029	-	1.029
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		114.475	-	114.475
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(5)	5.120.108	3.229.602	8.349.710
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.912	70.891	75.803
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5.115.196	3.143.191	8.258.387
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	15.520	15.520
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(6)	63.442.004	19.230.476	82.672.480
6.1	Krediler ve Alacaklar		62.641.721	19.230.476	81.872.197
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		253.581	78.113	331.694
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3.	Diğer		62.388.140	19.152.363	81.540.503
6.2	Takipteki Krediler		4.330.104	-	4.330.104
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.529.821	-	3.529.821
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (NET)	(7)	3.740.199	3.428.465	7.168.664
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.740.199	2.826.843	6.567.042
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	601.622	601.622
IX.	İŞTİRAKLER (NET)	(8)	3.766	-	3.766
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		3.766	-	3.766
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.766	-	3.766
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (NET)	(9)	742.967	-	742.967
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		724.921	-	724.921
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.046	-	18.046
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (NET)	(10)	154.769	-	154.769
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		154.769	-	154.769
11.2.1	Mali Ortaklıklar		151.969	-	151.969
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		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
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.964.761	14.483	1.979.244
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		910.958	33.675	944.633
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)		1.937.691	43	1.937.734
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)		329.097	-	329.097
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		329.097	-	329.097
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(13)	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(14)	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(15)	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(16)	1.331.984	414.255	1.746.239
AKTİF TOPLAMI			84.223.384	41.633.786	125.857.170

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 31.12.2018			
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	44.788.365	42.302.088	87.090.453
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	138.385	18.027.864	18.166.249
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	92.273	4.622.546	4.714.819
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	(5)	2.206.779	6.697.676	8.904.455
4.1	Bonolar		2.206.779	388.754	2.595.533
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	6.308.922	6.308.922
V.	FONLAR		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		5.610.140	728.265	6.338.405
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	5.450.465	651.892	6.102.357
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(8)	159.675	76.373	236.048
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	18.629	5.994	24.623
9.1	Finansal Kiralama		30.010	6.435	36.445
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		11.381	441	11.822
X.	KARŞILIKLAR	(9)	789.818	-	789.818
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		426.856	-	426.856
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		362.962	-	362.962
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	149.662	-	149.662
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	(11)	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	4.816.098	4.816.098
14.1	Krediler		-	4.816.098	4.816.098
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		5.133.337	6.715.767	11.849.104
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		15.057.492	(485.443)	14.572.049
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		714	-	714
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		700.576	44.291	744.867
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		429.168	(529.734)	(100.566)
16.5	Kâr Yedekleri		8.167.205	-	8.167.205
16.5.1	Yasal Yedekler		584.870	-	584.870
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olaganüstü Yedekler		7.582.335	-	7.582.335
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		2.409.829	-	2.409.829
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2.409.829	-	2.409.829
16.7	Azinlık Payları		-	-	-
PASİF TOPLAMI			73.984.880	83.430.855	157.415.735

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

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			
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	34.622.366	33.019.129	67.641.495
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		659.786	78.974	738.760
1.2	Diğer		33.962.580	32.940.155	66.902.735
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1.871.878	198.892	2.070.770
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	114.947	16.158.820	16.273.767
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.858.565	4.631.256	6.489.821
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-
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
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	(5)	3.079.753	4.833.817	7.913.570
5.1	Bonolar		2.975.932	57.156	3.033.088
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		103.821	4.776.661	4.880.482
VI.	FONLAR		-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		2.637.390	3.257.730	5.895.120
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	574.219	277.455	851.674
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (NET)	(7)	47	6.652	6.699
10.1	Finansal Kiralama Borçları		70	7.310	7.380
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		23	658	681
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	296.819	232.504	529.323
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		16.615	197.837	214.452
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		280.204	34.667	314.871
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(9)	2.060.459	-	2.060.459
12.1	Genel Karşılıklar		1.396.268	-	1.396.268
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		357.044	-	357.044
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		307.147	-	307.147
XIII.	VERGİ BORCU	(10)	458.233	-	458.233
13.1	Cari Vergi Borcu		405.169	-	405.169
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
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		12.308.551	(153.149)	12.155.402
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		481.633	(153.149)	328.484
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(15)	335.581	(176.412)	159.169
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
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		208.629	23.263	231.892
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)
16.3	Kar Yedekleri		6.873.477	-	6.873.477
16.3.1	Yasal Yedekler		504.698	-	504.698
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		6.368.779	-	6.368.779
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		1.603.441	-	1.603.441
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar ve Zararı		1.603.441	-	1.603.441
PASİF TOPLAMI			59.883.227	65.973.943	125.857.170

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018			
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		130.113.215	179.084.169	309.197.384
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	8.744.817	14.944.429	23.689.246
1.1.	Teminat Mektupları		8.728.878	8.756.308	17.485.186
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		363.694	43.691	407.385
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.414.542	8.712.617	13.127.159
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		3.950.642	-	3.950.642
1.2.	Banka Kredileri		15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		119	1.727.687	1.727.806
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		119	1.682.271	1.682.390
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	45.416	45.416
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		63.658.753	3.916.979	67.575.732
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	36.609.777	2.238.221	38.847.998
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		427.989	1.777.120	2.205.109
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		10.851.659	526	10.852.185
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.181.264	-	2.181.264
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		28.728	-	28.728
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22.362.300	-	22.362.300
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		29.958	-	29.958
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		727.879	460.575	1.188.454
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		27.048.976	1.678.758	28.727.734
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		27.048.976	1.678.758	28.727.734
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	57.709.645	160.222.761	217.932.406
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		17.909.998	48.962.094	66.872.092
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.922.598	19.690.796	26.613.394
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		10.987.400	29.271.298	40.258.698
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		39.799.647	111.260.667	151.060.314
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.517.071	4.581.723	7.098.794
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.335.604	2.193.969	3.529.573
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.181.467	2.387.754	3.569.221
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		31.777.537	98.803.053	130.580.590
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		13.635.615	30.588.966	44.224.581
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		16.501.922	28.203.433	44.705.355
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.505.039	6.823.437	12.328.476
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		2.341.029	3.789.135	6.130.164
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		3.164.010	3.034.302	6.198.312
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		-	237.014	237.014
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	118.507	118.507
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	118.507	118.507
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		-	815.440	815.440
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		676.251.681	163.091.542	839.343.223
IV.	EMANET KIYMETLER		7.801.964	4.150.268	11.952.232
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2.048.156	-	2.048.156
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		470.673	2.863.101	3.333.774
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		3.804.427	573.547	4.377.974
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.478.708	304.711	1.783.419
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	408.909	408.909
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		406.918.248	96.312.753	503.231.001
5.1.	Menkul Kıymetler		2.937.079	8.044.413	10.981.492
5.2.	Teminat Senetleri		442.693	131.866	574.559
5.3.	Emtia		66.090	-	66.090
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		90.756.028	53.481.420	144.237.448
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		312.716.358	34.655.054	347.371.412
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		261.531.469	62.628.521	324.159.990
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			806.364.896	342.175.711	1.148.540.607

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			
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		133.468.990	133.002.912	266.471.902
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	8.839.416	10.475.633	19.315.049
1.1.	Teminat Mektupları		8.818.479	5.700.387	14.518.866
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		426.846	30.598	457.444
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.699.770	5.669.789	10.369.559
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		3.691.863	-	3.691.863
1.2.	Banka Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3.	Akreditifler		946	1.782.345	1.783.291
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		946	1.713.499	1.714.445
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	68.846	68.846
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
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	31.229.725	2.408.863	33.638.588
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		992.621	1.883.881	2.876.502
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.774.194	381	9.774.575
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
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15.358	-	15.358
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17.115.833	-	17.115.833
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		45.880	-	45.880
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
2.2.	Cayılabılır Taahhütler		20.014.047	-	20.014.047
2.2.1.	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		20.014.047	-	20.014.047
2.2.2.	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	73.385.802	120.118.416	193.504.218
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		21.810.180	31.752.593	53.562.773
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.973.074	13.303.877	18.276.951
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		16.837.106	18.448.716	35.285.822
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
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.523.196	6.139.645	10.662.841
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.583.405	3.700.991	5.284.396
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.939.791	2.438.654	5.378.445
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		43.402.634	77.385.816	120.788.450
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		20.224.643	30.250.673	50.475.316
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		23.177.991	26.854.475	50.032.466
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.626.434	4.025.073	7.651.507
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.485.641	2.325.582	3.811.223
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.140.793	1.699.491	3.840.284
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
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		23.358	81.855	105.213
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	104.718	104.718
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
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		616.043.148	110.258.036	726.301.184
IV.	EMANET KIYMETLER		10.275.742	1.561.318	11.837.060
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.057.959	-	3.057.959
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.916.543	637.461	2.554.004
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		4.120.187	423.509	4.543.696
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.181.053	198.922	1.379.975
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	301.426	301.426
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		369.834.726	64.199.119	434.033.845
5.1.	Menkul Kıymetler		1.973.989	6.076.387	8.050.376
5.2.	Teminat Senetleri		338.396	110.531	448.927
5.3.	Emtia		58.875	-	58.875
5.4.	Varant		-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		85.341.634	36.591.013	121.932.647
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		282.121.832	21.421.188	303.543.020
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		235.932.680	44.497.599	280.430.279
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			749.512.138	243.260.948	992.773.086

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2018
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	16.386.451
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		13.388.944
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		200.684
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		201.108
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		35.828
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.551.600
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.156
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		820.608
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.728.836
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		8.287
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	8.703.078
2.1 Mevduata Verilen Faizler		6.479.053
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.053.658
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		355.119
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		808.179
2.5 Diğer Faiz Giderleri		7.069
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7.683.373
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.139.885
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.687.027
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		114.679
4.1.2 Diğer		2.572.348
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		547.142
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1.021
4.2.2 Diğer		546.121
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(7)	1.425.103
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	52.196
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4)	(1.405.760)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		13.552
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		526.003
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.945.315)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	64.077
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		7.108.668
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	2.125.548
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	1.924.379
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		3.058.741
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)	3.058.741
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(648.912)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(711.041)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.067.006
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1.004.877)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10)	2.409.829
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(11)	2.409.829
24.1 Grubun Kârı / Zararı		2.409.829
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-
Hisse Başına Kâr / Zarar (TL)		0,07194

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2017
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	10.934.836
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		9.319.852
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		113.120
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		200.243
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		54.185
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.241.311
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.344
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		1.898
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		617.790
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		616.279
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		6.125
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	5.283.235
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4.069.753
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		596.917
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		164.327
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		438.658
2.5 Diğer Faiz Giderleri		13.580
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		5.651.601
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1.685.893
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.048.989
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		84.629
4.1.2 Diğer		1.964.360
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		363.096
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1.220
4.2.2 Diğer		361.876
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	14.499
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (NET)	(4)	(1.234.157)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		4.000
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(1.257.498)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		19.341
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	131.780
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		6.249.616
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.233.440
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.967.211
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		2.048.965
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
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(445.524)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(446.266)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		742
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	1.603.441
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
Hisse Başına Kar / Zarar (TL)		0,04786

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLO

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	2.409.829
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	228.018
2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	397.863
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	19.408
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	384.047
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(5.592)
2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(169.845)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(425.749)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	211.542
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	44.362
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.637.847

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

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

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

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

	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Olağanüstü Yedekleri	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 Korumma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem - 01.01 - 31.12.2017																
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.150.000	-	714	-	444.527	-	5.425.540	(42.019)	1.203.410	(104.084)	-	2.689	45.551	-	10.126.328
Dönem içindeki Değişimler																
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları (1)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	263.253	-	-	-	-	263.253
IV. Riskten Korumma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186.341	-	186.341
4.1. Nakit Akışı Riskinden Korumma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186.341	-	186.341
4.2. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korumma 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 Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	(23.961)	-	-	-	-	-	-	-	(23.961)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	1.603.441	1.603.441	-	-	-	-	-	-	1.603.441
XVIII. Kar Dağıtımı	(3)	-	-	-	-	60.171	-	1.143.239	-	(1.203.410)	-	-	-	-	-	-
18.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	60.171	-	1.143.239	-	(1.203.410)	-	-	-	-	-	-
18.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3.350.000	-	714	-	504.698	-	6.368.779	1.603.441	-	159.169	-	2.689	231.892	-	12.155.402

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			
	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/ azalışları	Tanımlanmış birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer ^(*)
Bağımsız Denetimden Geçmiş							Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer ^(**)
Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2018								
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	-	(65.980)	412.984
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler ^(***)		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.350.000	714	-	-	-	(65.980)	412.984
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	15.138	382.725
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(50.842)	795.709

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

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

^(***)TFRS 9 geçişine ilişkin bilgiler Üçüncü bölüm XXVI. dipnotta açıklanmıştır

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişkitedeki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 – 31.12.2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		6.205.042
1.1.1 Alınan Faizler		13.587.268
1.1.2 Ödenen Faizler		(4.522.263)
1.1.3 Alınan Temettüleri		52.196
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.688.860
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		64.077
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.423.091
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.472.635)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.234.763)
1.1.9 Diğer	(1)	(3.380.789)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		269.489
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(4.236)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		236.261
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7.517.232)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(3.726.562)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.123.770
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8.538.123
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2.295.275)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	3.914.640
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		6.474.531
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.896.918)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(35.000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(187.474)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		575
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2.363.029)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.237.280
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.201.072)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		837.723
2.9 Diğer	(1)	(185.921)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(722.659)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.521.794
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.141.794)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(100.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.659)
3.6 Diğer		-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(40.687)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(2)	2.814.267
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	5.952.798
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		8.767.065

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

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.)

I. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		3.426.451
1.1.1 Alınan Faizler (+)		10.061.230
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(5.004.761)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		14.499
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		2.026.657
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		117.927
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		982.492
1.1.7 Personeler ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(2.252.910)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(470.625)
1.1.9 Diğer (+/-)	(1)	(2.048.058)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(4.806.198)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(6.281)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(3.218)
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.184.514)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(17.878.605)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(1)	(446.374)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		443.066
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		11.285.428
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		4.634.756
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(1)	(650.456)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(1.379.747)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		
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 (+)		(30.000)
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		(134.565)
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		433
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		(2.498.677)
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		1.708.781
2.8 Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		(829.915)
2.9 Diğer (+/-)		140.075
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		3.385.578
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		4.536.797
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(1.149.648)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(1.571)
3.6 Diğer (+/-)		-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		1.900
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(2)	202.414
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(3)	5.750.384
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		5.952.798

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2018 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	3.058.741	2.048.965
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	648.912	445.524
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	711.041	446.266
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(62.129)	(742)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	2.409.829	1.603.441
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	80.172
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3+1.4+1.5)]	2.409.829	1.523.269
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	100.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine (-)	-	100.000(**)
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(1.423.269)
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 (TL)	0,07194	0,04786
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%7,19	%4,79
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	0,00299
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	%0,30
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2018 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

(**) Ortaklara nakit temettü olarak dağıtılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 14 Mart 2018 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2017'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla TFRS 9'un uygulanması dışında tutarlıdır. Banka, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardını 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme", standardının yerine uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. TFRS 9 geçişine ilişkin bilgiler XXVI no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

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

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

2.1.1. Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Ayrıca, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin Banka uyum çalışmalarını tamamlamış ve eğer 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili standardı uygulaysaydı standardın finansal durum tablosu üzerinde etkisinin %0,2-0,3 aralığında aktif ve pasif toplamını arttırıcı yönde olacağı sonucuna varmıştır.

2.1.2. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 9 Finansal araçlar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) yerine geçen TFRS 9 standardını finansal tablolarında ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamaları ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmiştir. Banka, 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

araçlar için karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosunda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla “Geçmiş Yıl Kar Zararı” kalemi içerisinde gösterilmiştir. Cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, önceki dönem finansal tabloları ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri XXVI no’lu dipnotta sunulmuştur.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için özkaynak araçları ve türev ürünler hariç tutulmak üzere varlıkların yönetildiği iş modeli ve nakit akım özellikleri esas alınmaktadır. TFRS 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır. Banka’nın finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesine ilişkin detaylara VII no’lu dipnotta yer verilmiştir.

Değer düşüklüğü TFRS 9, TMS 39’daki “gerçekleşen zarar” modelini “beklenen kredi zararı” modeli ile değiştirmektedir. Banka, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli oluşturmuştur. Banka’nın kredi değer düşüklüğü ölçümüne ilişkin yaklaşımına VIII no’lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018’de yürürlüğe girmiş olup Banka’nın konsolide olmayan finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

2.1.3. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla henüz yürürlükte olmayan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin Banka uyum çalışmalarını tamamlamış ve eğer 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili standardı uygulaysaydı, standardın finansal durum tablosu üzerinde etkisinin %0,2-0,3 aktif ve pasifi arttırıcı yönde olacağı sonucuna varmıştır.

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 ihracı yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
ABD Doları	5,2609 TL	3,8104 TL
Avro	6,0280 TL	4,5478 TL

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

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar / zarar gelir tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 526.003 TL (31 Aralık 2017 – 1.257.498 TL türev finansal işlemler zararı) tutarındaki türev finansal işlemler karı ve 1.945.723 TL (31 Aralık 2017 – 19.341 TL net kambiyo karı) tutarındaki kambiyo zararı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 2.017.523 TL (31 Aralık 2017 – 1.375.119 TL) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 597.803 TL (31 Aralık 2017 – 136.962 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

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

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27, "Bireysel Finansal Tablolar" ve "TMS 28, " İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" standartları uyarınca, TFRS 9, "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirilmekte, iştirakler ise maliyet esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülükler 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 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 riskinden korunmaktadır.

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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 “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” (31 Aralık 2017: “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:

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

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (31 Aralık 2017: 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, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (31 Aralık 2017: 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.

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

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

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

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

Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde gösterilen 1.253.266 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Merkez Bankası, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

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

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

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

Banka, IV numaralı "Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten 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 değerlendirme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

- 90 günün üzerinde gecikme olması;
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması;
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması; ve
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, “Yeni Ekonomik Plan”) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

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

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

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Temerrüt Tutarı

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

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

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

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

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

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi riskinde önemli artış

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanısıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırmaktadır.

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar; ve
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finansse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finansse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

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

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması;
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi;
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finansse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finansse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi; ve
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 6.488.226 TL'dir (31 Aralık 2017 – 7.616.909 TL).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Gayrimenkuller

%2

Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller

%7 - %25

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismanına 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.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10’ncu madde uyarınca %20’lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 (31 Aralık 2017 - %20) olarak uygulanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir.

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

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

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

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

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

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına 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.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 (31 Aralık 2017 - %22) vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 (31 Aralık 2017: %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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2017 - Banka sermayesi, 200.000 TL'lik kısmı birinci kar payından karşılanarak bedelsiz olarak 200.000 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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

Kurumsal 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2018)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	2.078.539	2.739.986	2.864.848	7.683.373
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.570.507	616.839	(47.461)	2.139.885
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	46.021	(420)	(1.387.284)	(1.341.683)
Personel Giderleri (-)	325.944	405.578	693.581	1.425.103
Temettü Geliri	-	-	52.196	52.196
Faaliyet Geliri	3.369.123	2.950.827	788.718	7.108.668
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.497.974	816.124	-389.719	1.924.379
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	556.783	1.407.662	161.103	2.125.548
Vergi Öncesi Kar	1.314.366	727.041	1.017.334	3.058.741
Vergi Karşılığı (-)				648.912
Dönem Net Karı				2.409.829
Toplam Varlıklar	33.403.626	60.614.395	51.913.752	157.415.735
Bölüm Varlıkları	33.403.626	60.614.395	51.913.752	145.931.773
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	1.298.703
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	10.185.259
Toplam Yükümlülükler	56.362.699	27.049.207	46.618.573	157.415.735
Bölüm Yükümlülükleri	56.362.699	27.049.207	46.618.573	130.030.479
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	12.813.207
Özkaynaklar	-	-	-	14.572.049
Diğer Bölüm Kalemleri	419.024	228.292	(97.228)	550.088
Sermaye Yatırımı	230.912	125.805	(60.075)	296.642
Amortisman	188.112	102.487	(37.153)	253.446

Önceki 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
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 (31 Aralık 2017)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

29 Mart 2018 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2017 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2017 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	1.603.441
A – 1. Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) (%5)	(80.172)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı ^(*)	(100.000)
C – Olağanüstü Yedek Akçeler	(1.423.269)

^(*) Ortaklara I. Kar payı olarak ayrılan brüt 100.000 TL tutarındaki nakit temettü dağıtımı 21.06.2018 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiştir.

XXV. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	2.409.829	1.603.441
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar (TL)	0,07194	0,04786

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

2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2017 yılı içerisinde ihraç edilen 2.000.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaktadır. TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Banka önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarında ‘geçmiş yıllar kar ve zararları’ kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir. Ayrıca Banka, “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinde aşağıdaki sınıflandırmaları yapmıştır. Banka’nın TFRS 9’u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

1. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ve sınıflanan finansal varlıkların TFRS 9’a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

Finansal Varlıklar	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018	Vergi Etkisi	Özkaynak Etkisi
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen						
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	7.168.664	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sınıflanan	-	1.720.595	99.484	-	(21.888)	77.596
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan	-	(42.573)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	8.946.170	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan						
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	8.349.710	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulanlardan sınıflandırılan	-	42.573	2.872	-	(632)	2.240
Vadeye kadar elde tutulanlara sınıflandırılan	-	(1.720.595)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	6.674.560	-	-
Beklenen zarar karşılığı	-	-	11.124	-	(2.447)	8.677
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen Krediler ve Alacaklar (Brüt)						
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama öncesi bakiyesi	86.202.301	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama öncesi bakiyesi	10.579	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenlere sınıflanan	-	10.579	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlardan sınıflandırılan	-	(10.579)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	86.212.880	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı ^(*)	(5.101.253)	-	(651.561)	(5.752.814)	441.848	(209.713)

^(*) Beklenen zarar karşılığı krediler ve alacaklar ile diğer alacaklar ve bilanço dışı finansal varlıklara ilişkin tutarları da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Tablodaki sınıflandırmalara ilave olarak, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kullanılma ya başlanan mali tablolarda “Nakit ve Nakit Benzerleri” kalemi, 31 Aralık 2017 mali tablolarında ayrı kalemlerde verilen “Nakit değerler ve Merkez Bankası”, “Bankalar” ve “Para Piyasasından Alacaklar” kalemlerinin birleşimini içermektedir. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolarda “Diğer Yükümlülükler” kalemi, 31 Aralık 2017 mali tablolarında ayrı kalemlerde verilen “Muhtelif Borçlar” ve “Diğer Yabancı Kaynaklar” kalemlerinin birleşimini içermektedir.

2. TFRS 9 geçiş süreci için değer düşüklüğü karşılıklarının açılış bakiyesi mutabakatı

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Krediler ve Diğer Alacaklar	4.883.424	605.658	5.489.082
1. Aşama	1.124.990	(117.112)	1.007.878
2. Aşama	228.613	871.900	1.100.513
3. Aşama	3.529.821	(149.130)	3.380.691
Finansal Varlıklar^(*)	59.270	(18.424)	40.846
Gayrinakdi Krediler^(**)	158.559	64.327	222.886
1. ve 2. Aşama	91.845	120.072	211.917
3. Aşama	66.714	(55.745)	10.969
Toplam	5.101.253	651.561	5.752.814

^(*) TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, TC Merkez Bankası, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve diğer finansal varlıklar için ayrılan karşılıkları içermektedir.

^(**) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşam gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte “Genel Karşılıklar” kalemi içinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları “Diğer Karşılıklar” içerisinde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte ise 1., 2., ve 3. Aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte “Diğer Karşılıklar” kalemi içinde yer almaktadır.

3. TFRS 9’a geçişinin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9’a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka’nın önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 651.561 TL gider yönlü fark özkaynaklarda “Olağanüstü Yedekler” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 açılış finansallarına 474.448 TL ertelenmiş vergi aktif ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 46.444 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü “Olağanüstü Yedekler” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 öncesinde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış olan, TFRS 9 geçişi ile birlikte itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan 1.720.595 TL tutarındaki menkul kıymetlere ve 1 Ocak 2018 öncesinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış olan, TFRS 9 geçişi ile birlikte gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan 45.445 TL tutarındaki menkul kıymetlere ilişkin vergi sonrası net 79.836 TL yeniden ölçüm farkı özkaynaklarda “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler” kalemi içinde sınıflandırılmıştır. Aynı zamanda 1 Ocak 2018 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış menkul kıymetler için hesaplanan 8.677 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

XXVII. TFRS 9 Geçişi ile Beraber Geçerliliğini Yitiren Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

“TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

1. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka finansal varlıklarını; “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.

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

a.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 değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark ve söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka, 1 Ocak 2006 - 31 Aralık 2007 tarihleri arasında kullandırılmış 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 muhasebeleştirilmektedir.

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.

b. 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 değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

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 değerlendirme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerlendirme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

c. 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 değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

d. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Banka, gerçeğe uygun değerlendirme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandığı 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 muhasebeleştirilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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 muhasebeleştirilmektedir.

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.

e. Türev ürünler

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.

“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 değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre “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.

2. 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.

3. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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.

4. 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.

5. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar için 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında karşılık ayrılmaktadır.

6. 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 Şirketinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında hesaplanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 18.864.272 TL (31 Aralık 2017 – 14.142.352 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,42'dir (31 Aralık 2017 – %14,99). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2018	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	8.167.205	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	859.788	
Kar	2.409.829	
Net Dönem Karı	2.409.829	
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	14.790.225	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	615.234	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	67.876	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerh	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	370.964	370.964
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.054.074	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	521.248	
Çekirdek Sermaye Toplamı	14.257.399	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül 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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	14.257.399	
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)	3.308.715	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.381.696	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.690.411	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	4.690.411	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	18.947.810	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	12.890	
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 çıkaramayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	70.648	
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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	18.864.272	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	122.314.929	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,66	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,66	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,42	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%1,88	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1,88	
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 (%)	%5,65	
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	151.473	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.853.495	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.381.696	
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	3.308.715	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.478.704	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki 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 değerlendirme 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki 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)	-	
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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	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'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2.615.922	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	14.173.699	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki 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		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	%1,76	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1,25	
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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:				
	1	2	3	4
İhraççı – Krediyi Kullandırın	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	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	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)	1.710	142	89	1.368
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.710	1.052	658	1.368
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	29 Haziran 2018	06 Ekim 2009	28 Aralık 2009	22 Mayıs 2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	12 yıl	12 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/hemettü 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 + %5,30	LIBOR + %4,34	LIBOR + %4,34	LIBOR + %3,87
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	1	2	3	4
Faiz artırım 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 dönüştürülebilirlik özelliği	Var	Yoktur	Yoktur	Var
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kalan anaparanın tamamı	-	-	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	(*)	-	-	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı	-	-	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi	-	-	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	QNB Finansbank A.Ş.	-	-	QNB Finansbank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma 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	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	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	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	14.257.399	13.980.095	13.898.781	13.817.466	13.736.151
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	13.736.151	13.736.151	13.736.151	13.736.151	13.736.151
Ana Sermaye	14.257.399	13.980.095	13.898.781	13.817.466	13.736.151
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	13.736.151	13.736.151	13.736.151	13.736.151	13.736.151
Özkaynak	18.864.272	18.586.968	18.505.653	18.424.338	18.343.024
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	18.343.024	18.343.024	18.343.024	18.343.024	18.343.024

TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	122.314.929	122.314.929	122.314.929	122.314.929	122.314.929

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,66	%11,43	%11,36	%11,30	%11,23
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,23	%11,23	%11,23	%11,23	%11,23
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,66	%11,43	%11,36	%11,30	%11,23
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,23	%11,23	%11,23	%11,23	%11,23
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,42	%15,20	%15,13	%15,06	%15,00
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,00	%15,00	%15,00	%15,00	%15,00

KALDIRAÇ ORANI

Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	226.814.736	226.814.736	226.814.736	226.814.736	226.814.736
Kaldıraç Oranı (%)	%6,22	%6,22	%6,22	%6,22	%6,22
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%)	%6,06	%6,06	%6,06	%6,06	%6,06

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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.

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 yanı sıra, Banka tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilmektedir.

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %26'dır (31 Aralık 2017 - %21).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %30'dur (31 Aralık 2017 - %24).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %52'dir (31 Aralık 2017 - %47).

Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %62'dir (31 Aralık 2017 - %56).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %25'dir (31 Aralık 2017 - %26).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %31'dir (31 Aralık 2017 - %30).

Banka tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 2.853.495 TL'dir (31 Aralık 2017 – 1.396.268 TL).

Banka'nın, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 108.450 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı ^(**)	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı ^(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	37.533.317	35.515.103	31.074.212	27.533.656
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	83.606	55.545	5.346	8.990
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	224.563	148.266	73.515	56.916
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	21.259.608	21.225.512	14.837.238	13.893.963
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	54.205.109	47.939.134	39.539.612	33.448.593
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	52.335.034	50.550.977	45.761.846	42.068.202
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	6.096.008	7.742.898	8.951.095	9.009.808
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.308.493	983.134	800.278	616.268
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	120.409	46.828	1.872	28.529
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	1.416.874	1.187.050	977.304	140.372
Diğer Alacaklar	7.099.718	5.921.662	4.269.888	5.100.825

^(*) 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 2018 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:

Carl Dönem	Risk Sınıfları ^(*)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1. Yurtiçi	37.533.317	83.606	224.563	-	-	2.353.934	53.575.103	52.317.587	6.090.521	1.307.500	87.317	-	-	-	-	1.416.874	7.099.718
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	15.642.600	411.226	118	201	11	19.793	-	-	-	-	-	162.090.040
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	195.934	5.844	6	4.772	-	13.299	-	-	-	-	-	16.073.949
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	366.208	70.123	8	60	-	-	-	-	-	-	-	219.855
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	920.245	23.312	164	83	-	-	-	-	-	-	-	436.399
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.780.687	119.501	17.151	371	982	-	-	-	-	-	-	943.804
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.918.692
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	37.533.317	83.606	224.563	-	-	21.259.608	54.205.109	52.335.034	6.096.008	1.308.493	120.409	-	-	-	-	1.416.874	7.099.718

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^(*)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1. Yurtiçi	31.074.212	5.346	73.515	-	-	3.175.783	39.079.371	45.753.500	8.950.083	800.274	4	-	-	-	-	75.802	4.269.888
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	11.060.518	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	-	-	-	-	-	-	127.143
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	901.502
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

^(*) 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 dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsilat Geçikmiş 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 2018 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 :

Cari Dönem	Risk Sınıfları(*)																	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
Tarım	-	-	61.801	-	-	-	445.446	2.088.263	15.333	97.049	11.759	-	-	-	-	-	-	2.487.667	231.984
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	61.801	-	-	-	264.357	2.052.031	13.518	96.233	11.759	-	-	-	-	-	-	2.455.523	44.176
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	773	5.772	203	247	-	-	-	-	-	-	-	6.995	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	180.316	30.460	1.612	569	-	-	-	-	-	-	-	25.149	187.808
Sanayi	-	31.103	-	-	-	-	18.112.507	4.435.765	510.692	242.984	34.449	-	-	-	-	-	-	9.033.259	14.334.241
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	228.559	90.843	2.016	1.629	206	-	-	-	-	-	-	226.721	96.532
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	13.760.753	4.305.183	506.626	241.130	34.243	-	-	-	-	-	-	8.346.753	10.501.182
Elektrik, Gaz, Su	-	31.103	-	-	-	-	4.123.195	39.739	2.050	225	-	-	-	-	-	-	-	459.785	3.736.527
İnşaat	-	-	-	-	-	-	4.323.179	3.031.745	574.655	173.770	23.070	-	-	-	-	-	-	6.023.819	2.102.600
Hizmetler	16.812.956	33	25.671	-	-	19.758.026	28.670.061	11.289.872	1.713.114	501.596	24.108	-	-	-	-	-	-	27.902.317	50.893.120
Toplantı ve Perakende Ticaret	-	-	7.882	-	-	-	6.281.950	8.989.994	471.732	382.375	17.600	-	-	-	-	-	-	13.151.146	3.000.387
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.606.329	267.994	89.174	33.310	534	-	-	-	-	-	-	527.586	2.469.755
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	9.683.367	752.961	27.397	34.927	2.417	-	-	-	-	-	-	1.148.025	9.353.044
Mali Kuruluşlar	16.812.956	33	-	-	-	19.758.026	1.064.978	72.054	235	701	257	-	-	-	-	-	-	10.811.905	26.897.335
Gayrimenkul ve Kira. Hizmet.	-	-	-	-	-	-	5.202.133	238.590	999.772	8.511	1.713	-	-	-	-	-	-	384.232	6.066.487
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	17.630	-	-	-	1.071.927	493.858	19.773	26.709	1.072	-	-	-	-	-	-	913.442	717.527
Eğitim Hizmetleri	-	-	114	-	-	-	161.869	190.831	18.201	6.388	-	-	-	-	-	-	-	344.835	32.568
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	45	-	-	-	2.597.508	283.590	86.850	8.675	515	-	-	-	-	-	-	621.146	2.356.017
Diğer	20.720.361	52.470	137.091	-	-	1.501.582	2.653.916	31.489.389	3.282.214	293.094	27.023	-	-	-	-	1.416.874	7.099.718	57.393.730	11.280.002
Toplam	37.533.317	83.606	224.563	-	-	21.259.608	54.205.109	52.335.034	6.096.008	1.308.493	120.409	-	-	-	-	1.416.874	7.099.718	102.840.792	78.841.947

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

- 1- Merkezî Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsilî Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riskli 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^(*)																	YP	TP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	1	677	-	-	-	442.178	2.327.266	43.632	41.793	-	-	-	-	-	-	-	189.562	2.665.985	2.855.547
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	1	677	-	-	-	307.675	2.297.077	40.140	41.398	-	-	-	-	-	-	-	55.755	2.631.213	2.686.968
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	7.347	-	146	-	-	-	-	-	-	-	-	7.493	7.493
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	134.503	22.842	3.492	249	-	-	-	-	-	-	-	133.807	27.279	161.086
Sanayi	-	5.283	7.503	-	-	-	13.945.282	4.342.032	730.205	105.457	-	-	-	-	-	-	-	11.098.100	8.037.662	19.135.762
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	224.103	94.533	3.234	818	-	-	-	-	-	-	-	64.609	258.079	322.688
İmalat Sanayi	-	-	7.503	-	-	-	10.491.196	4.217.308	724.292	104.638	-	-	-	-	-	-	-	8.268.003	7.276.934	15.544.937
Elektrik, Gaz, Su	-	5.283	-	-	-	-	3.229.983	30.191	2.679	1	-	-	-	-	-	-	-	2.765.488	502.649	3.268.137
İnşaat	-	-	1	-	-	-	5.630.597	2.905.110	893.414	56.002	-	-	-	-	-	-	-	3.484.080	6.001.044	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	-	-	-	-	-	-	36.699.375	26.340.219	63.039.594
Toplam ve Perakende																				
Ticaret	-	-	1.119	-	-	-	6.081.348	9.273.884	688.472	248.689	1	-	-	-	-	-	-	2.850.811	13.462.702	16.293.513
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.260.434	230.191	158.129	19.904	-	-	-	-	-	-	-	1.185.886	482.772	1.668.658
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	-	5.152.117	822.525	47.045	17.296	-	-	-	-	-	-	-	4.868.825	1.170.159	6.038.984
Mali Kuruluşlar	16.626.612	33	-	-	-	14.423.341	441.172	72.672	3.620	764	39	-	-	-	-	-	-	22.575.862	8.992.391	31.568.253
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2.463.774	248.496	811.105	10.389	-	-	-	-	-	-	-	3.134.884	398.880	3.533.764
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	16.579	-	-	-	762.232	571.227	113.890	8.711	-	-	-	-	-	-	-	690.765	781.874	1.472.639
Eğitim Hizmetleri	-	-	200	-	-	-	167.358	161.650	26.798	1.855	-	-	-	-	-	-	-	36.222	321.639	357.861
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	4	87	-	-	-	1.670.034	325.700	106.941	3.156	-	-	-	-	-	-	-	1.376.120	729.802	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	6.964.578	44.811.601	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	58.435.695	87.856.511	146.292.206

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

- 1- Merkezî Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsilî Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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				
	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	6.925	327.787	85.667	550.871	19.233.346
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	351	-	-	-	83.223
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.151	12.070	17.449	65.711	117.531
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	3.652.725	1.802.632	1.331.112	163.738	2.929.945
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	5.353.341	3.266.510	5.005.183	5.623.091	30.369.563
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.262.632	3.499.162	3.758.408	5.725.893	23.847.380
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	35.456	136.013	216.477	474.456	5.165.642
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	75	182	263	-	631
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	118.171	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	11.433.827	9.044.356	10.414.559	12.603.760	81.747.261

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

Önceki Dönem	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	1.751	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 İpotegiyle 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	12.510.867	7.553.608	8.279.715	12.663.132	66.414.468

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	31.503.994	-	4.817.784	-	15.905.422	56.500.118	72.835.012	120.409	-	-	522.378
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	38.524.655	-	2.466.405	3.540.454	10.454.821	46.067.807	68.027.116	120.309	-	-	522.378

Önceki 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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Cari Dönem	Krediler ^(*)			Karşılıklar	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
1. Tarım	466.738	219.393	-	172.037	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	460.859	216.049	-	169.013	-
1.2. Ormancılık	146	621	-	374	-
1.3. Balıkçılık	5.733	2.723	-	2.650	-
2. Sanayi	1.366.804	941.265	-	1.181.425	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	41.140	7.452	-	9.204	-
2.2. İmalat Sanayi	1.025.218	932.428	-	878.963	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	300.446	1.385	-	293.258	-
3. İnşaat	1.191.113	455.499	-	453.671	-
4. Hizmetler	3.729.742	2.002.453	-	2.140.214	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.427.349	1.497.816	-	1.308.354	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	537.407	188.419	-	236.235	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	306.748	120.086	-	122.717	-
4.4. Mali Kuruluşlar	754.402	23.425	-	211.790	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	69.278	20.207	-	27.611	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	463.980	75.831	-	144.895	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	88.722	34.643	-	43.273	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	81.856	42.026	-	45.339	-
5. Diğer	3.162.964	2.536.642	-	2.421.931	-
6. Toplam	9.917.361	6.155.252	-	6.369.278	-

^(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	TFRS9 Geçiş Etkisi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	3.529.821	(149.130)	1.816.666	(341.007)	(110.214)	4.746.136
2. Genel Karşılıklar	1.396.268	856.346	600.792			2.853.495

^(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Önceki 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.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	97.315.234	-	97.315.234
Malta	405.321	-	405.321
Diğer	40.844	-	40.844
Toplam	97.761.399	-	97.761.399

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	73.872.823	-	73.872.823
Malta	273.819	-	273.819
Diğer	101.438	-	101.438
Toplam	74.248.080	-	74.248.080

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA – Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Risk 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 paralellliğini sağlamayı hedeflemektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 paydaşlarının 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 oluşturmaktadır ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

- 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; ve
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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; ve
- 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;
- 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; ve
- 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; ve
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.2. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	106.848.199	81.920.527	8.547.856	6.553.642
2	Standart Yaklaşım	106.848.199	81.920.527	8.547.856	6.553.642
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	3.687.514	1.879.275	295.001	150.342
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	3.687.514	1.879.275	295.001	150.342
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	1.778.238	1.715.437	142.259	137.235
17	Standart Yaklaşım	1.778.238	1.715.437	142.259	137.235
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	10.000.978	8.810.269	800.078	704.822
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	10.000.978	8.810.269	800.078	704.822
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)	122.314.929	94.325.508	9.785.194	7.546.041

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
Cari Dönem		TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası		18.474.301	18.511.442	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)		5.481.286	-	5.474.025	-	5.070.007	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar		28.450	-	-	-	28.450	-
Bankalar		1.231.644	1.232.085	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar		102.065	2.000	100.070	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar (Net)		8.444.055	8.444.055	2.814.590	-	-	-
Krediler ve alacaklar		94.018.022	96.620.453	-	-	-	83.538
Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)		12.895.116	12.932.193	3.673.636	-	-	-
İştirakler (Net)		5.982	5.982	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)		1.141.248	1.141.248	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)		151.473	151.473	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar (*)		6.964.254	-	6.964.254	-	-	67.876
Maddi duran varlıklar (Net)		2.861.922	2.794.046	-	-	-	370.964
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)		397.179	26.215	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)		-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı		522.283	522.283	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler		4.696.455	4.698.463	-	-	-	-
Toplam varlıklar		157.415.735	147.081.938	19.026.575	-	5.098.457	522.378
Yükümlülükler							
Mevduat		87.090.453	-	-	-	-	87.090.453
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (**)		5.731.640	-	-	-	4.912.695	818.945
Alınan krediler		18.166.249	-	-	-	-	18.166.249
Para piyasalarına borçlar		4.714.819	-	4.714.819	-	-	-
İhrac edilen menkul kıymetler		8.904.455	-	-	-	-	8.904.455
Fonlar		-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar (***)		9.182.085	-	-	-	-	9.182.085
Diğer yabancı kaynaklar (***)		2.667.019	-	-	-	-	2.667.019
Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar		24.623	-	-	-	-	24.623
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar (**)		606.765	-	-	-	-	606.765
Karşılıklar		789.818	-	-	-	-	789.818
Vergi borcu		149.662	-	-	-	-	149.662
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)		-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler		4.816.098	-	-	-	-	4.816.098
Özkaynaklar		14.572.049	-	-	-	-	14.572.049
Toplam yükümlülükler		157.415.735	-	4.714.819	-	4.912.695	147.788.221

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Varlıklar	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	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	-	-
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	-	-	-
Faktoring alacakları		-	-	-	-	31.347
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)		7.168.664	7.168.664	3.248.559	-	-
İştirakler (Net)		3.766	3.766	-	-	-
Bağı ortaklıklar (Net)		742.967	742.967	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)		154.769	154.769	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-
Risken 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	-	430.252
Yükümlülükler						
Mevduat		67.641.495	-	-	-	67.641.495
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar		2.070.770	-	-	-	275.524
Alınan krediler		16.273.767	-	-	1.795.246	16.273.767
Para piyasalarından 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
Risken 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	-	117.572.103

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	171.206.970	147.081.938	-	19.026.575	5.098.457
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	9.627.514	-	-	4.714.819	4.912.695
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	161.579.456	147.081.938	-	14.311.756	185.762
4 Bilanço dışı tutarlar	91.214.862	18.485.121	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	1.592.476	-	-	-	1.592.476
6 Repo	69.905	-	-	69.905	-
7 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	-	-	-	1.494.161	-
8 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(12.241.314)	(2.085.090)	-	(10.156.224)	-
Risk tutarları	-	163.481.969	-	5.719.598	1.778.238

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	134.953.053	119.976.294	-	13.037.267	1.939.492
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş 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

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

a) Bulunmamaktadır.

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

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

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

- Alım-satım konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler;
- Her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları;
- Alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeleri (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit yada karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri; ve
- 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

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

a) Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1 Krediler	6.155.252	95.294.876	4.746.136	96.703.992
2 Borçlanma Araçları	-	21.258.077	-	21.258.077
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	60.332.135	50.116	60.282.019
4 Toplam	6.155.252	176.885.088	4.796.252	178.244.088

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmemiş	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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4.330.104	3.840.927
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.355.909	2.151.271
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar ^(*)	110.214	752.070
5 Diğer değişimler ^(**)	1.420.547	910.024
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	6.155.252	4.330.104

^(*) Cari dönemde takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarına ait satış bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - 745.739 TL).

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

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

a) Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönemde TMS 39 uyarınca, 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) Banka'nın cari döneme ait özel karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönem özel karşılık tutarı belirlenirken "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmış ve teminatlar risk bakiyelerinden düşülmemiştir.

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

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

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	94.768.174	81.441.381
AB Ülkeleri	426.822	288.469
ABD, Kanada	22.376	9.352
OECD Ülkeleri	3	42
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	19.973	30.608
Diğer	57.528	112.924
Toplam	95.294.876	81.882.776

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	2.538.528	2.559.872
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.337.406	2.416.952
1.2. Ormancılık	5.629	6.145
1.3. Balıkçılık	195.493	136.775
2. Sanayi	16.371.069	13.660.869
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	283.274	274.415
2.2. İmalat Sanayi	12.360.435	10.589.748
2.3. Elektrik, Gaz, Su	3.727.360	2.796.706
3. İnşaat	5.853.595	7.486.808
4. Hizmetler	38.883.649	30.175.468
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	14.396.553	14.308.792
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.434.383	2.634.086
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	9.215.542	5.162.942
4.4. Mali Kuruluşlar	6.935.904	4.295.605
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	350.168	350.288
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	1.535.336	1.285.693
4.7. Eğitim Hizmetleri	375.746	358.867
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.640.017	1.779.195
5. Diğer	31.648.035	27.999.759
6. Toplam	95.294.876	81.882.776

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	18.415.746	8.420.975	24.482.569	29.598.378	11.691.238	92.608.906

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	15.569.639	5.942.700	23.253.334	28.518.244	8.598.859	81.882.776

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

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

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	6.124.876	4.729.071	110.214
AB Ülkeleri	16.192	2.882	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	14.164	14.164	-
Diğer	20	19	-
Toplam	6.155.252	4.746.136	110.214

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

Önceki 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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	219.393	123.276	4	113.483	71.727	13.427
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	216.049	120.708	4	111.805	70.444	12.924
1.2. Ormancılık	621	364	-	249	103	41
1.3. Balıkçılık	2.723	2.204	-	1.429	1.180	462
2. Sanayi	941.265	686.919	18	585.236	479.638	114.994
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	7.452	5.567	-	6.482	5.664	1.852
2.2. İmalat Sanayi	932.428	680.182	18	578.452	473.673	111.937
2.3. Elektrik, Gaz, Su	1.385	1.170	-	302	301	1.205
3. İnşaat	455.499	273.786	6	274.562	218.450	66.954
4. Hizmetler	2.002.453	1.467.989	106.284	1.338.988	1.010.306	198.291
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.497.816	1.106.253	154	1.024.853	775.398	183.318
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	188.419	129.239	8	131.158	94.201	4.075
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	120.086	82.683	106.122	65.326	47.973	6.106
4.4. Mali Kuruluşlar	23.425	18.193	-	18.750	14.939	503
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	20.207	14.434	-	14.732	7.348	100
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	75.831	55.216	-	40.161	31.450	3.284
4.7. Eğitim Hizmetleri	34.643	28.576	-	20.643	18.788	53
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	42.026	33.395	-	23.365	20.209	852
5. Diğer	2.536.642	2.194.166	3.902	2.017.835	1.749.700	358.404
6. Toplam	6.155.252	4.746.136	110.214	4.330.104	3.529.821	752.070

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	92.725.903	80.103.182
31-60	1.633.574	1.015.201
61-90	935.399	764.393
90+	6.155.252	4.330.104
Toplam	101.450.128	86.212.880

h) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	91.417
Karşılık Ayrılmayan ^(*)	1.127.050	4.297.570	-
Toplam	1.127.050	4.297.570	91.417

^(*) İlgili krediler için beklenen kredi zararı ayrılmaktadır.

Önceki 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

5. Kredi Riski Azaltımı

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

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

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

Teminat değerinin, borçlunun kredi geçerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

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

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

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

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

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

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türüleri ile korunan alacaklar	Kredi türüleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	93.352.575	3.351.417	1.772.578	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	21.258.077	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	114.610.652	3.351.417	1.772.578	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.381.892	27.224	2.279	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türüleri ile korunan alacaklar	Kredi türüleri 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	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KR4 – 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.

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

Cari Dönem	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37.526.392	-	44.547.053	-	7.760.540	%17
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	83.573	65	83.573	-	41.787	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	204.463	45.137	141.578	19.883	161.461	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.462.398	1.929.416	4.394.944	1.413.199	3.133.645	%54
7	Kurumsal alacaklar	39.694.142	27.337.106	37.122.419	13.663.624	50.786.043	%100
8	Perakende alacaklar	49.183.082	61.060.073	43.094.187	2.962.917	34.542.825	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	3.529.987	385.720	3.529.986	10.468	1.239.159	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	2.453.558	171.553	2.453.558	101.996	1.277.777	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.308.493	-	1.306.314	-	940.071	%72
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	119.258	6.044	119.158	520	179.517	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	7.099.718	279.748	7.099.718	-	5.368.500	%76
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.416.874	-	1.416.874	-	1.416.874	%100
18	Toplam	147.081.938	91.214.862	145.309.362	18.172.607	106.848.199	%65

Önceki Dönem	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	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 ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	5.867.529	533.143	5.867.529	35.324	2.065.998	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle 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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem											
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36.786.513	-	-	-	-	-	7.760.540	-	-	44.547.053
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	83.573	-	-	-	-	83.573
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	161.461	-	-	161.461
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.443.636	-	3.039.179	-	1.325.328	-	-	5.808.143
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	50.786.043	-	-	50.786.043
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	46.057.104	-	-	-	46.057.104
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.540.454	-	-	-	-	-	3.540.454
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.555.554	-	-	-	-	2.555.554
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	732.487	-	573.827	-	-	1.306.314
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	119.678	-	119.678
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.416.874	-	-	1.416.874
17	Diğer Alacaklar	1.731.217	-	2	-	-	-	5.368.499	-	-	7.099.718
18	Toplam	38.517.730	-	1.443.638	3.540.454	6.410.793	46.057.104	67.392.572	119.678	-	163.481.969

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	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 ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.902.853	-	-	-	-	-	5.902.853
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle 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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

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

- a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

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

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

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

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

- b) Risk iştihanının 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; ve
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	8.063.385	1.494.161	-	1,4	3.974.460	2.247.225
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)	-	-	-	-	1.745.138	622.861
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	-	-	-	-	-	2.870.086

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)	3.519.845	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

7.3. KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.974.460	2.134.883	817.428	320.146
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.974.460	2.134.883	817.428	320.146

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem									
Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	6.925	-	-	-	-	-	-	-	6.925
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	2
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.022.767	4.044.028	-	16.475	-	-	5.083.270
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	618.067	-	-	618.067
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	10.703	-	-	-	10.703
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	631	-	631
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	6.925	-	1.022.767	4.044.028	10.703	634.544	631	-	5.719.598

Önceki 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 ipotegiyle 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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.6. KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Nakit – yerli para	-	-	-	-	92.273	-
Nakit – yabancı para	-	6.140.938	-	2.124.008	4.622.546	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	100.070	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6.140.938	-	2.124.008	4.814.889	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	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	-

7.7. KKR6 –Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.2. PR1 – Standart yaklaşım:

		RAT ^(*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler ^(*)		1.751.713	1.692.538
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.457.750	1.421.063
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	14.150	-
3	Kur riski	279.350	270.438
4	Emtia riski	463	1.037
Opsiyonlar		26.525	22.900
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	26.525	22.900
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	1.778.238	1.715.438

^(*) 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 10.000.978 TL’dir (31 Aralık 2017 - 8.810.269 TL).

Cari Dönem						
Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	4.610.359	5.233.051	6.158.155	5.333.855	15	800.078
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						10.000.978
Önceki 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

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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 5,2609 TL

Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru 6,0280 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2018	5,2609	6,0280
28 Aralık 2018	5,2889	6,0245
27 Aralık 2018	5,2832	6,0185
26 Aralık 2018	5,3034	6,0419
25 Aralık 2018	5,2926	6,0291

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

2018 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5,3061 TL, Avro döviz alış kuru 6,0387 TL’dir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	8.698.390	5.933.093	2.057.242	16.688.725
Bankalar	264.428	725.428	41.676	1.031.532
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	289.601	247.746	132	537.479
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	513.387	3.385.031	-	3.898.418
Krediler ⁽³⁾	17.890.294	13.197.240	177.455	31.264.989
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	175.108	4.840.580	-	5.015.688
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.049	142.207	-	144.256
Maddi Duran Varlıklar	-	-	61	61
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	1.152.474	1.035.839	559	2.188.872
Toplam Varlıklar	28.985.731	29.507.164	2.277.125	60.770.020
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.105.303	2.361.406	84.892	3.551.601
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	9.877.384	26.287.374	2.585.729	38.750.487
Para Piyasalarına Borçlar	312.287	4.310.259	-	4.622.546
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.146.505	14.846.158	1.851.299	22.843.962
İhraç Edilen Menkul Değerler	331.861	6.308.417	57.398	6.697.676
Muhtelif Borçlar	5.600.679	608.092	3.156	6.211.927
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	64.544	227.492	-	292.036
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	374.256	493.294	3.248	870.798
Toplam Yükümlülükler	23.812.819	55.442.492	4.585.722	83.841.033
Net Bilanço Pozisyonu	5.172.912	(25.935.328)	(2.308.597)	(23.071.013)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5.220.847)	25.331.458	2.307.317	22.417.928
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.634.448	70.688.044	2.403.103	89.725.595
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	21.855.295	45.356.586	95.786	67.307.667
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	7.367.223	7.133.391	443.815	14.944.429
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	17.450.988	25.532.684	1.970.217	44.953.889
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	4.724.545	5.457.980	293.108	10.475.633

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 2.020.547 TL (31 Aralık 2017 – 1.799.886 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ Türev finansal araçlara ait 57.113 TL (31 Aralık 2017 – 53.594 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽³⁾ Bilanço TL olarak takip edilen 2.162.619 TL (31 Aralık 2017 – 3.382.889 TL) tutarındaki döviz endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁴⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilanço YP olarak takip edilen 11.258 TL (31 Aralık 2017 – 9.192 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁵⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 1.862.513 TL (31 Aralık 2017 – 1.198.394 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁶⁾ Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 75.265 TL (31 Aralık 2017 – 22.830 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁷⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Kur riskine duyarlılık

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

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	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	(16.338)	(49.726)	(8.628)	(22.976)
	%10 azalış	16.338	49.726	8.628	22.976
AVRO	%10 artış	(3.739)	(7.034)	(3.224)	(2.988)
	%10 azalış	3.739	7.034	3.224	2.988

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek 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 ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K. Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	6.948.671	-	-	-	-	11.525.630	18.474.301
Bankalar ⁽³⁾	231.261	-	77	-	-	1.000.306	1.231.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	374	1.109	11.814	7.703	9.638.945	9.659.945
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	100.065	-	2.000	-	-	-	102.065
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	293.702	537.796	3.121.016	1.944.080	2.689.994	2.671.512	11.258.100
Krediler ve Alacaklar	28.263.491	10.330.220	25.370.432	22.332.338	3.418.528	4.303.013	94.018.022
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	1.302.442	1.696.535	3.692.648	1.684.718	3.543.329	975.444	12.895.116
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	9.776.542	9.776.542
Toplam Varlıklar	37.139.632	12.564.925	32.187.282	25.972.950	9.659.554	39.891.392	157.415.735
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.399.562	660.153	53.659	-	-	564.208	3.677.582
Diğer Mevduat	45.406.323	15.952.389	6.055.592	150.735	164	15.847.668	83.412.871
Para Piyasalarından Borçlar	1.700.050	1.712.362	1.199.840	41.625	37.132	23.810	4.714.819
Muhtelif Borçlar	6.211.927	-	-	-	-	2.970.158	9.182.085
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.220.426	1.317.894	2.680.000	3.639.506	-	46.629	8.904.455
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	2.957.988	5.983.726	11.544.584	376.377	2.117.695	1.977	22.982.347
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	1.222	2.539	11.242	21.444	-	24.505.129	24.541.576
Toplam Yükümlülükler	59.897.498	25.629.063	21.544.917	4.229.687	2.154.991	43.959.579	157.415.735
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.642.365	21.743.263	7.504.563	-	39.890.191
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(22.757.866)	(13.064.138)	-	-	-	(4.068.187)	(39.890.191)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	5.263.926	21.607.361	1.915.396	-	-	-	28.786.683
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(15.205.275)	(7.277.663)	-	(22.482.938)
Toplam Pozisyon	(17.493.940)	8.543.223	12.557.761	6.537.988	226.900	(4.068.187)	6.303.745

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

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 37.141 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 441 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 12.445.540 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.814.045 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 37.077 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 236.048 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı'nı da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	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 ⁽²⁾	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 Piyasalarından 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 ⁽³⁾	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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	2,00	-	13,00
Bankalar	-	1,36	-	23,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,05	6,64	-	18,90
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	25,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,52	5,00	-	20,91
Krediler ve Alacaklar	4,81	7,26	2,39	21,01
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,84	5,27	-	25,80
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,26	3,81	-	22,40
Diğer Mevduat	1,64	4,17	0,83	22,34
Para Piyasalarına Borçlar	0,24	2,43	-	16,27
Muhtelif Borçlar	0,36	2,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,43	5,62	-	27,62
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,31	5,11	-	12,45

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) 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 Piyasalarından 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 F. V.	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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 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 2018 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	(989.277)	%(5,24)
	(-) 400	908.962	%4,82
2. AVRO	(+) 200	(128.399)	%(0,68)
	(-) 200	152.344	%0,81
3. ABD DOLARI	(+) 200	230.331	%1,22
	(-) 200	(244.086)	%(1,19)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		817.220	%4,33
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(887.345)	%(4,70)

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	777.308	-	777.308
Borsada İşlem Gören	777.308	-	777.308
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	521.395	474.566	-

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	748.729	748.729	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören						
Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	-	748.729	748.729	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			29.060.194	17.511.509
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	29.060.194	17.511.509	29.060.194	17.511.509
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61.130.935	28.303.005	5.526.181	2.830.301
3 İstikrarlı mevduat	11.738.259	-	586.913	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	49.392.676	28.303.005	4.939.268	2.830.301
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	27.588.944	17.541.902	17.378.712	11.523.524
6 Operasyonel mevduat	600.474	63.920	150.118	15.980
7 Operasyonel olmayan mevduat	18.965.246	13.228.604	10.667.926	7.269.484
8 Diğer teminatsız borçlar	8.023.224	4.249.378	6.560.668	4.238.060
9 Teminatlı borçlar	-	-	204.084	204.084
10 Diğer nakit çıkışları	17.141.287	10.241.597	17.141.287	10.241.597
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.141.287	10.241.597	17.141.287	10.241.597
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	27.953.636	1.440.807	1.397.682	72.040
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	61.870.927	16.103.045	4.550.867	1.400.233
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			46.198.813	26.271.779
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	26.171	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7.615.321	1.540.189	4.618.141	1.372.589
19 Diğer nakit girişleri	16.845.646	14.006.156	16.845.646	14.006.156
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	24.487.138	15.546.345	21.463.787	15.378.745
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			29.060.194	17.511.509
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			24.735.026	10.893.034
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%117,49	%160,76

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	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 2018 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, 2018 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	142,87	12.10.2018	100,79	30.11.2018	118,1
YP	254,93	12.10.2018	127,22	14.12.2018	168,3

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

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

Banka’nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %55’ini (31 Aralık 2017: %54) 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 hacimlerdeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	7.691.790	10.819.652	-	-	-	-	(37.141)	18.474.301
Bankalar ⁽³⁾	1.000.573	231.435	-	77	-	-	(441)	1.231.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	7.320	589.268	1.283.981	2.635.677	4.772.327	371.372		9.659.945
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	100.070	-	2.000	-	-	(5)	102.065
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	118.171	-	598.951	1.466.099	5.450.193	3.624.686	-	11.258.100
Krediler ve Alacaklar	-	18.415.746	8.420.975	24.482.569	29.598.378	11.691.238	1.409.116	94.018.022
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	-	-	301.812	509.935	5.729.451	6.390.995	(37.077)	12.895.116
Diğer Varlıklar	-	3.818.481	-	-	879.983	-	5.078.078	9.776.542
Toplam Varlıklar	8.817.854	33.974.652	10.605.719	29.096.357	46.430.332	22.078.291	6.412.530	157.415.735
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	555.542	2.405.999	661.864	54.177	-	-	-	3.677.582
Diğer Mevduat	15.126.537	45.775.487	16.141.731	6.216.318	152.633	165	-	83.412.871
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2.602.313	1.721.218	7.109.504	5.573.686	5.975.626	-	22.982.347
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.712.058	858.893	403.237	834.281	906.350	-	4.714.819
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.220.747	1.317.894	2.704.292	3.661.522	-	-	8.904.455
Muhtelif Borçlar	-	2.834.669	813.908	1.888.740	3.644.768	-	-	9.182.085
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	3.570.646	951.207	1.504.374	2.557.997	445.823	15.511.529	24.541.576
Toplam Yükümlülükler	15.682.079	60.121.919	22.466.715	19.880.642	16.424.887	7.327.964	15.511.529	157.415.735
Likidite Fazlası / (Açığı)	(6.864.225)	(26.147.267)	(11.860.996)	9.215.715	30.005.445	14.750.327	(9.098.999)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	(451.657)	916.705	2.068.254	2.418.444	31.040	-	4.982.786
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.806.542	13.979.878	22.307.730	37.623.265	18.740.181	-	111.457.596
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19.258.199	13.063.173	20.239.476	35.204.821	18.709.141	-	106.474.810
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	8.516.098	23.689.246
Önceki dönem								
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
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⁽⁹⁾	-	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⁽¹⁰⁾	-	1.100.786	2.055.672	7.089.728	2.717.879	404.698	5.946.286	19.315.049

⁽¹⁾ Bilanço yapıldığı gün 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 14.572.049 TL özkaynakları ve 789.818 TL dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 37.141 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 441 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 12.445.450 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.814.045 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 37.077 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 236.048 TL tutarında riskten korunma amaçlı Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı'nı da içermektedir.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	555.542	2.408.606	665.320	56.127	-	-	3.685.595	3.677.582
Diğer Mevduat	15.126.537	45.998.380	16.481.335	6.839.246	179.722	243	84.625.463	83.412.871
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.144.645	1.030.945	576.291	893.988	1.112.929	5.758.798	4.714.819
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	2.658.993	1.775.852	7.702.160	7.095.015	7.349.602	26.581.622	22.982.347
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.230.245	1.370.335	2.943.462	4.093.294	-	9.637.336	8.904.455
Gayrinakdi Krediler ^(*)	8.516.098	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	23.689.246	23.689.246

Önceki 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

^(*) 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 ^(**)	2.400.028	902.506	602.351	727.311	-	4.632.196
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(2.359.326)	(903.603)	(589.513)	(819.265)	-	(4.671.707)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	14.466.035	10.755.485	20.821.697	36.895.954	18.740.181	101.679.352
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(14.755.574)	(9.827.367)	(18.805.913)	(33.675.335)	(18.709.141)	(95.773.330)
Futures işlemleri alım	-	-	118.507	-	-	118.507
Futures işlemleri satım	-	-	(118.507)	-	-	(118.507)
Opsiyonlar alım	3.043.102	2.321.887	765.175	-	-	6.130.164
Opsiyonlar satım	(3.245.783)	(2.226.985)	(725.544)	-	-	(6.198.312)
Diğer	-	105.218	-	710.222	-	815.440
Toplam	(451.518)	1.127.141	2.068.253	3.838.887	31.040	6.613.803

^(*) 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 ^(**)	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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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'dir (31 Aralık 2017: %6,22). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	145.032.426	119.310.922
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	414.129	348.391
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	144.618.297	118.962.531
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	14.012.279	6.085.823
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.399.021	1.277.368
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	15.411.300	7.363.191
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	92.988.000	73.964.631
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	26.202.861	16.486.236
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	66.785.139	57.478.395
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	14.112.759	11.429.491
Toplam risk tutarı	226.814.736	183.804.117
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,22	%6,22

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	116.728.425	112.696.010
Para Piyasalarından Alacaklar	102.070	102.065
Bankalar	1.232.085	1.231.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.444.055	8.444.055
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.932.193	12.088.537
Verilen Krediler	94.018.022	90.829.709
Finansal Yükümlülükler	132.874.159	132.014.521
Bankalar Mevduatı	3.677.584	3.677.752
Diğer Mevduat	83.412.869	83.433.674
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	22.982.347	22.310.043
Para Piyasalarına Borçlar	4.714.819	4.714.819
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	8.904.455	8.696.148
Muhtelif Borçlar	9.182.085	9.182.085

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	99.599.123	98.426.744
Para Piyasalarından Alacaklar	115.504	115.504
Bankalar	1.292.765	1.292.765
Krediler ve Alacaklar	82.672.480	81.509.558
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.349.710	8.349.710
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	7.168.664	7.159.207
Finansal Yükümlülükler	107.724.610	107.659.557
Bankalar Mevduatı	2.344.879	2.344.927
Diğer Mevduat	65.296.616	65.317.421
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	19.784.604	19.660.627
Para Piyasalarına Borçlar	6.489.821	6.489.821
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7.913.570	7.951.641
Muhtelif Borçlar	5.895.120	5.895.120

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

b) Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	9.008.468	12.681.973	584.599	22.275.040
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. ^(*)	28.450	-	110.032	138.482
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(**)	8.200.014	239.129	-	8.439.143
Bağlı Ortaklıklar	777.308	-	474.567	1.251.875
Türev Finansal Varlıklar	2.696	12.442.844	-	12.445.540
Finansal Yükümlülükler	3.073	6.335.332	-	6.338.405
Türev Finansal Yükümlülükler	3.073	6.335.332	-	6.338.405

^(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 110.032 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

^(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 4.912 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Önceki 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

^(*)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	431.081	295.256
Toplam kar-zarar değişimi	28.486	105.825
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	-
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	28.486	105.825
Alımlar	125.032	30.000
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3'ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	584.599	431.081

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 2018 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	787.019	849.141	644.333	340.629
TCMB	1.035.698	15.770.333	1.461.242	13.408.983
Diğer	-	69.251	25.365	1.720
Toplam	1.822.717	16.688.725	2.130.940	13.751.332

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.035.698	4.950.681	849.656	2.239.530
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	10.819.652	611.586	11.169.453
Toplam	1.035.698	15.770.333	1.461.242	13.408.983

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 37.141 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Bankalar, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %1,5 ile %8 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2017 - %4 ile %10,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %4 ile %20 aralığında oranlarda (31 Aralık 2017 - %4 ile %24 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 695 TL'dir (31 Aralık 2017 - 1.113 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	138.487	-	43.711	-
Swap İşlemleri	4.750.898	400.289	2.213.649	182.290
Futures İşlemleri	-	2.576	-	105
Opsiyonlar	120	188.916	884	61.660
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.889.505	591.781	2.258.244	244.055

Önceki dönemlerde "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" hesabında gösterilen Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar TFRS 9'a geçiş ile birlikte yeni yayımlanan mali tablo formatına uygun olarak cari dönemde 1.5 Türev finansal varlıklar sütununda gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	200.550	755	12.873	844.509
Yurt Dışı	3	1.030.777	847	434.536
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	200.553	1.031.532	13.720	1.279.045

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 441 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar ^(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	225.873	68.192	37.842	17.419
ABD, Kanada	568.966	240.799	160.682	103.924
OECD Ülkeleri ^(*)	1.535	2.133	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	35.882	2.916	-	-
Toplam	832.256	314.040	198.524	121.343

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

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 198.524 TL (31 Aralık 2017 – 121.343 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	100.070	-	-	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	100.070	-	-	-
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	100.070	-	-	-

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Para Piyasalarından Alacaklar hesabına 5 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	66.853	654.173
Repo İşlemlerine Konu Olan	92.213	2.722.377
Toplam	159.066	3.376.550

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a.2) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	543.802	556.466
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.824.242	2.544.108
Toplam	2.368.044	3.100.574

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	8.742.018
Borsada İşlem Gören ^(*)	8.742.018
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	118.277
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen ^(**)	118.277
Değer Azalma Karşılığı (-)^(***)	(416.240)
Toplam	8.444.055

b.2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	8.372.633
Borsada İşlem Gören ^(*)	8.372.633
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	75.908
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen ^(**)	75.908
Değer Azalma Karşılığı (-)	(98.831)
Toplam	8.349.710

^(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen 2.654.262 TL (31 Aralık 2017 – 4.072.503 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

^(***) TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 19.492 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	613	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	613	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ^(*)	85.872	-	82.484	-
Toplam	85.872	-	83.097	-

^(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	85.267.483	5.619.791	346.076	3.951.494
İşletme Kredileri	915.537	9.220	-	-
İhracat Kredileri	1.899.386	190.227	-	-
İthalat Kredileri	7.084	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.049.195	402	-	-
Tüketici Kredileri	17.744.813	1.097.091	10.966	808.581
Kredi Kartları	12.662.694	808.356	-	606.521
Diğer	50.988.774	3.514.495	335.110	2.536.392
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	85.267.483	5.619.791	346.076	3.951.494

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.108.737	4.093.160
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	15.659	136.283
5 Üzeri Uzatılanlar	2.654	68.127
Toplam	1.127.050	4.297.570

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	550.244	2.771.678
6 Ay - 12 Ay	35.573	296.668
1 - 2 Yıl	294.613	702.325
2 - 5 Yıl	192.064	500.111
5 Yıl ve Üzeri	54.556	26.788
Toplam	1.127.050	4.297.570

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

Banka cari dönemde 110.032 TL tutarında kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler altında izlemektedir (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.062.828	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.623.142

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	31.589.983	808.356	606.521
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	53.677.500	4.811.435	3.691.049
Toplam	85.267.483	5.619.791	4.297.570

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.038.660	16.679.302	17.717.962
Konut Kredisi	103.718	4.715.175	4.818.893
Taşıt Kredisi	179	16.120	16.299
İhtiyaç Kredisi	934.763	11.948.007	12.882.770
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	3.863	1.329	5.192
Konut Kredisi	3.582	1.242	4.824
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	281	87	368
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	10.722.575	401.040	11.123.615
Taksitli	3.858.489	401.040	4.259.529
Taksitsiz	6.864.086	-	6.864.086
Bireysel Kredi Kartları-YP	4.632	-	4.632
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.632	-	4.632
Personel Kredileri-TP	6.086	41.449	47.535
Konut Kredisi	41	421	462
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6.045	41.028	47.073
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	36.852	-	36.852
Taksitli	13.713	-	13.713
Taksitsiz	23.139	-	23.139
Personel Kredi Kartları-YP	66	-	66
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.890.762	-	1.890.762
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	13.703.496	17.123.120	30.826.616

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.262.769	14.301.153	15.563.922
İşyeri Kredileri	6.556	432.641	439.197
Taşıt Kredileri	4.049	105.401	109.450
İhtiyaç Kredileri	1.252.164	13.763.111	15.015.275
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	459.469	670.264	1.129.733
İşyeri Kredileri	10.687	12.700	23.387
Taşıt Kredileri	22.470	45.900	68.370
İhtiyaç Kredileri	426.312	611.664	1.037.976
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.888.533	23.232	2.911.765
Taksitli	714.906	23.232	738.138
Taksitsiz	2.173.627	-	2.173.627
Kurumsal Kredi Kartları-YP	641	-	641
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	641	-	641
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.381.193	-	1.381.193
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5.992.605	14.994.649	20.987.254

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	101.668	50.160
Özel	95.193.208	81.832.616
Toplam	95.294.876	81.882.776

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	94.768.174	81.461.750
Yurt Dışı Krediler	526.702	421.026
Toplam	95.294.876	81.882.776

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	550.705	331.694
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	550.705	331.694

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	738.748	113.483
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	608.313	346.348
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.399.075	3.069.990
Toplam	4.746.136	3.529.821

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4.765	28.339	58.313
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	2.481	57.600
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	2.481	57.600

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	567.418	692.696	3.069.990
Dönem İçinde İntikal (+)	3.001.954	212.036	141.919
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.841.765	1.448.875
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.841.765	1.448.875	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	409.923	369.207	641.417
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	110.214
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	106.122
Bireysel Krediler	-	-	2.176
Kredi Kartları	-	-	1.916
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.317.684	928.415	3.909.153
Karşılık (-)	738.748	608.313	3.399.075
Bilanço'daki Net Bakiyesi	578.936	320.102	510.078

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) için kredi sözleşmeleri vasıtasıyla sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaçlı bir şirket tarafından devir alınmıştır. Söz konusu borcun devir edilmesi sonucunda 106.122 TL tutarında risk bakiyesi bilanço dışı bırakılmış olup tüm yasal ve idari izinlerin alınarak yeniden yapılandırılan risk bakiyesi ise 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu bakiye TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak takip edilmeye başlanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)^(*)	578.936	320.102	510.078
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.317.684	928.415	3.876.032
Karşılık Tutarı (-)	738.748	608.313	3.365.954
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	578.936	320.102	510.078
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	33.121
Karşılık Tutarı (-)	-	-	33.121
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	453.935	346.348	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	567.418	692.696	3.042.786
Özel Karşılık Tutarı (-)	113.483	346.348	3.042.786
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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)	-	-	-

(*) Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farklarını içermektedir.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	154.002	126.042	35.215
Karşılık Tutarı (-)	94.342	77.214	21.573

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 aciliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	628.100	363.462
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3.673.636
Toplam	628.100	4.037.098

a.2) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	268.590	178.708
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3.248.559
Toplam	268.590	3.427.267

b.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	7.916.505	3.995.358
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	288.169
Toplam	7.916.505	4.283.527

b.2) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	3.740.199	2.398.866
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	427.977
Toplam	3.740.199	2.826.843

c.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görenler	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7.916.505	5.015.688

c.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.740.199	3.428.465
Borsada işlem görenler	3.740.199	3.428.465
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3.740.199	3.428.465

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem
Dönem başındaki değer ^(*)	8.946.170
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	1.333.014
Yıl içindeki alımlar	2.201.072
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(837.723)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Değerleme etkisi	1.289.660
Dönem sonu toplamı	12.932.193

(*) 01.01.2018'de muhasebe politikalarındaki değişiklik ile portföy yeniden gözden geçirilmiştir ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar'dan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar'a özkaynak etkisi sonrası 1.777.506 TL tutarında transfer yapılmıştır.

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 37.077 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

d.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	5.900.507
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	225.503
Yıl içindeki alımlar	829.915
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(140.075)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Değerleme etkisi	352.814
Dönem sonu toplamı	7.168.664

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
102.191	64.697	48.892	4.119	-	15.603	6.983	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

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	2.216	-
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	5.982	3.766
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	5.982	3.766
Toplam	5.982	3.766

8.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

8.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5.982	3.766
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	5.982	3.766

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	39.438	16.056	23.054	-	-	(4.919)	1.437	-
2.	20.156	6.148	5.466	1.070	-	3.250	(1.602)	-

^(*) EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %49'una karşılık gelen toplam 2.940.000 TL nominal bedelli 2.940.000 adet payın, beher pay için 6.80 TL fiyat üzerinden toplam 20.000.000- TL bedelle Sibertek Danışmanlık Eğitim ve Yatırım A.Ş.'den satın alınması işlemi 25.04.2018 tarihinde tamamlanmıştır.

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. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5. QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,00	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.	752.695	174.792	4.772	46.568	6.685	45.781	25.680	161.840
2.	5.914.404	805.777	5.995	497.060	-	82.447	93.966	777.308
3.	190.823	29.019	3.960	14.217	-	(20.773)	(4.367)	-
4.	11.234	9.768	303	1.885	-	(2.171)	(451)	-
5.	1.247.133	127.125	6.069	270.453	34	37.795	15.991	105.614
6.	219	200	-	-	-	-	-	-

^(*) Halka açık bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	724.921	647.572
Dönem İçi Hareketler	378.281	77.349
Alışlar ^(*)	15.000	30.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	363.281	47.349
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.103.202	724.921
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari Dönemde QNB Finans Faktoring A.Ş. bedelli sermaye artırımını yoluyla sermayesini 15.000 TL tutarında artırmıştır, tutarın tamamı banka tarafından ödenmiştir. Önceki dönemde Hemenal Finansman A.Ş. bedelli sermaye artırımını yoluyla sermayesini 30.000 TL sermaye taahhüdünde bulunmuş, önceki 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
Factoring Şirketleri	105.614	93.350
Leasing Şirketleri	777.308	445.809
Finansman Şirketleri	58.395	58.395
Diğer Ortaklıklar	161.885	127.367
Toplam	1.103.202	724.921

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	777.308	445.809
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	777.308	445.809

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.(*)	1.372.589	184.645	16.850	-	-	103.384	61.759	148.673
2.	83.502	53.548	35.562	-	-	15.064	11.362	-

(*) 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 2018 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 2017 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem ^(*)		
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	4.117.133	33.076
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	2.702.865	111.180
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	6.819.998	144.256

Önceki Dönem		
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	1.964.761	14.483
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	910.958	33.675
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	2.875.719	48.158

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 31.027 TL'si (31 Aralık 2017 - 13.675 TL) menkul kıymetlerin, 2.049 TL'si (31 Aralık 2017 - 808 TL) borçlanmaların, 4.117.133 TL'si ise (31 Aralık 2017 - 1.964.761 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 2017 - Bulunmamaktadır).

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

^(***) Cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda 1.5.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar ise mali tablolar 1.5.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Önceki Dönem Sonu	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	1.539.037	267.677	1.937	1.402.041	3.210.693
Birikmiş Amortisman (-)	49.530	240.982	1.760	980.687	1.272.959
Net Defter Değeri	1.489.507	26.695	177	421.354	1.937.734
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.539.037	267.677	1.937	1.402.041	3.210.693
Girişler ^(*)	877.330	20.583	545	162.400	1.060.858
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	197	15.615	15.812
Değer Düşüşü (-) / (artış)	402	-	-	-	402
Kapanış Maliyet Değeri	2.415.965	288.260	2.285	1.548.826	4.255.337
Dönem Başı Amortisman Bedeli	49.530	240.982	1.760	980.687	1.272.959
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	197	14.953	15.150
Amortisman Bedeli	11.787	2.461	306	121.052	135.606
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	61.317	243.443	1.869	1.086.786	1.393.415
Kapanış Net Defter Değeri	2.354.648	44.817	416	462.040	2.861.922

^(*) Beşinci Bölüm III.5.1.d no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 852.714 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 402 TL değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir (31 Aralık 2017 - 288 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 2017- 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 2017- Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	986.482	-	986.482
Birikmiş Amortisman (-)	657.385	-	657.385
Net Defter Değeri	329.097	-	329.097
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	986.482	-	986.482
Girişler	185.921	-	185.921
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	1.172.403	-	1.172.403
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	657.385	-	657.385
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-
Amortisman Bedeli	117.839	-	117.839
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	775.224	-	775.224
Kapanış Net Defter Değeri	397.179	-	397.179

- 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 2017- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

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

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 11.812 TL (31 Aralık 2017 – 7.559 TL) tutarındadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 522.283 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.431.202 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 908.919 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 30.708 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2017 – 16.906 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Çalışan Hakları Karşılığı	426.856	357.044	93.908	79.140
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	2.334.124	431.140	499.611	106.505
Diğer	3.807.650	694.212	837.683	152.136
Ertelenmiş Vergi Varlığı			1.431.202	337.781
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(256.498)	(232.976)	(56.429)	(47.125)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar değeri arasındaki farklar	(3.244.933)	(965.480)	(707.221)	(222.151)
Diğer	(660.313)	(572.883)	(145.269)	(121.569)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(908.919)	(390.845)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) (Net)			522.283	(53.064)

	Cari Dönem 01.01-31.12.2018	Önceki Dönem 01.01-31.12.2017
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)	421.384	33.517
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	62.129	742
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	38.770	(87.323)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)	522.283	(53.064)

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemleri için verilen teminatlar	2.149.355	361.684
Elden çıkarılacak varlıklar (Net)	879.983	512.975
Peşin ödenen diğer giderler	576.894	474.821
Muhtelif alacaklar	296.685	262.498
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	714.694	72.281
Peşin ödenen kiralara	44.788	34.406
Peşin ödenen muhabir komisyonları	15.608	12.460
Verilen avanslar	7.498	3.791
Diğer	12.958	11.323
Toplam	4.698.463	1.746.239

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	
	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	11.709.503	736.037
Krediler	2.529.745	364.154
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	942.576	69.946
T.C. Merkez Bankası	60.220	-
Bankalar	279	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	136	(7)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	101.449	(331.209)
Diğer Reeskontlar	1.001	7.023
Toplam	15.344.909	845.944

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.875.719	48.158
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.258.244	244.055
Krediler	1.029.257	297.851
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	167.886	46.918
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.368	29.369
T.C. Merkez Bankası	36.002	-
Bankalar	1.451	97
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	328	36
Diğer Reeskontlar	1.125	5.313
Toplam	6.424.380	671.797

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	2.951.929	-	4.425.049	16.913.430	4.014.224	1.658.762	2.408.105	1.782	32.373.281
Döviz Tevdiat Hesabı	7.997.652	-	2.584.447	22.134.039	1.625.763	1.394.003	1.152.066	-	36.887.970
Yurt içinde Yer.K.	7.753.048	-	2.572.021	21.580.333	1.545.330	1.328.027	886.348	-	35.665.107
Yurt dışında Yer.K	244.604	-	12.426	553.706	80.433	65.976	265.718	-	1.222.863
Resmi Kur. Mevd.	313.443	-	472	5.062	346	-	148	-	319.471
Tic. Kur. Mevd.	2.088.318	-	2.802.222	4.459.722	1.177.734	218.963	480.505	-	11.227.464
Diğ. Kur. Mevd.	50.544	-	39.436	597.919	27.309	18.487	8.473	-	742.168
Kıymetli Maden DH	1.724.651	-	-	43.459	1.525	10.188	82.694	-	1.862.517
Bankalararası Mevduat	555.542	-	272.551	2.007.939	802.759	37.747	1.044	-	3.677.582
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	21.312	-	194.669	-	-	6.187	-	-	222.168
Yurt dışı Bankalar	45.049	-	77.882	2.007.939	802.759	31.560	1.044	-	2.966.233
Katılım Bankaları	489.181	-	-	-	-	-	-	-	489.181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.682.079	-	10.124.177	46.161.570	7.649.660	3.338.150	4.133.035	1.782	87.090.453

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	2.841.194	-	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

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	14.252.095	12.342.514	17.151.063	11.921.850
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.146.914	3.857.126	21.042.426	14.315.461
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	19.399.009	16.199.640	38.193.489	26.237.311

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	14.541	7.440
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	71.157	15.440
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	85.698	22.880

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	132.707	-	83.786	-
Swap İşlemleri	5.162.227	292.532	1.787.817	176.523
Futures İşlemleri	-	2.596	-	103
Opsiyonlar	477	141.101	275	22.266
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.295.411	436.229	1.871.878	198.892

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	138.385	332.637	114.947	231.647
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	17.695.227	-	15.927.173
Toplam	138.385	18.027.864	114.947	16.158.820

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	138.385	3.781.300	114.947	5.706.737
Orta ve Uzun Vadeli	-	14.246.564	-	10.452.083
Toplam	138.385	18.027.864	114.947	16.158.820

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

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %55'i (31 Aralık 2017 - %54) mevduat, %12'si (31 Aralık 2017 - %13) alınan krediler, %6'sı (31 Aralık 2017 - %6) ihraç edilen menkul kıymetler ve %3'ü (31 Aralık 2017 - %5) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	90.924	-	1.801.841	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	72.397	-	1.771.995	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	9.213	-	15.494	-
Gerçek Kişiler	9.314	-	14.352	-
Yurt Dışı İşlemlerden	1.349	4.622.546	6.724	4.631.256
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	4.622.546	-	4.631.256
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1.349	-	6.724	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	92.273	4.622.546	1.808.565	4.631.256

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.206.779	388.754	2.975.932	57.156
Tahviller	-	6.308.922	103.821	4.776.661
Toplam	2.206.779	6.697.676	3.079.753	4.833.817

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

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

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

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

7.2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	15.002	10.136	3.141	2.851
1-4 Yıl Arası	21.443	14.487	4.239	3.848
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	36.445	24.623	7.380	6.699

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 2017- Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ^(*)	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	155.054	215.663
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	159.675	76.373
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	314.729	292.036
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	16.615	197.837
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	280.204	34.667
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	296.819	232.504

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 181.259 TL'si kredilerin (31 Aralık 2017- 41.598 TL), 8.179 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2017 - 4.056 TL), 181.279 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2017 - 168.798 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.

^(**) Cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar ^(*)	140.969
Toplam	140.969

^(*) TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla üçüncü aşamadaki gayrinakdi krediler için ayrılan karşılık tutarı pasif kalemler altındaki 9.5 no'lu diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir.

	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.124.990
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	120.163
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	91.845
Diğer	59.270
Toplam	1.396.268

9.2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları ^(*)	-	3.573

^(*) Döviz 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 50.116 TL'dir (31 Aralık 2017 – 45.014 TL).

9.4. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 173.924 TL (31 Aralık 2017 – 175.627 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 44.501 TL (31 Aralık 2017 – 42.089 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 208.431 TL (31 Aralık 2017 – 139.328 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2018	Önceki Dönem 01.01-31.12.2017
1 Ocak itibarıyla	175.627	138.930
Hizmet maliyeti	23.284	18.619
Faiz maliyeti	20.054	15.367
Ödeme ve faydaların kısılması	7.295	10.003
Aktüeryal fark	(19.408)	32.067
Dönem içinde ödenen	(32.928)	(39.359)
Toplam	173.924	175.627

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
Yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıklar ^(*)	-	108.450
Kredi kartı promosyon karşılığı	10.982	9.356
Diğer karşılıklar	211.011	144.327
Toplam	221.993	262.133

^(*) Yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan karşılıklar TFRS 9 kapsamında yeniden hesaplanmış ve kredi ve diğer alacaklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 149.662 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2017 – 446.266 TL) bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2017 – 41.097 TL) bulunmamaktadır.

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	149.662	405.169
BSMV	100.593	63.463
Menkul Sermaye İradı Vergisi	70.842	56.775
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.349	1.953
Diğer	25.882	23.139
Toplam	349.328	550.499

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	9.559	20.809
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10.358	18.187
İşsizlik Sigortası-Personel	672	1.205
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.344	2.408
Toplam	21.933	42.609

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	4.816.098	-	3.510.837
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.816.098	-	3.510.837
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	4.816.098	-	3.510.837

29 Haziran 2018 tarihinde 325 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2028 olarak yenilenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 200.000.000 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - 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 2017 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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	748.729	-	388.744	-
Değerleme Farkı	748.729	-	388.744	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	80.775	(534.108)	(53.163)	(176.412)
Değerleme Farkı	80.775	(534.108)	(53.163)	(176.412)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	829.504	(534.108)	335.581	(176.412)

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	
	TP	YP
Türev Finansal Borçlar	5.450.465	651.892
Mevduat	643.659	86.485
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	52.478
Alınan Krediler	2.042	171.001
Para Piyasalarına Borçlar	173	23.636
Diğer Reeskontlar	140.510	149.556
Toplam	6.236.849	1.135.048

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.871.878	198.892
Mevduat	358.992	57.106
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	296.819	232.504
Alınan Krediler	1.786	126.212
Para Piyasalarına Borçlar	1.900	16.306
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.921	39.745
Diğer Reeskontlar	120.130	407
Toplam	2.654.426	671.172

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	22.362.300	17.115.833
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	10.852.185	9.774.575
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	2.205.109	2.876.502
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.181.264	2.754.045
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.188.454	1.056.395
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh. İliş Prom. Uyg. Taahh	29.958	45.880
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	28.728	15.358
Toplam	38.847.998	33.638.588

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 50.116 TL (31 Aralık 2017 – 45.014 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	4.476.254	3.012.892
Akreditifler	1.727.806	1.783.291
Toplam	6.204.060	4.796.183

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	679.218	920.541
Kesin Teminat Mektupları	7.374.286	6.387.607
Avans Teminat Mektupları	1.422.077	822.037
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	407.385	457.444
Diğer Teminat Mektupları	7.602.220	5.931.237
Toplam	17.485.186	14.518.866

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3.913.293	2.315.378
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.305.237	681.540
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.608.056	1.633.838
Diğer Gayrinakdi Krediler	19.775.953	16.999.671
Toplam	23.689.246	19.315.049

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	28.886	0,33	40.184	0,27	44.952	0,51	2.855	0,03
Çiftçilik ve Hayvancılık	28.886	0,33	22.864	0,15	40.054	0,45	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	2.375	0,03	-	-
Balıkçılık	-	-	17.320	0,12	2.523	0,03	2.855	0,03
Sanayi	2.318.397	26,51	7.534.257	50,42	1.261.085	14,27	4.430.301	42,29
Madencilik ve Taşocakçılığı	14.211	0,16	25.627	0,17	48.598	0,55	36.769	0,35
İmalat Sanayi	2.156.385	24,66	6.766.518	45,28	990.927	11,21	3.888.686	37,12
Elektrik, Gaz, Su	147.801	1,69	742.112	4,97	221.560	2,51	504.846	4,82
İnşaat	2.953.023	33,77	1.791.908	11,99	2.769.132	31,33	782.143	7,47
Hizmetler	2.718.719	31,09	5.483.620	36,69	4.095.605	46,33	2.555.222	24,39
Toptan ve Perakende Ticaret	932.803	10,67	1.252.602	8,38	2.475.606	28,01	954.016	9,12
Otel ve Lokanta Hizmetleri	109.159	1,25	687.370	4,60	75.523	0,85	85.148	0,81
Ulaştırma Ve Haberleşme	307.762	3,52	1.087.830	7,28	193.455	2,19	280.352	2,66
Mali Kuruluşlar	1.031.711	11,80	1.619.277	10,84	773.612	8,75	838.847	8,01
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	236	-	8.232	0,09	611	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	96.221	1,10	24.265	0,16	274.603	3,11	36.769	0,35
Eğitim Hizmetleri	5.832	0,07	6.028	0,04	6.262	0,07	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	235.231	2,68	806.012	5,39	288.312	3,26	359.479	3,43
Diğer	725.792	8,30	94.460	0,63	668.642	7,56	2.705.112	25,82
Toplam	8.744.817	100,00	14.944.429	100,00	8.839.416	100,00	10.475.633	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	8.514.934	8.715.903	163.828	40.405
Aval ve Kabul Kredileri	15.820	4.455.338	-	5.096
Akreditifler	119	1.723.573	-	4.114
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	8.530.873	14.894.814	163.828	49.615

^(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 50.116 TL hariç tutulmuştur.

Önceki 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 özel karşılık tutarı olan 45.014 TL hariç tutulmuştur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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)	110.799.329	121.908.563
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri ^(*)	9.303.903	13.539.343
Swap Para Alım Satım İşlemleri	88.929.936	100.507.782
Futures Para İşlemleri	237.014	209.931
Para Alım Satım Opsiyonları	12.328.476	7.651.507
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	41.650.654	20.280.668
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	41.650.654	20.280.668
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	815.440	628.716
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	153.265.423	142.817.947
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	26.613.394	18.276.951
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	40.258.698	35.285.822
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	66.872.092	53.562.773
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	220.137.515	196.380.720

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım ^(**)	Vadeli Satım ^(**)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	1.586.500	1.358.560	16.605.615	33.081.920	2.341.029	3.164.010	-	-	-
ABD Doları	1.319.717	2.532.488	68.229.044	41.827.300	2.748.095	2.370.999	118.507	118.507	815.440
Avro	1.690.980	733.850	14.489.926	20.839.757	1.009.924	575.077	-	-	-
Diğer	34.999	46.809	2.354.767	24.353	31.116	88.226	-	-	-
Toplam	4.632.196	4.671.707	101.679.352	95.773.330	6.130.164	6.198.312	118.507	118.507	815.440

(*) 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	2.025.349	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 taahhütlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 6.055.337 TL (31 Aralık 2017 – 4.757.337 TL) tutarındaki konut kredisi 6.922.598 TL (31 Aralık 2017 – 4.973.074 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018’de söz konusu kredilerden 173.326 TL (31 Aralık 2017 – 5.235 TL gider) gider, swaplardan ise 171.750 TL (31 Aralık 2017 – 36.696 TL gelir) gelir olmak üzere 1.576 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 223.858 TL (31 Aralık 2017 – 188.632 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 210.304 TL (31 Aralık 2017 – 179.136 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2018 yılında söz konusu kredilerden 1.980 TL (31 Aralık 2017 – 2.014 TL gider) gelir, swaplardan ise 1.158 TL (31 Aralık 2017 – 818 TL gelir) gelir olmak üzere 823 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunma kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 51.313 TL (31 Aralık 2017 – 9.606 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (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 404,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro (31 Aralık 2017 – 371,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018’de söz konusu eurobondlardan 6.814 TL gider (31 Aralık 2017 – 4.794 TL gelir), swaplardan ise 6.826 TL gelir (31 Aralık 2017 – 5.739 TL gider) olmak üzere 12 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 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 2017 – 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 1.142 TL TL gelir (31 Aralık 2017 – 6.669 TL gelir), swaplardan ise 1.321 TL gider (31 Aralık 2017 – 6.402 TL gider) olmak üzere 179 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) 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 2017 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 1.239 TL gider, (31 Aralık 2017 – 521 TL gelir) , swaplardan ise 1.228 TL gelir (31 Aralık 2017 – 508 TL gider) olmak üzere 11 TL net piyasa değerleme farkı gideri (31 Aralık 2017 – 13 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 2.150.000 TL tutarında (31 Aralık 2017 – 5.210.000 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 37.446 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2017 – 106.616 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 795 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2017 – 676 TL gelir).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bilanço tarihi itibarıyla 2.519 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2017 – 2.753 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 289 Milyon Avro (31 Aralık 2017 – 319 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 181.006 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2017 – 121.387 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1.302 TL tutarındaki gelir (31 Aralık 2017 – 248 TL gelir), 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 4.969 TL tutarında zarar (31 Aralık 2017 – 1.327 TL zarar) 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 810 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2017 – 260 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 6.909 TL (31 Aralık 2017 – 11.673 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gider özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 83 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

31 Aralık 2018 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 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam 155.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2017 - 165.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 155.000.000 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 117.185 TL (31 Aralık 2017 - 44.781 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 - Aralık 2018		FITCH - Aralık 2018		CI Aralık 2018	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B2	Uzun vadeli döviz notu	BB-	Uzun vade YP notu	BB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba3	Kısa vadeli döviz notu	B	Kısa vade YP notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BB	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	B	Finansal güç notu	BB+
Temel Kredi Değerlemesi	b2	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)	Finansal güç görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba3	Görünüm	Negatif	Destek notu	2
Görünüm	Negatif	Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	BB-		
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	Ba3	Destek Notu	3		
		Finansal Kapasite Notu	b+		

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	5.369.153	115.446	3.428.933	61.137
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.359.155	1.443.979	4.981.504	765.103
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	101.211	-	83.175	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	11.829.519	1.559.425	8.493.612	826.240

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan(*)	-	-	-	1
Yurt içi Bankalardan	157.311	419	184.786	432
Yurt dışı Bankalardan	3.147	40.231	2.065	12.959
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	160.458	40.650	186.851	13.392

(*) 200.684 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2017 - 113.120 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.733	423
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	643.608	177.000
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.474.184	254.652
Toplam	2.119.525	432.075

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4.848	496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.854	44
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	470.587	147.203
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	454.891	161.388
Toplam	932.180	309.131

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yıllık %25,24 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenerek güncel fiili orana getirilmiştir.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	33.374	13.731

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	11.050	1.042.608	7.064	589.853
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	9.020	7.137	7.023	3.043
Yurt dışı Bankalara	2.030	1.035.471	41	586.810
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	11.050	1.042.608	7.064	589.853

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	67.470	66.551

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 808.179 TL'dir (31 Aralık 2017 – 438.658 TL).

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

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	39.264	382	839	1.677	-	-	42.162
Tasarruf Mevduatı	4	535.272	2.984.296	233.837	109.986	188.609	-	4.052.004
Resmi Mevduat	-	493	1.687	113	15	13	-	2.321
Ticari Mevduat	156	476.465	542.771	61.017	57.086	91.675	-	1.229.170
Diğer Mevduat	-	7.084	47.884	3.449	2.394	341	-	61.152
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	160	1.058.578	3.577.020	299.255	171.158	280.638	-	5.386.809
Yabancı Para								
DTH	3	53.044	812.914	51.152	52.114	27.161	-	996.388
Bankalararası Mevduat	326	71.865	20.545	970	515	-	-	94.221
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.635	-	-	-	-	-	1.635
Toplam	329	126.544	833.459	52.122	52.629	27.161	-	1.092.244
Genel Toplam	489	1.185.122	4.410.479	351.377	223.787	307.799	-	6.479.053

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 ^(*)	207.119	145.294	79.099	75.553

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

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	1.200	307

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	52.196	14.499
Toplam	52.196	14.499

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	19.235.990	9.956.145
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	43.910	26.121
Türev Finansal İşlemlerden Kar	12.455.883	5.801.054
Kambiyo İşlemlerinden Kar	6.736.197	4.128.970
Ticari Zarar (-)	20.641.750	11.190.302
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	30.358	22.121
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11.929.880	7.058.552
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	8.681.512	4.109.629
Net Ticari Kar/Zarar	(1.405.760)	(1.234.157)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

6. Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2.053.057
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	54.951
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	632.661
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.365.445
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	8.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	8.369
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	64.122
Toplam	2.125.548

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.056.549
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	330.313
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	194.039
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	532.197
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	68.549
Genel Karşılık Giderleri	107.874
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
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
Toplam	1.233.440

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri ^(*)	1.407.398	1.253.346
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri ^(*)	17.705	4.630
Banka SosyalYardımSandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi DuranVarlık Değer Düşüş Giderleri	402	-
Maddi DuranVarlık Amortisman Giderleri	135.606	139.471
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	117.839	112.518
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.136.751	1.043.318
Faaliyet Kiralama Giderleri	236.400	221.125
Bakım ve Onarım Giderleri	180.178	146.124
Reklam ve İlan Giderleri	94.029	93.260
Diğer Giderler	626.144	582.809
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	138	376
Diğer^(**)	533.643	413.552
Toplam	3.349.482	2.967.211

^(*) Cari dönemde personel giderleri mali tabloda ayrı hesap kalemi olarak gösterildiği için önceki dönemden farklı olarak diğer faaliyet giderleri kaleminde yer almamaktadır.
^(**) 8.915 TL'si (31 Aralık 2017 – 20.879 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 2018 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 7.683.373 TL (31 Aralık 2017 – 5.651.601 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 2.139.885 TL (31 Aralık 2017 – 1.685.893 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 64.077 TL ile (31 Aralık 2017 – 131.780 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 711.041 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2017 – 446.266 TL gider) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 62.129 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2017 – 742 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 2.409.829 TL'dir (31 Aralık 2017 – 1.603.441 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 2017 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 223.758 TL tutarındaki net azalış (31 Aralık 2017 – 190.578 TL net artış) özkaynaklarda “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 29 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2017 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2017 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	1.603.441
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(80.172)
B - Ortaklara Birinci Kar payı ^(*)	(100.000)
C – Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(1.423.269)

^(*) Ortaklara nakit temettü 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 2017- 2017 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	80.172	60.171

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 2017- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2018 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır. 2017 yılına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan 200.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 3.380.789 TL (31 Aralık 2017 – 2.048.058 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 547.142 verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2017- 363.096 TL), 1.558.471 net ticari kar / zararı (31 Aralık 2017- 50.908 TL net ticari kar / zararı), ve 1.275.177 diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2017- 1.735.870 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 3.726.562 TL (31 Aralık 2017 - 446.374 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 1.769.189 TL verilen teminatlardaki artışı (31 Aralık 2017 - 179.491 TLazalış) ve 1.957.373 TL diğer aktiflerdeki azalış (31 Aralık 2017 - 625.865 TL artışı) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 3.914.640 TL (31 Aralık 2017 – 650.456 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 1.780.605 TL (31 Aralık 2017 – 33.854 TL artışı) para piyasalarına borçlardaki azalışı, 5.929.429 TL (31 Aralık 2017 –584.535 TL artışı) diğer yükümlülüklerdeki artış ve 234.182 TL (31 Aralık 2017 – 32.067 TL) diğer sermaye yedeklerindeki azalışı içermektedir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 185.921 TL (31 Aralık 2017 – 161.449 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 2018 tarihi itibarıyla 40.687 TL (31 Aralık 2017 - 1.900 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 1 Ocak 2018
Nakit	1.012.047
Kasa	644.333
Efektif Deposu	340.629
Diğer	27.085
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.940.751
T.C. Merkez Bankası	3.700.772
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.171.424
Para Piyasaları	114.899
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(38.155)
Eksi: Reeskontlar	(8.189)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.952.798

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2018
Nakit	1.705.411
Kasa	787.019
Efektif Deposu	849.141
Diğer	69.251
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.061.654
T.C. Merkez Bankası	5.986.379
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.033.561
Para Piyasaları	102.180
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(60.389)
Eksi: Reeskontlar	(77)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.767.065

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. **Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**
Yurt dışı bankalar hesabının, 198.524 TL (31 Aralık 2017 – 121.343 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 2018 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 2018 tarihi itibarıyla Banka'da 710.112 TL (31 Aralık 2017 – 738.760 TL) mevduat, 549.046 TL (31 Aralık 2017 – 331.694 TL) nakdi kredi ve 18.893 TL (31 Aralık 2017 - 12.254 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	330.935	10.384	613	-	146	1.870
Dönem Sonu Bakiyesi	548.950	16.087	1.755	-	96	2.806
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	33.374	163	-	37	32	44

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	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

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

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

^(***) 31 Aralık 2017 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	568.454	89.151	-	-	170.306	179.718
Dönem Sonu Bakiyesi	551.043	568.454	-	-	159.069	170.306
Mevduat Faiz Gideri ^(***)	67.470	66.551	-	-	21.187	15.903

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

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

^(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2017 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	470.862	104.180	1.046	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.569.213	470.862	-	1.046	-	-
Toplam Kar/(Zarar) ^(***)	33.745	9.055	15	(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 2017 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetime ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 90.436 TL'dir (31 Aralık 2017 - 82.697 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 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı % 0,6 (31 Aralık 2017 - %0,4); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,8 (31 Aralık 2017 - %1,1), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,7'dir (31 Aralık 2017 - %0,2).

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 aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 24.623 TL (31 Aralık 2017 - 6.699 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 2018 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	541	12.268			
				Bulunduğu Ülke	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	8	1- Bahreyn	21.229.746	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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, 3 Ocak 2018 tarihinde %23,05 faizli 64.870 TL nominal tutarında 47 gün vadeli iskontolu bono, 4 Ocak 2018 tarihinde %23,00 faizli 117.860 TL nominal tutarında 77 gün vadeli iskontolu bono, 11 Ocak 2018 tarihinde %21,91 faizli 107.900 TL nominal tutarında 46 gün vadeli iskontolu bono, 11 Ocak 2018 tarihinde %24,83 faizli 101.000 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 18 Ocak 2018 tarihinde %22,60 faizli 221.640 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 18 Ocak 2018 tarihinde %23,10 faizli 220.750 TL nominal tutarında 175 gün vadeli iskontolu bono, 22 Ocak 2018 tarihinde %21,20 faizli 4.400 TL nominal tutarında iskontolu bono, 23 Ocak 2018 tarihinde %20,87 faizli 34.000 TL nominal tutarında iskontolu bono, 25 Ocak 2018 tarihinde %21,70 faizli 130.730 TL nominal tutarında iskontolu bono, 30 Ocak 2018 tarihinde %0,90 faizli 20.000 EUR nominal tutarında eurobond, 31 Ocak 2018 tarihinde %21,63 faizli 39.900 TL nominal tutarında iskontolu bono, 31 Ocak 2018 tarihinde %21,72 faizli 145.200 TL nominal tutarında iskontolu bono, 1 Şubat 2018 tarihinde %21,41 faizli 103.226 TL nominal tutarında iskontolu bono, 1 Şubat 2018 tarihinde %21,70 faizli 122.220 TL nominal tutarında 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 önemlilikteki değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2018 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, 4 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

Bağımsız Denetim Raporu

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

QNB Finansbank A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun 'Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları' bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak 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, aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda belirtilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar Üçüncü bölüm dipnot XXVII'de açıklandığı üzere Grup, 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardının" uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibarıyla finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. Tarafımızca TFRS 9 geçişinin ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri; - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturmaları - TFRS 9 geçişinin Grup özkaynaklarına etkisinin olması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Grubun kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grubun geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grubun geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

Riskten Korunma Muhasebesi	
Bölüm 5 Dipnot I.13 ve II.8'de açıklandığı üzere, Grup faiz oranı ve yabancı para kuru risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup, krediler ve alacaklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, mevduat, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan krediler finansal risklerinden korunmak için türev finansal araç ve diğer korunma ilişkilerinden yararlanmaktadır. Finansal riskten korunma ilişkisinin TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme' standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi ve korunma muhasebesinin sonlandırılması ile sözkonusu etkilerin varlıkların taşınan değeri üzerine etkileri gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal riskten korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim çalışmalarımızın yanı sıra, denetim çalışmalarımız, türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal riskten korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal riskten korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermekte olup, sözkonusu korunma muhasebesinin sonlandırılması durumunda korunma varlığın taşınan değerinin uygunluğunun ilgili standartlar uyarınca değerlendirilmesini içermektedir.
Türev Finansal Araçların Değerlemesi	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, para futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı Bölüm 5 Dipnot I.2.b ve Dipnot II.2'de açıklanmıştır. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerlendirme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Sözkonusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Grup Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlendirme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerlendirme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değer belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; 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 erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecilikimizi 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 yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara 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 aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 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.



4 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın;

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler

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

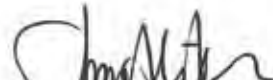
Bu raporda yer alan konsolide yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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


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


Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi


Temel Güzeloglu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi


Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	231
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	231
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	232
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	232
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	233
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 yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	233
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	233

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	235
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	239
III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	241
IV. Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	243
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	244
VI. Konsolide nakit akış tablosu	246
VII. Kar Dağıtım Tablosu	248

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	249
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	250
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	252
IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	253
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	254
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	255
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	255
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	257
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	260
X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Burakılması	260
XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	261
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	261
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	262
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	262
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	262
XVI. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	263
XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	263
XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	263
XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	263
XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	264
XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	265
XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	265
XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	265
XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	265
XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	267
XXVI. Hisse Başına Kazanç	267
XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	267
XXVIII. TFRS 9 Geçiş ile Beraber Geçerliliğini Yitiren Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	269

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	272
II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	280
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	310
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	313
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	316
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	316
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	323
VIII. Konsolide finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	325
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	326

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	327
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	345
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	353
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	359
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	364
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	365
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	366
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	368

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	369

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	369
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	369

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 (QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88 QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloglu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Al-Khalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	16 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 ve Denetim Komitesi 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
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Yüksek Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoglu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Lisans
Ahmet Erzençin	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	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 540 yurt içi (31 Aralık 2017 - 578), 1 yurtdışı (31 Aralık 2017 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2017 - 1). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 13.466 (31 Aralık 2017 - 13.095) kişidir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan IBTech A.Ş. ile E-finance Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar içerisinde yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi 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 2018 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 (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 31.12.2018		
	Bölüm 5 Dipnot 1	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		26.600.080	27.411.488	54.011.568
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2.537.892	17.725.314	20.263.206
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.822.718	16.688.725	18.511.443
1.1.2 Bankalar	(3)	205.463	1.036.589	1.242.052
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	509.711	-	509.711
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	42.381	3.358	45.739
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19.616	2.811	22.427
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.320	-	7.320
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		15.445	547	15.992
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	4.547.355	3.898.418	8.445.773
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4.540.725	3.763.899	8.304.624
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.912	113.259	118.171
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.718	21.260	22.978
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8)	7.916.505	5.015.688	12.932.193
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7.916.505	4.283.527	12.200.032
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	732.161	732.161
1.5 Türev Finansal Varlıklar	(13)	11.632.619	768.710	12.401.329
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		8.929.754	657.292	9.587.046
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		2.702.865	111.418	2.814.283
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		76.672	-	76.672
II. KREDİLER (NET)	(6)	67.354.155	33.022.436	100.376.591
2.1 Krediler		66.306.683	29.102.370	95.409.053
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		66.306.683	28.992.338	95.299.021
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	110.032	110.032
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	1.381.904	3.706.195	5.088.099
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.847.107	4.216.715	6.063.822
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		465.203	510.520	975.723
2.3 Faktoring Alacakları	(7)	868.619	104.385	973.004
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		868.619	104.385	973.004
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		6.406.497	207.766	6.614.263
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.609.548	98.280	7.707.828
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1.074.355	4.169	1.078.524
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.667.392	24.740	1.692.132
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4.867.801	69.371	4.937.172
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DÜRAN VARLIKLAR (NET)	(18)	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		186.645	-	186.645
4.1 İştirakler (Net)	(9)	5.982	-	5.982
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		5.982	-	5.982
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		38.054	-	38.054
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.054	-	38.054
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	142.609	-	142.609
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		139.809	-	139.809
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800
V. MADDİ DÜRAN VARLIKLAR (NET)	(14)	2.868.939	61	2.869.000
VI. MADDİ OLMAYAN DÜRAN VARLIKLAR (NET)	(15)	411.200	-	411.200
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		411.200	-	411.200
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(16)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(17)	77.001	-	77.001
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(17)	618.081	-	618.081
X. DİĞER AKTİFLER	(19)	2.749.952	2.200.196	4.950.148
AKTİF TOPLAMI		100.866.053	62.634.181	163.500.234

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçiş ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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		
	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	2.130.940	13.751.332	15.882.272
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (NET)	(2)	2.349.894	254.216	2.604.110
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.339.315	254.216	2.593.531
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		45.343	8.355	53.698
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
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		35.691	-	35.691
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		10.579	-	10.579
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3 Krediler		10.579	-	10.579
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III. BANKALAR	(3)	17.657	1.282.115	1.299.772
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		241.859	-	241.859
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.029	-	1.029
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		240.830	-	240.830
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(5)	5.120.273	3.229.602	8.349.875
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.779	70.891	75.670
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		5.115.196	3.143.191	8.258.387
5.3 Diğer Menkul Değerler		298	15.520	15.818
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(6)	63.275.332	19.153.024	82.428.356
6.1 Krediler ve Alacaklar		62.471.877	19.153.024	81.624.901
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		98	48	146
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		62.471.779	19.152.976	81.624.755
6.2 Takipteki Krediler		4.344.169	-	4.344.169
6.3 Özel Karşılıklar (-)		3.540.714	-	3.540.714
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	1.285.314	95.688	1.381.002
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (NET)	(8)	3.740.199	3.428.465	7.168.664
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.740.199	2.826.843	6.567.042
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	601.622	601.622
IX. İŞTİRAKLER (NET)	(9)	3.766	-	3.766
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		3.766	-	3.766
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3.766	-	3.766
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (NET)	(10)	18.054	-	18.054
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.054	-	18.054
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (NET)	(11)	123.208	-	123.208
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		120.408	-	120.408
11.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (NET)	(12)	1.355.800	3.110.263	4.466.063
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.750.747	3.484.684	5.235.431
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		394.947	374.421	769.368
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	2.875.719	62.407	2.938.126
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.964.761	28.732	1.993.493
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		910.958	33.675	944.633
13.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)		1.942.750	43	1.942.793
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)		338.761	-	338.761
15.1 Şerefiye		-	-	-
15.2 Diğer		338.761	-	338.761
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(14)	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	47.075	-	47.075
17.1 Cari Vergi Varlığı		12.181	-	12.181
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		34.894	-	34.894
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(16)	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	1.543.255	417.654	1.960.909
AKTİF TOPLAMI		86.409.856	44.784.809	131.194.665

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 31.12.2018		
	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	44.763.096	42.063.120	86.826.216
II. ALINAN KREDİLER	(3)	1.102.021	19.450.212	20.552.233
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	711.126	4.622.546	5.333.672
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	(5)	4.084.174	7.765.903	11.850.077
4.1 Bonolar		3.482.767	388.754	3.871.521
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		436.650	-	436.650
4.3 Tahviller		164.757	7.377.149	7.541.906
V. FONLAR		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		5.611.501	838.688	6.450.189
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	5.451.826	662.190	6.114.016
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(8)	159.675	176.498	336.173
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(9)	826.061	-	826.061
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		452.523	-	452.523
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		373.538	-	373.538
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	159.866	-	159.866
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	(11)	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	4.816.098	4.816.098
14.1 Krediler		-	4.816.098	4.816.098
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		5.189.832	6.892.547	12.082.379
XVI. ÖZKAYNAKLAR		15.088.886	(485.443)	14.603.443
16.1 Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000
16.2 Sermaye Yedekleri	(14)	714	-	714
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		714	-	714
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(52.953)	44.291	(8.662)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		430.556	(529.734)	(99.178)
16.5 Kâr Yedekleri		8.781.070	-	8.781.070
16.5.1 Yasal Yedekler		634.516	-	634.516
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		8.146.554	-	8.146.554
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		2.572.708	-	2.572.708
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2.572.708	-	2.572.708
16.7 Azınlık Payları		6.791	-	6.791
AKTİF TOPLAMI		77.536.563	85.963.671	163.500.234

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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		
	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	34.571.346	32.972.029	67.543.375
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		608.766	31.874	640.640
1.2 Diğer		33.962.580	32.940.155	66.902.735
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1.871.882	198.362	2.070.244
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1.454.981	16.557.045	18.012.026
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.368.511	4.631.256	6.999.767
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		509.609	-	509.609
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1.858.902	4.631.256	6.490.158
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	(5)	4.403.345	5.994.680	10.398.025
5.1 Bonolar		4.208.176	57.156	4.265.332
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3 Tahviller		195.169	5.937.524	6.132.693
VI. FONLAR		-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.679.544	3.535.867	6.215.411
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	602.663	316.609	919.272
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
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		16.615	204.528	221.143
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		280.204	34.727	314.931
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(9)	2.092.983	-	2.092.983
12.1 Genel Karşılıklar		1.397.267	-	1.397.267
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		379.810	-	379.810
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		315.906	-	315.906
XIII. VERGİ BORCU	(10)	468.310	-	468.310
13.1 Cari Vergi Borcu		419.559	-	419.559
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
XVI. ÖZKAYNAKLAR		12.581.490	(153.149)	12.428.341
16.1 Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000
16.2 Sermaye Yedekleri		87.823	(153.149)	(65.326)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	(53.163)	(176.412)	(229.575)
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.)		394.947	374.421	769.368
Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	2.938.126
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		208.584	23.263	231.847
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların		-	-	-
16.2.10 Birikmiş Değerleme Farkları		(68.312)	-	(68.312)
16.3 Diğer Sermaye Yedekleri		7.365.587	-	7.365.587
16.3.1 Yasal Yedekler		550.059	-	550.059
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		6.815.528	-	6.815.528
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.4 Kar veya Zarar		1.771.786	-	1.771.786
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar ve Zararı		1.771.786	-	1.771.786
16.5 Azınlık Hakkı		6.294	-	6.294
PASİF TOPLAMI		63.391.874	67.802.791	131.194.665

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018			
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		130.725.576	177.963.434	308.689.010
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3),(4)	8.744.817	14.944.429	23.689.246
1.1	Teminat Mektupları		8.728.878	8.756.308	17.485.186
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		363.694	43.691	407.385
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.414.542	8.712.617	13.127.159
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.950.642	-	3.950.642
1.2	Banka Kredileri		15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		119	1.727.687	1.727.806
1.3.1	Belgeli Akreditifler		119	1.682.271	1.682.390
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	45.416	45.416
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		63.715.808	3.974.340	67.690.148
2.1	Cayılmaz Taahhütler	(1)	36.609.777	2.179.323	38.789.100
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		427.989	1.718.222	2.146.211
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		10.851.659	526	10.852.185
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.181.264	-	2.181.264
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		28.728	-	28.728
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22.362.300	-	22.362.300
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		29.958	-	29.958
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler		727.879	460.575	1.188.454
2.2	Cayılabilir Taahhütler		27.106.031	1.795.017	28.901.048
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		27.048.976	1.678.758	28.727.734
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		57.055	116.259	173.314
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	58.264.951	159.044.665	217.309.616
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		18.063.782	47.418.740	65.482.522
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.676.382	17.556.538	24.232.920
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		11.387.400	29.862.202	41.249.602
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		40.201.169	111.625.925	151.827.094
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.517.071	4.581.723	7.098.794
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.335.604	2.193.969	3.529.573
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.181.467	2.387.754	3.569.221
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		32.179.059	99.168.311	131.347.370
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		14.037.137	30.588.966	44.626.103
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		16.501.922	28.568.691	45.070.613
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.505.039	6.823.437	12.328.476
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.341.029	3.789.135	6.130.164
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3.164.010	3.034.302	6.198.312
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		-	237.014	237.014
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	118.507	118.507
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	118.507	118.507
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		-	815.440	815.440
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		739.031.665	166.377.574	905.409.239
IV.	EMANET KIYMETLER		70.978.459	7.436.300	78.414.759
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2.215.608	15.581	2.231.189
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		34.063.877	2.863.101	36.926.978
4.3	Tahsile Alınan Çekler		4.428.561	688.567	5.117.128
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.516.634	342.062	1.858.696
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		28.753.779	3.526.989	32.280.768
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		406.521.737	96.312.753	502.834.490
5.1	Menkul Kıymetler		2.540.568	8.044.413	10.584.981
5.2	Teminat Senetleri		442.693	131.866	574.559
5.3	Emtia		66.090	-	66.090
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		90.756.028	53.481.420	144.237.448
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		312.716.358	34.655.054	347.371.412
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER		261.531.469	62.628.521	324.159.990
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			869.757.241	344.341.008	1.214.098.249

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 Denetimden Geçmiş 31.12.2017		
	Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		133.957.021	134.110.696	268.067.717
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	8.839.416	10.475.633	19.315.049
1.1 Teminat Mektupları		8.818.479	5.700.387	14.518.866
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		426.846	30.598	457.444
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.699.770	5.669.789	10.369.559
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		3.691.863	-	3.691.863
1.2 Banka Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		946	1.782.345	1.783.291
1.3.1 Belgeli Akreditifler		946	1.713.499	1.714.445
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	68.846	68.846
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. TAHHÜTLER		51.328.750	3.053.424	54.382.174
2.1 Cayılamaz Taahhütler	(1)	31.191.593	2.360.737	33.552.330
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		954.489	1.835.755	2.790.244
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.774.194	381	9.774.575
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.754.045	-	2.754.045
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15.358	-	15.358
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17.115.833	-	17.115.833
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		45.880	-	45.880
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
2.2 Cayılabilir Taahhütler		20.137.157	692.687	20.829.844
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		20.014.047	-	20.014.047
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		123.110	692.687	815.797
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	73.788.855	120.581.639	194.370.494
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		22.268.172	32.261.118	54.529.290
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5.431.066	13.715.948	19.147.014
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		16.837.106	18.545.170	35.382.276
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
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.523.196	6.139.645	10.662.841
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.583.405	3.700.991	5.284.396
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.939.791	2.438.654	5.378.445
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		43.347.695	77.340.514	120.688.209
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		20.571.584	30.250.673	50.822.257
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		22.776.111	26.809.173	49.585.284
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.626.434	4.025.073	7.651.507
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.485.641	2.325.582	3.811.223
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2.140.793	1.699.491	3.840.284
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
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		23.358	81.855	105.213
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	104.718	104.718
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
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		662.053.285	112.343.143	774.396.428
IV. EMANET KIYMETLER		56.509.094	3.646.425	60.155.519
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.489.199	2.550	3.491.749
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		23.911.288	637.461	24.548.749
4.3 Tahsile Alınan Çekler		5.005.477	482.806	5.488.283
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.228.379	220.269	1.448.648
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
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		369.611.511	64.199.119	433.810.630
5.1 Menkul Kıymetler		1.750.774	6.076.387	7.827.161
5.2 Teminat Senetleri		338.396	110.531	448.927
5.3 Emtia		58.875	-	58.875
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		85.341.634	36.591.013	121.932.647
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		282.121.832	21.421.188	303.543.020
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		235.932.680	44.497.599	280.430.279
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		796.010.306	246.453.839	1.042.464.145

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2018
		TP
Bölüm 5 Dipnot IV		
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1) 17.184.574
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	13.405.224
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	200.684
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	201.643
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	38.928
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2.551.730
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	2.252
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	820.642
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	1.728.836
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri	493.419
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	292.946
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2) 9.306.793
2.1	Mevduata Verilen Faizler	6.472.132
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1.339.723
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	430.607
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.047.798
2.5	Diğer Faiz Giderleri	16.533
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	7.877.781
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	2.252.137
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.799.449
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	114.751
4.1.2	Diğer	2.684.698
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	547.312
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere	1.602
4.2.2	Diğer	545.710
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(7) 1.521.226
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3) 5.716
VII.	TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4) (1.222.167)
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	17.224
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	702.547
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	(1.941.938)
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5) 75.007
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	7.467.248
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6) 2.231.296
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7) 2.009.800
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)	3.226.152
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	44.789
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8) 3.270.941
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9) (697.736)
17.1	Cari Vergi Karşılığı	(802.797)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	1.117.542
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(1.012.481)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10) 2.573.205
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI / ZARARI (XVIII+XXIII)	(11) 2.573.205
24.1	Grubun Kârı / Zararı	2.572.708
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	497
	Hisse Başına Kâr / Zarar (TL)	0,07680

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2017 TP
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	11.404.451
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		9.312.291
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		113.120
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		202.038
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		55.716
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.241.311
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.344
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		1.898
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		617.790
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		616.279
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		312.474
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		167.501
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	5.588.804
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.064.811
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		771.896
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		186.345
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		544.570
2.5	Diğer Faiz Giderleri		21.182
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		5.815.647
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1.782.588
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.148.614
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		84.629
4.1.2	Diğer		2.063.985
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		366.026
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		1.481
4.2.2	Diğer		364.545
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	1.454
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (NET)	(4)	(1.142.488)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		9.307
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(1.178.370)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		26.575
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	140.407
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		6.597.608
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	1.268.992
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	3.125.770
XI.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		2.202.846
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		38.531
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	2.241.377
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(469.026)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(475.297)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6.271
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	1.772.351
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
23.1	Grubun Karı / Zararı		1.771.786
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		565
	Hisse Başına Kar / Zarar (TL)		0,05289

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	2.573.205
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(130.313)
2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	38.099
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	19.691
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	24.064
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(5.656)
2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(168.412)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(424.103)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	209.669
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	46.022
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.442.892

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2017
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	232.673
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	239.627
VI. YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(32.989)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(87.095)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	352.216
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	1.772.351
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	5.073
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(1.327)
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4 Diğer	1.768.605
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)	2.124.567

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu 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

Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olagaüstü Yedek Akçe	Diger Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikto Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem - 01.01 - 31.12.2017																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.150.000	-	714	-	487.422	-	5.841.760	(43.654)	-	1.236.405	(420.153)	-	-	45.551	-	10.298.045	10.303.779
Dönem içindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190.578	-	-	-	-	190.578	190.578
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186.296	186.296
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	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 Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	1.771.786	-	-	-	-	-	-	(24.658)	(24.663)
XVIII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	62.637	-	1.173.768	-	-	(1.236.405)	-	-	-	-	-	1.771.786	1.772.351
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	62.637	-	1.173.768	-	-	(1.236.405)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	3.350.000	-	714	-	550.059	-	6.815.528	(68.312)	1.771.786	-	(229.575)	-	-	231.847	-	12.422.047	12.428.341

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir. İlişkikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi Karları	Diğer Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme ölçüm kazançları/ artışıları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden değerlendirme ölçüm kazançları/ kayıpları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer(**)	Yedekleri	Kar Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznalık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznalık Payları	Toplam Özkaynak				
Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2018																			
I.		3.350.000	714	-	-	(68.312)	21.551	-	(251.126)	231.847	7.365.587	1.771.786	-	12.422.047	6.294	12.428.341			
II.		-	-	-	-	-	-	-	88.513	-	(256.303)	-	-	(167.790)	-	(167.790)			
2.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2		-	-	-	-	-	-	-	88.513	-	(256.303)	-	-	(167.790)	-	(167.790)			
III.		3.350.000	714	-	-	(68.312)	21.551	-	(162.613)	231.847	7.365.587	1.515.483	-	12.254.257	6.294	12.260.551			
IV.		-	-	-	-	15.359	22.740	-	(333.729)	165.317	-	-	2.572.708	2.442.395	497	2.442.892			
V.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.415.483	(1.515.483)	-	(100.000)	-	(100.000)			
11.2		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	(100.000)	-	(100.000)	-	(100.000)			
11.3		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.415.483	(1.415.483)	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)																			
		3.350.000	714	-	-	(52.953)	44.291	-	(496.342)	397.164	8.781.070	-	2.572.708	14.596.652	6.791	14.603.443			

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

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

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

(***) TFRS 9 geçişine ilişkin bilgiler Üçüncü bölüm XXVI dipnotta açıklanmıştır.

(Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçiş için hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir).

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 01.01-31.12.2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		7.306.839
1.1.1 Alınan Faizler		14.365.902
1.1.2 Ödenen Faizler		(4.784.748)
1.1.3 Alınan Temettüleri		5.716
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.801.282
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		75.007
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.261.968
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.639.452)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(591.048)
1.1.9 Diğer	(1)	(3.187.788)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.110.132)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		132.395
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		182.022
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7.189.232)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(3.610.949)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.123.770
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		7.509.231
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2.398.475)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	3.141.106
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		6.196.707
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(2.894.114)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(225.886)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		16.297
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2.364.582)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.237.280
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.201.072)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		837.723
2.9 Diğer	(1)	(193.874)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(166.198)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.075.596
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.141.794)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(100.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(39.314)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(2)	3.097.081
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(3)	6.087.371
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		9.184.452

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu 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
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		3.523.398
1.1.1 Alınan Faizler (+)		10.513.324
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(5.301.535)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		1.454
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		2.126.282
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		126.554
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		82.189
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(2.399.794)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(340.138)
1.1.9 Diğer (+/-)		(1.284.938)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(5.658.659)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(36.175)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(3.218)
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.184.513)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(16.901.269)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.744.136)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		443.065
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		10.402.478
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		5.310.442
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		54.667
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(2.135.261)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(1.788.630)
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)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		19.693
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(2.498.676)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		1.708.781
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(829.915)
2.8 Satılan / İtfa Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		140.075
2.9 Diğer (+/-)		(165.044)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		3.944.017
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		5.123.665
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(1.149.648)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-
3.6 Diğer (+/-)		(30.000)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		157.301
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		177.427
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		5.909.944
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		6.087.371

Not: TFRS 9 'Finansal Araçlar' Standardı'nın geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemiş olması sebebiyle cari dönem finansal tablolarıyla karşılaştırmalı olarak açıklanmamış olup, daha önce raporlanan halleriyle gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 31.12.2018(**)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2017
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	3.058.741	2.048.965
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	648.912	445.524
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	711.041	446.266
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(62.129)	(742)
A. NET DÖNEM KARI 1.1-1.2	2.409.829	1.603.441
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	80.172
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	2.409.829	1.523.269
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	100.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine (-)	-	100.000(**)
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(1.423.269)
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 (TL)	0,07194	0,04786
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%7,19	%4,79
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	0,00299
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	%0,30
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(**) 2018 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

(***) Ortaklara nakit temettü olarak dağıtılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2017'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla TFRS 9'un uygulanması dışında tutarlıdır. Grup, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardını 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme", standardının yerine uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. TFRS 9 geçişine ilişkin bilgiler XXVII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Cari ve önceki dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançoadaki 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.

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

2.1.1. Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Ana Ortaklık Banka, ekli konsolide finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Ayrıca, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin Banka uyum çalışmalarını tamamlamış ve eğer 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili standardı uygulaysaydı standardın finansal durum tablosu üzerinde etkisinin %0,2-0,3 aralığında aktif ve pasif toplamını artırıcı yönde olacağı sonucuna varmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.1.2. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 9 Finansal araçlar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) yerine geçen TFRS 9 standardını finansal tablolarında ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamaları ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka, 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar için karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosunda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla "Geçmiş Yıl Kar Zararı" kalemi içerisinde gösterilmiştir. Cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, önceki dönem finansal tabloları ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri XXVII no'lu dipnotta sunulmuştur.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için özkaynak araçları ve türev ürünler hariç tutulmak üzere varlıkların yönetildiği iş modeli ve nakit akım özellikleri esas alınmaktadır. TFRS 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesine ilişkin detaylara VII no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Değer düşüklüğü TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen zarar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli oluşturmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın kredi değer düşüklüğü ölçümüne ilişkin yaklaşımına VIII no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

2.1.3. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla henüz yürürlükte olmayan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin Ana Ortaklık Banka uyum çalışmalarını tamamlamış ve eğer 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili standardı uygulaysaydı, standardın finansal durum tablosu üzerinde etkisinin %0,2-0,3 aralığında aktif ve pasif toplamını artırıcı yönde olacağı sonucuna varmıştır.

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 yönelmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana Ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
ABD Doları	5,2609 TL	3,8104 TL
Avro	6,0280 TL	4,5478 TL

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

Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar / zarar gelir tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 702.547 TL (31 Aralık 2017 – 1.178.370 TL türev finansal işlemler zararı) tutarındaki türev finansal işlemler karı ve 1.941.938 TL (31 Aralık 2017 – 26.575 TL net kambiyo karı) tutarındaki kambiyo zararı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 2.017.523 TL (31 Aralık 2017 – 1.375.119 TL) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 778.132 TL (31 Aralık 2017 – 223.324 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 2018	31 Aralık 2017
1.	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2.	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3.	Hemenal Finansman A.Ş. (Tüketici Finansman)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Tüketici Finansman	100,00	100,00
4.	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
5.	QNB Finans Faktoring A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
6.	QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	-
7.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)	Özkaynak yöntemi	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00	49,00

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

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigorta olan ve yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" (31 Aralık 2017: "Riskten Korunma Fonları") hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

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

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (31 Aralık 2017: 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.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (31 Aralık 2017: 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.

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde gösterilen 1.253.266 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltilmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının,

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

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

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

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri:

Grubun TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunma Eurobond’lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda “Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı” hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

- 90 günün üzerinde gecikme olması;
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması;
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması; ve
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, “Yeni Ekonomik Plan”) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

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

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

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplama dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi’nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini teminatlý portföyler için modellere, teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

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

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

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

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

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

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi riskinde önemli artış

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanısıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır:

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak Bankalarca

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar; ve
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

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

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması;
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi;
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi; ve
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması.

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

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

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

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 6.488.226 TL'dir (31 Aralık 2017 – 7.631.184 TL).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

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

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

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

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve şerefiyeden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Grubun aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortisman tabii 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.

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Factoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten sonra ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin özel karşılıklar ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler.

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişkili konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

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

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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

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

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

2. Ertelenmiş vergiler

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 (31 Aralık 2017: %22) vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 (31 Aralık 2017: %20) vergi oranı kullanılmıştır.

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2017 - Banka sermayesi, 200.000 TL'lik kısmı birinci kar payından karşılanarak bedelsiz olarak 200.000 TL tutarında artırılmıştır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

Kurumsal Pazarlama Birimi, kurumsal nitelikli, büyük ölçekli, yıllık cirosu 300.000 TL ve üstü olan firmalarla Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet vermektedir. Yıllık cirosu 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 2018 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 2018)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	2.078.539	2.901.813	2.897.429	7.877.781
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.570.507	647.526	34.104	2.252.137
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / (Zarar)	46.021	176.264	(1.369.445)	(1.147.160)
Personel Giderleri (-)	325.944	501.701	693.581	1.521.226
Temettü Geliri	-	-	5.716	5.716
Faaliyet Geliri	3.369.123	3.223.902	874.223	7.467.248
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.497.974	870.800	(358.974)	2.009.800
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	574.009	1.496.184	161.103	2.231.296
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	44.789	44.789
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	1.297.140	856.918	1.116.883	3.270.941
Vergi Karşılığı (-)				697.736
Dönem Net Karı				2.573.205
Toplam Varlıklar	33.583.981	66.792.610	52.306.155	163.500.234
Bölüm Varlıkları	33.583.981	66.792.610	52.306.155	152.682.746
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	186.645
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	10.630.843
Toplam Yükümlülükler	56.362.699	26.784.970	46.230.627	163.500.234
Bölüm Yükümlülükleri	56.362.699	26.784.970	46.230.627	129.378.296
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	19.518.495
Özkaynaklar	-	-	-	14.603.443
Diğer Bölüm Kalemleri	422.355	230.107	(87.680)	564.782
Sermaye Yatırımı	230.912	125.805	(49.869)	306.848
Amortisman	191.443	104.302	(37.811)	257.934

Önceki 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	1.937.668	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	883.342	814.457	543.578	2.241.377
Vergi Karşılığı (-)				469.026
Dönem Net Karı				1.772.351

Önceki Dönem (31 Aralık 2017)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
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)	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

29 Mart 2018 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2017 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2017 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	1.603.441
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) (%5)	(80.172)
B – Ortaklara Birinci Kar Payı ^(*)	(100.000)
C – Olağanüstü Yedek Akçeler	(1.423.269)

^(*) Ortaklara I. Kar payı olarak ayrılan brüt 100.000 TL tutarındaki nakit temettü dağıtımı 21.06.2018 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiştir.

XXVI. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun Net Dönem Karı	2.572.708	1.771.786
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar (TL)	0,07680	0,05289

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

2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2017 yılı içerisinde ihraç edilen 2.000.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı, “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaktadır. TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Grup önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla özkaynaklarında ‘geçmiş yıllar kar ve zararları’ kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir. Ayrıca Grup, “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinde aşağıdaki sınıflandırmaları yapmıştır. Grubun TFRS 9’u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ve sınıflanan finansal varlıkların TFRS 9’a geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

Finansal Varlıklar	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018	Vergi Etkisi	Özkaynak Etkisi
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen						
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	7.168.664	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılardan sınıflanan	-	1.720.595	99.484	-	(21.888)	77.596
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan	-	(42.573)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	8.946.170	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan						
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	8.349.875	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulana kadar sınıflandırılan	-	42.573	2.872	-	(632)	2.240
Vadeye kadar elde tutulana kadar sınıflandırılan	-	(1.720.595)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	6.674.725	-	-
Beklenen zarar karşılığı	-	-	11.124	-	(2.447)	8.677
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen Krediler ve Alacaklar (Brüt)						
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama öncesi bakiyesi ^(*)	85.969.070	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama öncesi bakiyesi	10.579	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenlere sınıflanan	-	10.579	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlardan sınıflandırılan	-	(10.579)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	85.979.649	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı ^(*)	(5.113.639)	-	(653.351)	(5.766.990)	442.241	(211.110)
Factoring Alacakları						
Beklenen zarar karşılığı	(41.988)	-	(9.133)	(51.121)	2.009	(7.124)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar						
Beklenen zarar karşılığı	(82.091)	-	(48.805)	(130.896)	10.736	(38.069)

^(*) Beklenen zarar karşılığı krediler ve alacaklar, diğer alacaklar, bilanço dışı finansal varlıklar, finansal kiralama alacakları ve faktoring alacaklarına ilişkin tutarları da içermektedir.

^(**) Finansal kiralama alacaklarını ve faktoring alacaklarını içermemektedir.

Tablodaki sınıflandırmalara ilave olarak, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolarda “Nakit ve Nakit Benzerleri” kalemi, 31 Aralık 2017 mali tablolarında ayrı kalemlerde verilen “Nakit değerler ve Merkez Bankası”, “Bankalar” ve “Para Piyasasından Alacaklar” kalemlerinin birleşimini içermektedir. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolarda “Diğer Yükümlülükler” kalemi, 31 Aralık 2017 mali tablolarında ayrı kalemlerde verilen “Muhtelif Borçlar” ve “Diğer Yabancı Kaynaklar” kalemlerinin birleşimini içermektedir.

2. TFRS 9 geçiş süreci için değer düşüklüğü karşılıklarının açılış bakiyesi mutabakatı

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri
Krediler ve Diğer Alacaklar	5.019.890	665.385	5.685.275
1. Aşama	1.125.990	(100.233)	1.025.757
2. Aşama	228.613	898.122	1.126.735
3. Aşama	3.665.287	(132.504)	3.532.783
Finansal Varlıklar^(*)	59.270	(18.424)	40.846
Gayrinakdi Krediler^(**)	158.558	64.328	222.886
1. ve 2. Aşama	91.845	120.072	211.917
3. Aşama	66.713	(55.744)	10.969
Toplam	5.237.718	711.289	5.949.007

^(*) TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, TC Merkez Bankası, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve diğer finansal varlıklar için ayrılan karşılıkları içermektedir.

^(**) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte “Genel Karşılıklar” kalemi içinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları “Diğer Karşılıklar” içerisinde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte ise 1., 2., ve 3. Aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte “Diğer Karşılıklar” kalemi içinde yer almaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. TFRS 9'a geçişinin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Grubun önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 711.289 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 açılış finansallarına 487.589 TL ertelenmiş vergi aktifi ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 46.444 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 öncesinde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış olan, TFRS 9 geçişi ile birlikte itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara sınıflanan 1.720.595 TL tutarındaki menkul kıymetlere ve 1 Ocak 2018 öncesinde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış olan, TFRS 9 geçişi ile birlikte gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan 45.445 TL tutarındaki menkul kıymetlere ilişkin vergi sonrası net 79.836 TL yeniden ölçüm farkı özkaynaklarda "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır. Aynı zamanda 1 Ocak 2018 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış menkul kıymetler için hesaplanan 8.677 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

XXVIII. TFRS 9 Geçişi ile Beraber Geçerliliğini Yitiren Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

1. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka finansal varlıklarını; "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.

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

a.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Ana Ortaklık 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 değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark ve söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

a.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 muhasebeleştirilmektedir.

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. 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 değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplanmasında 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 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 değerlendirme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerlendirme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

c. 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 “İtf edilmiş maliyet bedeli” ile değerlendirilmektedir. 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.

d. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değerlendirme farkları kar/zarara yansıtılan krediler ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı krediler haricindeki kullandığı 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.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

Ana Ortaklık 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.

e. Türev ürünler

Ana Ortaklık 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.

“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 değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre “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.

2. 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.

3. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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.

4. 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.

5. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar için 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında karşılık ayrılmaktadır.

6. 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 Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında hesaplanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 18.994.391 TL (31 Aralık 2017 – 14.465.489 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,84’dür (31 Aralık 2017 – %14,49). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	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	8.781.070	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	111.059	
Kâr	2.572.708	
Net Dönem Kârı	2.572.708	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	6.791	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	14.822.342	
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	617.345	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	68.048	
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	384.986	384.986
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.070.379	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	569.032	
Çekirdek Sermaye Toplamı	14.320.995	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	14.320.995	
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)	3.308.715	
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)	1.448.219	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.756.934	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	4.756.934	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	19.077.929	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	12.890	
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	70.648	
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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ²⁾
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	18.994.391	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	127.985.545	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,19	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,19	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,84	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%1,88	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%0,01	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%5,19	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
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	142.609	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.938.181	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.448.219	
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	3.308.715	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.478.704	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	633.934	
Çekirdek Sermaye Toplamı	11.881.998	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki 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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerhiye 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 (-)	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)	14.320.995	
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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4.756.934	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	19.077.929	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	14.465.489	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	99.844.574	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%11,90	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	%11,84	
Sermaye Yeterliliği Oranı	%14,49	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	%1,75	
Sermaye koruma tamponu oranı	%1,25	
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	%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 kalemlerine ilişkin üst sınır	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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	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)	1.710	142	89	1.368
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.710	1.052	658	1.368
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	29 Haziran 2018	06 Ekim 2009	28 Aralık 2009	22 Mayıs 2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	12 yıl	12 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı 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 + %5,30	LIBOR + %4,34	LIBOR + %4,34	LIBOR + %3,87
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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	1	2	3	4
Faiz artırımını 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 dönüştürülebilirlik özelliği	Vardır	Yoktur	Yoktur	Vardır
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kalan anaparanın tamamı	-	-	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	(*)	-	-	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı	-	-	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi	-	-	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracıcısı	QNB Finansbank A.Ş.	-	-	QNB Finansbank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma 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	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	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	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	14.320.995	14.087.075	13.975.371	13.863.667	13.751.963
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	13.751.963	13.751.963	13.751.963	13.751.963	13.751.963
Ana Sermaye	14.320.995	14.087.075	13.975.371	13.863.667	13.751.963
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	13.751.963	13.751.963	13.751.963	13.751.963	13.751.963
Özkaynak	18.994.391	18.760.471	18.648.767	18.537.063	18.425.359
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	18.425.359	18.425.359	18.425.359	18.425.359	18.425.359
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	127.985.545	127.985.545	127.985.545	127.985.545	127.985.545
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,19	%11,00	%10,92	%10,83	%10,74
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,74	%10,74	%10,74	%10,74	%10,74
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,19	%11,00	%10,92	%10,83	%10,74
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,74	%10,74	%10,74	%10,74	%10,74
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,84	%14,66	%14,57	%14,48	%14,40
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,40	%14,40	%14,40	%14,40	%14,40
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	232.458.627	232.458.627	232.458.627	232.458.627	232.458.627
Kaldıraç Oranı(%)	%6,21	%6,21	%6,21	%6,21	%6,21
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı(%)	%5,92	%5,92	%5,92	%5,92	%5,92

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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 değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi 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.

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

Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı,%24'tür (31 Aralık 2017 - %21).

Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %28'dir (31 Aralık 2017 - %24).

Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %52'dir (31 Aralık 2017 - %47).

Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %62'dir (31 Aralık 2017 - %56).

Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %24'tür (31 Aralık 2017 - %26).

Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %29'dur (31 Aralık 2017 - %30).

Grup tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 2.938.181 TL'dür (31 Aralık 2017 – 1.397.267 TL).

Grubun, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 108.450 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı ^(**)	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı ^(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	38.078.040	35.713.564	31.074.212	27.533.656
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	83.606	55.545	5.346	8.990
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	224.571	148.364	73.564	57.062
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	20.686.929	20.864.541	14.663.737	13.722.546
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	59.003.093	52.280.489	43.504.129	36.265.014
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	54.312.923	52.577.361	47.682.667	43.630.232
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	6.125.552	7.761.372	8.967.021	9.031.148
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.434.475	1.057.568	857.390	667.622
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	262.403	101.825	33.615	83.988
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	1.453.592	999.181	977.304	141.307
Diğer Alacaklar	6.157.044	5.736.482	3.714.448	4.492.888

(*) 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 2018 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:

Cari Dönem	Risk Sınıfları(*)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
1. Yurtiçi	38.078.040	83.606	224.571	-	-	1.954.223	58.326.878	54.291.804	6.120.065	1.433.459	229.311	-	-	-	-	1.453.592	6.157.044	168.352.593
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	15.469.632	419.032	138	201	11	19.793	-	-	-	-	-	-	15.908.807
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	195.934	5.844	6	4.772	-	13.299	-	-	-	-	-	-	219.855
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	366.208	70.123	8	60	-	-	-	-	-	-	-	-	436.399
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	920.245	23.312	164	83	-	-	-	-	-	-	-	-	943.804
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.780.687	157.904	20.803	371	1.005	-	-	-	-	-	-	-	1.960.770
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	38.078.040	83.606	224.571	-	-	20.686.929	59.003.093	54.312.923	6.125.552	1.434.475	262.403	-	-	-	-	1.453.592	6.157.044	187.822.228

Önceki Dönem	Risk Sınıfları(*)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
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

^(*) 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

^(***) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan 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 Kurum Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili :

Cari Dönem	Risk Sınıfları ^(*)																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
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
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	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 Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	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
Toplantı ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	6.480.934	9.427.562	691.659	264.836	3.242	-	-	-	-	-	-	13.757.271	3.132.081	16.869.352
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	1.119	-	-	-	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 Kıra. 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	-	-	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 sonrasi risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	Risk Sınıfları ^(*)										TP	YP	Toplam
								8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
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
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	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	81.1443	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	-	-	-	-	-	-	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 Tarafı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsilatı 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 2018 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	6.925	327.787	85.667	550.871	19.233.346
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	351	-	-	-	83.223
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.151	12.078	17.451	65.711	117.529
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	3.403.568	1.964.541	1.075.538	160.053	2.881.595
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	5.998.435	3.316.346	5.091.850	5.749.882	34.261.138
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.467.171	3.649.464	4.426.461	5.945.606	24.421.809
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	35.456	136.032	216.477	474.653	5.194.971
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	75	182	263	0	631
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	153.171	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	12.069.303	9.406.430	10.913.707	12.946.776	86.194.242

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	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 İpotegiyle 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	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	75.803	-	-	-	-
Genel Toplam	12.908.695	7.912.228	9.101.952	12.945.833	70.083.059

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	32.048.718	-	4.584.430	-	15.797.520	58.485.267	76.643.890	262.403	-	-	536.572
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	39.069.379	-	2.233.052	3.540.454	10.376.464	47.969.147	71.796.329	262.300	-	-	536.572

Önceki 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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Cari Dönem	Krediler ^(*)		Karşılıklar		
	Değer Kaybına Uğramış				
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
1. Tarım	466.738	244.601	-	186.634	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	460.859	226.016	-	173.435	-
1.2. Ormancılık	146	15.863	-	10.547	-
1.3. Balıkçılık	5.733	2.722	-	2.652	-
2. Sanayi	1.366.804	1.021.925	-	1.241.285	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	41.140	33.647	-	19.692	-
2.2. İmalat Sanayi	1.025.218	986.729	-	918.807	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	300.446	1.549	-	302.786	-
3. İnşaat	1.191.113	600.556	-	534.792	-
4. Hizmetler	3.729.743	2.094.249	-	2.182.025	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.427.349	1.522.146	-	1.320.919	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	537.407	189.754	-	237.455	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	306.748	128.684	-	132.138	-
4.4. Mali Kuruluşlar	754.402	23.431	-	211.795	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	69.278	25.613	-	30.993	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	463.981	75.901	-	144.965	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	88.722	35.161	-	43.381	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	81.856	93.559	-	60.379	-
5. Diğer	3.176.208	2.652.932	-	2.484.568	-
6. Toplam	9.930.606	6.614.263	-	6.629.304	-

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	Krediler ^(*)			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili	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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	TFRS9 Geçiş Etkisi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	3.540.714	(132.504)	2.031.749	(354.211)	(148.576)	4.937.172
2. Genel Karşılıklar	1.397.267	899.537	641.377	-	-	2.938.181

^(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Önceki 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.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	103.785.665	-	103.785.665
Malta	405.321	-	405.321
Diğer	48.649	-	48.649
Toplam	104.239.635	-	104.239.635

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Risk 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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 aralı 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 değerlendirme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması;
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması;
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması; ve
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

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

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

Kredi Riski bölümü ise toplam portföy'e genel bakış, ticari krediler ve perakende krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Grubun Risk 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;

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları;
- Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler;
- Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri; ve
- 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 kısımları ve ilgili limitlerin kullanımı;
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı; ve
- 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 itibarı ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır;
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir;
- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa (anchor) senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır;
- Grubun stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir;
- Stres testlerinin asgari olarak Grubun şu oranlar ve büyüklükleri üzerindeki etkileri incelenir: Takipteki Krediler Oranı, Sermaye Getirisi, Aktif Getirisi, Kaldıraç Oranı, Çekirdek Sermaye Oranı, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Kredi büyüklükleri, Bilanço ve gelir tablosu; ve
- Stres testi çerçevesi ayrıca Grubun 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; ve
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.2. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	112.159.311	86.699.271	8.972.745	6.935.942
2	Standart Yaklaşım	112.159.311	86.699.271	8.972.745	6.935.942
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	3.698.238	1.903.324	295.859	152.266
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	3.698.238	1.903.324	295.859	152.266
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	1.654.488	2.016.388	132.359	161.311
17	Standart Yaklaşım	1.654.488	2.016.388	132.359	161.311
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	10.473.508	9.225.591	837.881	738.047
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	10.473.508	9.225.591	837.881	738.047
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)	127.985.545	99.844.574	10.238.844	7.987.566

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Carli Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi		
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	18.511.052	18.474.302	18.511.442	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar ^(*)	5.555.057	5.509.319	-	5.429.815	5.143.778	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.739	45.739	-	-	45.739	-	-
Bankalar	3.371.612	1.241.611	1.242.052	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	509.711	509.706	409.641	100.070	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	8.451.754	8.445.773	8.445.773	2.814.590	-	-	-
Krediler ve alacaklar	93.421.786	94.315.488	97.002.606	-	-	-	83.538
Faktoring alacakları	1.208.884	973.004	973.004	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	12.932.193	12.895.116	12.932.193	3.673.636	-	-	-
İştirakler (Net)	-	5.982	5.982	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	-	38.054	38.054	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	158.380	142.609	142.609	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.521.076	5.088.099	5.088.099	-	-	-	-
Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ^(*)	6.892.010	6.892.010	-	6.892.010	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	2.893.451	2.869.000	2.800.904	-	-	-	68.048
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	433.889	411.200	26.215	-	-	-	384.986
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	613.768	695.082	695.082	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.626.163	4.948.140	4.950.148	-	-	-	-
Toplam varlıklar	163.146.525	163.500.234	153.263.804	18.910.121	5.189.517	536.572	
Yükümlülükler							
Mevduat	86.830.777	86.826.216	-	-	-	86.830.777	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	5.733.001	5.733.001	-	-	4.914.056	5.733.001	-
Alınan krediler	20.556.269	20.552.233	-	-	-	20.556.269	-
Para piyasalarına borçlar	11.454.733	5.333.672	-	4.714.819	-	11.454.733	-
İhraç edilen menkul kıymetler	11.791.532	11.850.077	-	-	-	11.791.532	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ^(***)	3.220.042	9.350.487	-	-	-	3.220.042	-
Diğer yabancılık kaynakları ^(***)	2.730.881	2.731.892	-	-	-	2.730.881	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risikten korunma amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	717.188	717.188	-	-	-	717.188	-
Karşılıklar	513.631	826.061	-	-	-	513.631	-
Vergi borcu	152.990	159.866	-	-	-	152.990	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4.816.098	4.816.098	-	-	-	4.816.098	-
Özkaynaklar	14.629.383	14.603.443	-	-	-	14.629.383	-
Toplam yükümlülükler	163.146.525	163.500.234	153.263.804	4.714.819	4.914.056	163.146.525	

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

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

^(***) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancılık kaynakları mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem		Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
		Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası		15.882.276	15.882.272	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	-	-
Krediler ve alacaklar		82.102.918	82.428.356	82.397.009	-	-	31.347
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	3.766	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)		-	18.054	18.054	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)		135.381	123.208	123.208	-	-	-
Kıralama 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	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		-	-	-	-	-	-
Kıralama 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	177.363.442	153.263.804	-	18.910.121	5.189.517
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	9.628.875	-	-	4.714.819	4.914.056
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	167.734.567	153.263.804	-	14.195.302	275.461
4 Bilanço dışı tutarlar	91.329.278	18.485.121	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	1.379.027	-	-	-	1.379.027
6 Repo	69.905	-	-	69.905	-
7 Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.506.135	-	-	1.506.135	-
9 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(12.273.141)	(2.191.669)	-	(10.081.472)	-
Risk tutarları	-	169.557.256	-	5.689.870	1.654.488

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	138.290.156	125.222.875	-	13.067.281	2.052.237
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş 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

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

a) Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot);
- Kur Riski Analizi (Standart Metot); ve
- Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot).

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

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

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

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

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

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

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

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

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

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri;
- QNB Grubu’nu denetleyen kurumların kararları;
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Risk Yönetimi Stratejisi;
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları; ve
- 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun 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 planlarının 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;
- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerinin/ yaklaşımlarının geliştirilmesi ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibi gerçekleştirilir; ve
- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarının gerçekleştirilmesi, kredi riski ölçüm çerçevesinin belirlenmesi ve ilgili modellerin/yaklaşımların geliştirilmesi, düzenlenmesi ve uygulanması.

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

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

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

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

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

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

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 kapsamı; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, üçüncü aşama, ikinci aşama, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırılmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyrekssel 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.2. KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Cari Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	6.614.263	95.409.053	4.937.172	97.086.144
2 Borçlanma Araçları	-	21.259.795	-	21.259.795
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	60.332.135	50.116	60.282.019
4 Toplam	6.614.263	177.000.983	4.987.288	178.627.958

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Önceki Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4.344.169	3.874.148
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.691.472	2.162.047
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	148.576	752.070 ^(*)
5 Diğer değişimler ^(**)	1.272.802	939.956
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	6.614.263	4.344.169

^(*) Cari dönemde takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarına ait satış bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - 745.739 TL).

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

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

a) Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönemde TMS 39 uyarınca, 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) Banka'nın özel karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönem özel karşılık tutarı belirlenirken "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmış ve teminatlar risk bakiyelerinden düşülmemiştir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	94.878.795	81.194.085
AB Ülkeleri	426.822	288.469
ABD, Kanada	22.376	9.352
OECD Ülkeleri	3	42
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	19.973	30.608
Diğer	61.084	112.924
Toplam	95.409.053	81.635.480

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	2.538.528	2.556.845
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.337.407	2.413.925
1.2. Ormancılık	5.629	6.145
1.3. Balıkçılık	195.492	136.775
2. Sanayi	16.371.069	13.655.657
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	283.274	274.415
2.2. İmalat Sanayi	12.360.435	10.584.536
2.3. Elektrik, Gaz, Su	3.727.360	2.796.706
3. İnşaat	5.853.595	7.484.389
4. Hizmetler	38.883.648	29.843.379
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	14.396.553	14.308.792
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.434.383	2.632.932
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	9.215.542	5.162.942
4.4. Mali Kuruluşlar	6.935.904	3.964.670
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	350.168	350.288
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	1.535.335	1.285.693
4.7. Eğitim Hizmetleri	375.746	358.867
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.640.017	1.779.195
5. Diğer	31.762.213	28.095.210
6. Toplam	95.409.053	81.635.480

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	19.082.854	8.821.945	25.695.002	33.047.314	12.052.385	98.699.500
Önceki Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	15.318.747	5.936.408	23.198.496	28.583.031	8.598.798	81.635.480

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	6.583.887	4.920.107	148.576
AB Ülkeleri	16.192	2.882	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	14.164	14.164	-
Diğer	20	19	-
Toplam	6.614.263	4.937.172	148.576

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

Önceki 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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	232.767	127.548	3.506	116.510	74.754	13.427
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	226.015	124.980	942	114.832	73.471	12.924
1.2. Ormancılık	4.029	364	2.564	249	103	41
1.3. Balıkçılık	2.723	2.204	-	1.429	1.180	462
2. Sanayi	1.020.225	731.227	9.336	590.448	483.006	114.994
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	35.134	12.635	385	6.482	5.664	1852
2.2. İmalat Sanayi	983.541	717.292	8.951	583.664	477.041	111.937
2.3. Elektrik, Gaz, Su	1.550	1.300	-	302	301	1205
3. İnşaat	600.556	334.249	11.914	276.981	220.869	66.954
4. Hizmetler	2.097.159	1.494.099	110.947	1.340.142	1.011.352	198.291
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.522.146	1.118.022	4.066	1.024.853	775.398	183.318
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	189.527	130.341	8	132.312	95.247	4.075
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	129.021	88.299	106.320	65.326	47.973	6.106
4.4. Mali Kuruluşlar	23.431	18.199	-	18.750	14.939	503
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	25.614	15.532	8	14.732	7.348	100
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	75.901	55.286	-	40.161	31.450	3.284
4.7. Eğitim Hizmetleri	35.161	28.684	-	20.643	18.788	53
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	96.358	39.736	545	23.365	20.209	852
5. Diğer	2.663.556	2.250.049	12.873	2.020.088	1.750.733	358.404
6. Toplam	6.614.263	4.937.172	148.576	4.344.169	3.540.714	752.070

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	92.826.649	79.862.234
31-60	1.642.321	1.011.133
61-90	940.083	762.113
90+	6.614.263	4.344.169
Toplam	102.023.316	85.979.649

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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	-	-	91.417
Karşılık Ayrılmayan ^(*)	1.127.050	4.297.570	-
Toplam	1.127.050	4.297.570	91.417

^(*) İlgili krediler için beklenen kredi zararı ayrılmaktadır.

Önceki 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

5. Kredi Riski Azaltımı

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

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

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

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

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

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

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

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

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

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türüleri ile korunan alacaklar	Kredi türüleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	93.637.957	3.448.187	1.866.508	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	21.259.795	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	114.897.752	3.448.187	1.866.508	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.649.864	27.227	2.282	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türüleri ile korunan alacaklar	Kredi türüleri 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	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

a) Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.

Risk Sınıfları					
Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Kredi Derecesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı		Kurumsal Alacaklar
			Kurumlardan Alacaklar		
			Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA				
	AA+				
	AA	%0	%20	%20	%20
	AA-				
2	A+				
	A	%20	%20	%50	%50
	A-				
3	BBB+				
	BBB	%50	%20	%50	%100
	BBB-				
4	BB+				
	BB	%100	%50	%100	%100
	BB-				
5	B+				
	B	%100	%50	%100	%150
	B-				
6	CCC+				
	CCC				
	CCC-				
	CC	%150	%150	%150	%150
	C				
	D				
Derecesiz	Derecesiz	%100	%20 (1)	%50 (1)	%100

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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Sunuş

QNB Finansbank Hakkında

2018 Faaliyetleri

Kurumsal Yönetim

Risk Yönetimi

Finansal Raporlar

6.2. 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	38.071.115	-	45.091.776	-	7.760.540	%17
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	83.573	65	83.573	-	41.787	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	204.471	45.137	141.586	19.883	161.468	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.927.326	1.899.230	3.859.872	1.403.725	2.804.553	%53
7	Kurumsal alacaklar	44.496.898	27.481.706	41.907.794	13.660.450	55.568.244	%100
8	Perakende alacaklar	51.160.971	61.060.073	44.995.527	2.962.917	35.968.832	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	3.529.985	385.722	3.529.986	10.468	1.239.159	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	2.483.102	171.553	2.483.102	101.996	1.292.549	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.434.475	-	1.432.296	-	1.050.259	%73
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	261.252	6.044	261.149	520	392.503	%150
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	6.157.044	279.748	6.157.044	-	4.425.825	%72
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.453.592	-	1.453.592	-	1.453.592	%100
18	Toplam	153.263.804	91.329.278	151.397.297	18.159.959	112.159.311	%66

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	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 ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	5.867.529	533.143	5.867.529	35.324	2.065.999	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle 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 teminatl 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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem										
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37.331.236	-	-	-	-	-	7.760.540	-	-	45.091.776
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	83.573	-	-	-	-	83.573
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	161.469	-	-	161.469
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.211.615	-	2.979.504	-	1.072.478	-	-	5.263.597
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	55.568.244	-	-	55.568.244
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	47.958.444	-	-	-	47.958.444
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.540.454	-	-	-	-	-	3.540.454
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.585.098	-	-	-	-	2.585.098
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	764.075	-	668.221	-	-	1.432.296
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	261.669	-	261.669
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.453.592	-	-	1.453.592
17 Diğer Alacaklar	1.731.218	-	2	-	-	-	4.425.824	-	-	6.157.044
18 Toplam	39.062.454	-	1.211.617	3.540.454	6.412.250	47.958.444	71.110.368	261.669	-	169.557.256

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	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 ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.902.853	-	-	-	-	-	5.902.853
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle 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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

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

- a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

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

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

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

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

- b) Risk iştihanının açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan riski sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır.

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

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

- c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka'nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunan finansal kurumlardır.
- d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	8.021.683	1.506.135	-	1,4	3.944.732	2.258.470
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)	-	-	-	-	1.745.138	622.861
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	-	-	-	-	-	2.881.331

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)	3.535.584	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

7.3. KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.944.732	2.153.506	816.907	320.142
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.944.732	2.153.506	816.907	320.142

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem									
Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	6.925	-	-	-	-	-	-	-	6.925
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	2
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.021.435	3.964.214	-	69.488	-	-	5.055.137
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	616.472	-	-	616.472
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	10.703	-	-	-	10.703
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	631	-	631
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	6.925	-	1.021.435	3.964.214	10.703	685.962	631	-	5.689.870

Önceki 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 ipotegiyle 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

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.6. KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	92.273	-
Nakit – yabancı para	-	6.140.938	-	2.124.008	4.622.546	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	100.070	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6.140.938	-	2.124.008	4.814.889	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
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	-

7.7. KKR6 – Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

b) Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve 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 değerlendirme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi QNB Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

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

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

9.2. PR1 – Standart yaklaşım:

		RAT ^(*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler ^(*)		1.627.963	1.993.488
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.467.913	1.549.350
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	25.525	61.037
3	Kur riski	132.250	380.688
4	Emtia riski	2.275	2.413
Opsiyonlar		26.525	22.900
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	26.525	22.900
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	1.654.488	2.016.388

^(*) 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Ana Ortaklık Banka’nın son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 10.473.509 TL’dir (31 Aralık 2017 - 9.225.592 TL).

Cari Dönem						
Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir ^(*)	4.775.557	5.476.801	6.505.256	5.585.871	15	837.881
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						10.473.509
Önceki 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

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. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	5,2609 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	6,0280 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2018	5,2609	6,0280
28 Aralık 2018	5,2889	6,0245
27 Aralık 2018	5,2832	6,0185
26 Aralık 2018	5,3034	6,0419
25 Aralık 2018	5,2926	6,0291

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

2018 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5,3061 TL, Avro döviz alış kuru 6,0387 TL’dir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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⁾	8.698.390	5.933.093	2.057.242	16.688.725
Bankalar	106.355	887.228	43.006	1.036.589
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	300.161	270.168	132	570.461
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	513.387	3.385.031	-	3.898.418
Krediler ⁽³⁾	20.727.313	14.217.525	213.973	35.158.811
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	175.108	4.840.580	-	5.015.688
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.049	142.445	-	144.494
Maddi Duran Varlıklar	-	-	61	61
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	1.152.474	1.035.905	559	2.188.938
Toplam Varlıklar	31.675.237	30.711.975	2.314.973	64.702.185
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.105.303	2.361.406	84.892	3.551.601
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	9.659.953	26.265.996	2.585.570	38.511.519
Para Piyasalarına Borçlar	312.287	4.310.259	-	4.622.546
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.120.355	14.269.770	1.876.185	24.266.310
İhraç Edilen Menkul Değerler	534.016	7.174.489	57.398	7.765.903
Muhtelif Borçlar	5.651.727	707.511	7.591	6.366.829
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	88.053	304.108	-	392.161
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	398.686	492.222	6.073	896.981
Toplam Yükümlülükler	25.870.380	55.885.761	4.617.709	86.373.850
Net Bilanço Pozisyonu	5.804.857	(25.173.786)	(2.302.736)	(21.671.665)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-5.623.875	24.735.748	2.307.317	21.419.190
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.555.072	70.548.346	2.403.102	87.506.520
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20.178.947	45.812.598	95.785	66.087.330
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	7.367.223	7.133.391	443.815	14.944.429
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	19.695.508	26.452.232	2.011.408	48.159.148
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	4.724.545	5.457.980	293.108	10.475.633

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 2.020.547 TL (31 Aralık 2017 – 1.799.886 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 57.113 TL (31 Aralık 2017 – 53.594 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽³⁾ Bilançada TL olarak takip edilen 2.162.619 TL (31 Aralık 2017 – 3.382.889 TL) tutarındaki döviz endeksli kredileri de içermektedir. Bilançada YP olarak takip edilen 53.998 TL (31 Aralık 2017 – 6.737 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançada TL olarak takip edilen 27.754 TL (31 Aralık 2017- 60.973 TL) tutarındaki döviz endeksli faktoring alacaklarını içermektedir.

⁽⁴⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançada YP olarak takip edilen 11.258 TL (31 Aralık 2017 – 9.192 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁵⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 1.862.513 TL (31 Aralık 2017 – 1.198.394 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁶⁾ Diğer yükümlülükler içinde 2.945 TL tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 75.265 TL (31 Aralık 2017 – 22.830 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁸⁾ Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Kur riskine duyarlılık

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

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

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (Vergi Sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (Vergi Sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(3.403)	(36.791)	(8.248)	(22.596)
	%10 azalış	3.403	36.791	8.248	22.596
AVRO	%10 artış	14.117	10.822	(10.467)	(10.232)
	%10 azalış	(14.117)	(10.822)	10.467	10.232

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta, varlıklar ve yükümlülükler ortalama altı ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	6.948.670	-	-	-	-	11.525.632	18.474.302
Bankalar ⁽³⁾	63.245	-	77	-	-	1.178.289	1.241.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	19.561	13.878	1.305	12.758	7.828	9.577.455	9.632.785
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	507.706	-	2.000	-	-	-	509.706
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	295.420	537.796	3.121.016	1.944.318	2.689.994	2.671.512	11.260.056
Krediler ve Alacaklar	29.113.751	10.730.449	26.600.170	25.786.714	3.760.403	4.385.104	100.376.591
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V. ⁽⁷⁾	1.302.442	1.696.535	3.692.648	1.684.718	3.543.329	975.444	12.895.116
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	9.110.067	9.110.067
Toplam Varlıklar	38.250.795	12.978.658	33.417.216	29.428.508	10.001.554	39.423.503	163.500.234
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.399.564	660.154	53.659	-	-	564.208	3.677.585
Diğer Mevduat	45.208.078	15.892.388	6.055.592	150.735	164	15.841.674	83.148.631
Para Piyasalarından Borçlar	2.193.999	1.712.362	1.324.744	41.625	37.132	23.810	5.333.672
Muhtelif Borçlar	6.212.585	-	-	-	-	3.145.516	9.358.101
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.611.103	3.503.049	2.882.177	3.799.105	-	54.643	11.850.077
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.700.911	5.148.542	12.742.802	1.421.288	2.352.810	1.978	25.368.331
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	51.259	2.539	11.242	149.295	-	24.549.502	24.763.837
Toplam Yükümlülükler	61.377.499	26.919.034	23.070.216	5.562.048	2.390.106	44.181.331	163.500.234
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.347.000	23.866.460	7.611.448	-	41.824.908
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(23.126.704)	(13.940.376)	-	-	-	(4.757.828)	(41.824.908)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.271.880	21.627.288	1.917.808	-	-	-	28.816.976
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(15.205.275)	(7.384.089)	-	(22.589.364)
Toplam Pozisyon	(17.854.824)	7.686.912	12.264.808	8.661.185	227.359	(4.757.828)	6.227.612

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

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 37.141 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 441 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 9.587.046 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.814.283 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 37.077 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 336.173 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı'nı da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
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 ⁽²⁾	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 ⁽³⁾	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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2,00	-	13,00
Bankalar	-	1,36	-	23,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,98	6,10	-	18,83
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	26,04
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,52	5,00	-	20,91
Krediler ve Alacaklar	4,85	7,26	2,39	21,10
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar	4,84	5,27	-	25,80
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,26	3,81	-	22,40
Diğer Mevduat	1,64	4,17	0,83	22,34
Para Piyasalarına Borçlar	0,24	2,43	-	16,27
Muhtelif Borçlar	0,36	2,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,43	5,62	-	24,91
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,44	5,09	-	20,35

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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, Etketif 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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 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.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(989.277)	%(5,24)
	(-) 400	908.962	%4,82
2. AVRO	(+) 200	(128.399)	%(0,68)
	(-) 200	152.344	%0,81
3. ABD DOLARI	(+) 200	230.331	%1,22
	(-) 200	(244.086)	%(1,19)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		817.220	%4,33
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(887.345)	%(4,70)

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	15.445	-	15.445
Borsada İşlem Gören	15.445	-	15.445
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	179.148	148.674	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıklar 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
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	2.079	-	-	287	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-
4. Toplam	2.079	-	-	287	-

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 toplantılarda 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP-YP	YP	TP-YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			29.090.785	17.514.960
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	29.090.785	17.514.960	29.090.785	17.514.960
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61.151.263	28.298.893	5.528.010	2.829.889
3 İstikrarlı mevduat	11.742.326	-	587.116	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	49.408.937	28.298.893	4.940.894	2.829.889
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	28.840.585	17.685.716	18.563.980	11.614.627
6 Operasyonel mevduat	601.809	63.785	150.452	15.946
7 Operasyonel olmayan mevduat	19.711.002	13.268.463	11.424.323	7.322.600
8 Diğer teminatsız borçlar	8.527.774	4.353.468	6.989.205	4.276.081
9 Teminatlı borçlar	-	-	205.867	205.867
10 Diğer nakit çıkışları	17.534.244	10.629.289	17.534.244	10.629.289
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.534.244	10.629.289	17.534.244	10.629.289
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	27.962.050	1.443.393	1.398.103	72.170
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	61.854.232	16.095.464	4.551.341	1.400.986
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			47.781.545	26.752.828
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	26.975	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	8.445.989	1.933.202	5.151.747	1.668.377
19 Diğer nakit girişleri	17.217.905	14.063.547	17.217.905	14.063.547
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	25.690.869	15.996.749	22.369.652	15.731.924
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			29.090.785	17.514.960
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			25.411.893	11.020.904
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%114,48	%158,92

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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, 2018 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	141,94	12.10.2018	97,62	30.11.2018	114,93
YP	280,06	30.10.2018	118,90	12.12.2018	166,42

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %53’ü (31 Aralık 2017 - %51) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	7.691.791	10.819.652	-	-	-	-	(37.141)	18.474.302
Bankalar ⁽³⁾	1.178.555	63.418	-	79	-	-	(441)	1.241.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	7.868	608.334	1.219.345	2.635.821	4.773.271	371.497	16.649	9.632.785
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	507.711	-	2.000	-	-	(5)	509.706
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	118.171	1.718	598.951	1.466.099	5.450.431	3.624.686	-	11.260.056
Krediler ve Alacaklar ⁽⁷⁾	-	19.082.854	8.821.945	25.695.002	33.047.314	12.052.385	1.677.091	100.376.591
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V ⁽⁸⁾	-	-	301.812	509.935	5.729.451	6.390.995	(37.077)	12.895.116
Diğer Varlıklar	-	3.838.308	18.730	27.102	942.211	2.137	4.281.579	9.110.067
Toplam Varlıklar	8.996.385	34.921.995	10.960.783	30.336.038	49.942.678	22.441.700	5.900.655	163.500.234
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	555.547	2.405.997	661.864	54.177	-	-	-	3.677.585
Diğer Mevduat	15.120.543	45.577.241	16.081.731	6.216.318	152.633	165	-	83.148.631
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3.250.480	1.735.553	7.538.981	6.640.651	6.202.666	-	25.368.331
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.206.007	858.893	528.141	834.281	906.350	-	5.333.672
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.611.424	2.137.312	3.299.848	4.766.782	34.711	-	11.850.077
Muhtelif Borçlar	-	3.008.394	815.664	1.889.275	3.644.768	-	-	9.358.101
Diğer Yükümlülükler ⁽⁹⁾	-	3.673.169	955.748	1.513.312	2.673.707	447.367	15.500.534	24.763.837
Toplam Yükümlülükler	15.676.090	61.732.712	23.246.765	21.040.052	18.712.822	7.591.259	15.500.534	163.500.234
Likidite Fazlası / (Açığı)	(6.679.705)	(26.810.717)	(12.285.982)	9.295.986	31.229.856	14.850.441	(9.599.879)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	(477.540)	936.632	2.070.666	2.289.683	31.041	-	4.850.482
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.794.816	14.225.803	22.354.597	37.228.868	18.475.965	-	111.080.049
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19.272.356	13.289.171	20.283.931	34.939.185	18.444.924	-	106.229.567
Gayrinakdi Krediler⁽¹¹⁾	-	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	8.516.098	23.689.246
Önceki Dönem								
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
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⁽¹⁰⁾	-	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⁽¹¹⁾	-	1.100.786	2.055.672	7.089.728	2.717.879	404.698	5.946.286	19.315.049

⁽¹⁾ Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, aynıyazı 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, 14.603.443 TL tutarındaki özkaynakları, 826.061 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve ertelenmiş vergi borcunu içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 36.812 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 775 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 9.587.046 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.814.283 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.

⁽⁸⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 37.077 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁹⁾ Diğer Yükümlülükler 336.173 TL tutarında risken korunma amaçlı Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı'nı da içermektedir.

⁽¹⁰⁾ Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço yapılandırma değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

⁽¹¹⁾ 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 y Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	555.547	2.408.606	665.320	56.127	-	-	3.685.600	3.677.585
Diğer Mevduat	15.120.543	45.800.136	16.421.335	6.839.246	179.722	243	84.361.225	83.148.631
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.641.026	1.030.945	712.458	893.988	1.112.929	6.391.346	5.333.672
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	3.296.014	1.811.435	8.192.542	8.310.726	7.580.284	29.191.001	25.368.331
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.622.538	2.215.468	3.644.350	5.279.491	34.711	12.796.558	11.850.077
Gayrinakdi Krediler ^(*)	8.516.098	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	23.689.246	23.689.246

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl 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	10.398.025
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

^(*) 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.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(**)	2.400.029	902.506	602.351	727.309	-	4.632.195
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(2.300.428)	(903.603)	(589.513)	(819.265)	-	(4.612.809)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	15.063.581	10.755.485	20.821.697	36.895.955	18.740.180	102.276.898
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(13.535.238)	(9.827.367)	(18.805.913)	(33.675.335)	(18.709.141)	(94.552.994)
Futures işlemleri alım	-	-	118.507	-	-	118.507
Futures işlemleri satım	-	-	(118.507)	-	-	(118.507)
Opsiyonlar alım	3.043.101	2.321.887	765.176	-	-	6.130.164
Opsiyonlar satım	(3.245.783)	(2.226.985)	(725.544)	-	-	(6.198.312)
Diğer	-	105.218	-	710.223	-	815.441
Toplam	1.425.262	1.127.141	2.068.254	3.838.887	31.039	8.490.583

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(**)	3.376.800	1.322.808	1.232.445	750.734	-	6.682.787
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(3.384.148)	(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	385.081	1.305.412	2.099.619	21.733	4.011.846

^(*) 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 2018 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 %6,21’dir (31 Aralık 2017: %6,17). 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 ^(*)	164.418.175	129.733.795
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	351.253	522.744
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	1.411.506	1.275.678
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	66.754.396	57.572.480
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(476.703)	(394.938)
7 Toplam Risk Tutarı	232.458.627	188.709.759

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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)	150.821.711	124.173.604
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	476.703	394.938
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	150.345.008	123.778.666
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	13.947.717	6.082.935
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.411.506	1.275.678
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	15.359.223	7.358.613
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	93.141.238	74.916.230
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	26.386.842	17.343.750
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	66.754.396	57.572.480
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	14.432.959	11.665.362
Toplam risk tutarı	232.458.627	188.709.759
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,21	%6,18

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	123.506.320	119.015.145
Para Piyasalarından Alacaklar	509.711	509.706
Bankalar	1.242.052	1.241.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.445.773	8.445.773
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.932.193	12.088.537
Verilen Krediler	100.376.591	96.729.072
Finansal Yükümlülükler	138.736.397	137.831.565
Bankalar Mevduatı	3.677.585	3.677.753
Diğer Mevduat	83.148.631	83.169.436
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25.368.331	24.650.833
Para Piyasalarına Borçlar	5.333.672	5.333.672
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	11.850.077	11.641.770
Muhtelif Borçlar	9.358.101	9.358.101

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	105.335.591	104.256.561
Bankalar	1.299.772	1.299.772
Para Piyasalarından Alacaklar	241.859	241.859
Krediler ve Alacaklar	82.428.356	81.265.434
Faktoring Alacakları	1.381.002	1.381.002
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	4.466.063	4.559.412
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.349.875	8.349.875
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	7.168.664	7.159.207
Finansal Yükümlülükler	112.679.441	112.626.047
Bankalar Mevduatı	2.344.879	2.344.927
Diğer Mevduat	65.198.496	65.219.301
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21.522.863	21.399.361
Para Piyasalarına Borçlar	6.999.767	6.999.767
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.398.025	10.447.280
Muhtelif Borçlar	6.215.411	6.215.411

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	8.250.167	12.637.762	110.032	20.997.961
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. ^(*)	45.739	-	110.032	155.771
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(**)	8.201.732	239.129	-	8.440.861
Türev Finansal Varlıklar	2.696	12.398.633	-	12.401.329
Finansal Yükümlülükler	3.073	6.447.116	-	6.450.189
Türev Finansal Yükümlülükler	3.073	6.447.116	-	6.450.189

^(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 110.032 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

^(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 4.912 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Önceki 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

^(*) 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	-	-
Toplam kar-zarar değişimi	-	-
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	-
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	-
Alımlar	110.032	-
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3'ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	110.032	-

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 2018 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	787.020	849.141	644.333	340.629
TCMB	1.035.698	15.770.333	1.461.242	13.408.983
Diğer	-	69.251	25.365	1.720
Toplam	1.822.718	16.688.725	2.130.940	13.751.332

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.035.698	4.950.681	849.656	2.239.530
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	10.819.652	611.586	11.169.453
Toplam	1.035.698	15.770.333	1.461.242	13.408.983

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 37.141 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. Bankalar, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %1,5 ile %8 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2017 - %4 ile %10,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %4 ile %20 aralığında oranlarda (31 Aralık 2017 - %4 ile %24 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	3.676	695	28.219	1.113
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	14.275	-
Toplam	3.676	695	42.494	1.113

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	138.487	-	43.711	-
Swap İşlemleri	4.674.014	428.270	2.213.686	184.096
Futures İşlemleri	-	2.576	-	105
Opsiyonlar	120	188.916	884	61.660
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.812.621	619.762	2.258.281	245.861

Önceki dönemlerde "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" hesabında gösterilen Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar TFRS 9'a geçiş ile birlikte yeni yayımlanan mali tablo formatına uygun olarak cari dönemde 1.5 Türev finansal varlıklar sütununda gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	205.463	1.036.589		
Yurt İçi	205.457	1.210	16.806	845.929
Yurt Dışı	6	1.035.379	851	436.186
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	205.463	1.036.589	17.657	1.282.115

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 441 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar ^(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	228.892	69.846	39.428	17.419
ABD, Kanada	568.966	240.799	160.682	103.924
OECD Ülkeleri ^(*)	1.535	2.133	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	35.882	2.916	-	-
Toplam	835.275	315.694	200.110	121.343

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

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 200.110 TL (31 Aralık 2017 – 121.343 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	100.070	-	-	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	100.070	-	-	-
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	100.070	-	-	-

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Para Piyasalarından Alacaklar hesabına 5 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	66.853	654.173
Repo İşlemlerine Konu Olan	92.213	2.722.377
Toplam	159.066	3.376.550

a.2) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	543.802	556.466
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.824.242	2.544.108
Toplam	2.368.044	3.100.574

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	8.742.018
Borsada İşlem Gören ^(*)	8.742.018
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	119.995
Borsada İşlem Gören	1.718
Borsada İşlem Görmeyen ^(**)	118.277
Değer Azalma Karşılığı (-)^(***)	(416.240)
Toplam	8.445.773

b.2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	8.372.633
Borsada İşlem Gören ^(*)	8.372.633
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	76.072
Borsada İşlem Gören	27
Borsada İşlem Görmeyen ^(**)	76.045
Değer Azalma Karşılığı (-)	(98.830)
Toplam	8.349.875

^(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 2.654.262 TL (31 Aralık 2017 – 4.072.503 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal 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.

^(***) TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 19.492 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.755	-	613	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.755	-	613	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ^(*)	85.830	-	82.484	-
Toplam	87.585	-	83.097	-

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	85.368.415	5.633.036	346.076	3.951.494
İşletme Kredileri	915.537	9.220	-	-
İhracat Kredileri	1.899.386	190.227	-	-
İthalat Kredileri	7.084	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.049.195	402	-	-
Tüketici Kredileri	17.845.745	1.110.336	10.966	808.581
Kredi Kartları	12.662.694	808.356	-	606.521
Diğer	50.988.774	3.514.495	335.110	2.536.392
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	85.368.415	5.633.036	346.076	3.951.494

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	1.078.524	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.692.132

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.108.737	4.093.160
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	15.659	136.283
5 Üzeri Uzatılanlar	2.654	68.127
Toplam	1.127.050	4.297.570

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	550.244	2.771.678
6 Ay - 12 Ay	35.573	296.668
1 - 2 Yıl	294.613	702.325
2 - 5 Yıl	192.064	500.111
5 Yıl ve Üzeri	54.556	26.788
Toplam	1.127.050	4.297.570

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka cari dönemde 110.032 TL tutarında kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler altında izlemektedir (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

a) Vade yapısına göre itfa edilmiş kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	31.601.948	809.219	606.521
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	53.766.467	4.823.817	3.691.049
Toplam	85.368.415	5.633.036	4.297.570

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.051.488	16.780.651	17.832.139
Konut Kredisi	103.718	4.715.175	4.818.893
Taşıt Kredisi	179	16.120	16.299
İhtiyaç Kredisi	947.591	12.049.356	12.996.947
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	3.863	1.329	5.192
Konut Kredisi	3.582	1.242	4.824
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	281	87	368
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	10.722.575	401.040	11.123.615
Taksitli	3.858.489	401.040	4.259.529
Taksitsiz	6.864.086	-	6.864.086
Bireysel Kredi Kartları-YP	4.632	-	4.632
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.632	-	4.632
Personel Kredileri-TP	6.086	41.449	47.535
Konut Kredisi	41	421	462
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6.045	41.028	47.073
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	36.849	-	36.849
Taksitli	13.710	-	13.710
Taksitsiz	23.139	-	23.139
Personel Kredi Kartları-YP	66	-	66
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.890.762	-	1.890.762
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	13.716.321	17.224.469	30.940.790

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.262.769	14.301.153	15.563.922
İşyeri Kredileri	6.556	432.641	439.197
Taşıt Kredileri	4.049	105.401	109.450
İhtiyaç Kredileri	1.252.164	13.763.111	15.015.275
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	459.469	670.264	1.129.733
İşyeri Kredileri	10.687	12.700	23.387
Taşıt Kredileri	22.470	45.900	68.370
İhtiyaç Kredileri	426.312	611.664	1.037.976
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.888.533	23.232	2.911.765
Taksitli	714.906	23.232	738.138
Taksitsiz	2.173.627	-	2.173.627
Kurumsal Kredi Kartları-YP	641	-	641
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	641	-	641
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.381.193	-	1.381.193
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5.992.605	14.994.649	20.987.254

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	101.668	50.160
Özel	95.307.385	81.585.320
Toplam	95.409.053	81.635.480

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	94.878.795	81.118.403
Yurt dışı Krediler	530.258	517.077
Toplam	95.409.053	81.635.480

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	760.596	113.746
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	625.240	348.575
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.551.336	3.078.393
Toplam	4.937.172	3.540.714

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	4.765	28.339	58.313
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4.765	28.339	58.313
Önceki Dönem	-	2.481	57.600
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	2.481	57.600

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	568.626	697.150	3.078.393
Dönem İçinde İntikal (+)	3.176.502	281.213	233.757
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	18	1.876.053	1.474.255
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.875.418	1.473.157	1.752
Dönem İçinde Tahsilat (-)	415.792	357.988	499.021
Aktiften Silinen (-)^(*)	-	4.970	143.606
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	4.970	139.514
Bireysel Krediler	-	-	2.176
Kredi Kartları	-	-	1.916
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.453.936	1.018.301	4.142.026
Özel Karşılık (-)	760.596	625.240	3.551.336
Bilançodaki Net Bakiyesi	693.340	393.061	590.690

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) için kredi sözleşmeleri vasıtasıyla sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaçlı bir şirket tarafından devir alınmıştır. Söz konusu borcun devir edilmesi sonucunda 106.122 TL tutarında risk bakiyesi bilanço dışı bırakılmış olup tüm yasal ve idari izinlerin alınarak yeniden yapılandırılan risk bakiyesi ise 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu borç TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak takip edilmeye başlanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	693.340	393.061	590.690
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.453.936	1.018.301	4.108.905
Karşılık Tutarı (-)	760.596	625.240	3.518.215
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	693.340	393.061	590.690
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	33.121
Karşılık Tutarı (-)	-	-	33.121
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	454.880	348.575	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	568.626	697.150	3.051.189
Özel Karşılık Tutarı (-)	113.746	348.575	3.051.189
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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)	-	-	-

(*) Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farklarını içermektedir.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	154.002	126.042	35.215
Karşılık Tutarı (-)	94.342	77.214	21.573

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	836.590	104.385	1.250.546	95.688
Orta ve Uzun Vadeli	32.029	-	34.768	-
Toplam	868.619	104.385	1.285.314	95.688

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	41.794	20.825
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	33.906	14.186
Tahsilatlar	(8.236)	(421)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	67.464	34.590

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	628.100	363.462
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3.673.636
Toplam	628.100	4.037.098

a.2) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	268.590	178.708
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3.248.559
Toplam	268.590	3.427.267

b.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	7.916.505	3.995.358
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	288.169
Toplam	7.916.505	4.283.527

b.2) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	3.740.199	2.398.866
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	427.977
Toplam	3.740.199	2.826.843

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görenler	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-
Toplam	7.916.505	5.015.688

c.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.740.199	3.428.465
Borsada işlem görenler	3.740.199	3.428.465
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-
Toplam	3.740.199	3.428.465

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem
Dönem başındaki değer^(*)	8.946.170
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	1.333.014
Yıl içindeki alımlar	2.201.072
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(837.723)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Değerleme etkisi	1.289.660
Dönem sonu toplamı	12.932.193

^(*) 01.01.2018'de muhasebe politikalarındaki değişiklik ile portföy yeniden gözden geçirilmiştir ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar'dan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar'a özkaynak etkisi sonrası 1.777.506 TL tutarında transfer yapılmıştır.

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesabına 37.077 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

d.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	5.900.507
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	225.503
Yıl içindeki alımlar	829.915
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(140.075)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Değerleme etkisi	352.814
Dönem sonu toplamı	7.168.664

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM)(*)	İstanbul/Türkiye	%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
102.191	64.697	48.996	4.119	-	-	-	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.766	3.766
Dönem İçi Hareketler	2.216	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	2.216	-
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	5.982	3.766
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	5.982	3.766
Toplam	5.982	3.766

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5.982	3.766
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	5.982	3.766

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2. EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ^(*)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	39.438	16.056	23.054	-	-	(4.919)	2.808	-
2.	20.156	6.148	5.466	1.070	-	3.250	702	-

^(*) EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %49'una karşılık gelen toplam 2.940.000 TL nominal bedelli 2.940.000 adet payın, beher pay için 6.80 TL fiyat üzerinden toplam 20.000.000- TL bedelle Sibertek Danışmanlık Eğitim ve Yatırım A.Ş.'den satın alınması işlemi 25.04.2018 tarihinde tamamlanmıştır.

b) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları :

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5. QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,00	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.	752.695	174.792	4.772	46.568	6.685	45.781	25.680	161.840
2.	5.914.404	805.777	5.995	497.060	-	82.447	93.966	777.308
3.	190.823	29.019	3.960	14.217	-	(20.773)	(4.367)	-
4.	11.257	9.790	303	1.888	-	(2.148)	(451)	-
5.	1.247.133	127.125	6.069	270.453	34	37.795	15.991	105.614
6.	219	200	-	-	-	-	-	-

^(*) Halka açık bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	724.921	647.572
Dönem İçi Hareketler	378.281	77.349
Alışlar ^(*)	15.000	30.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	363.281	47.349
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.103.202	724.921
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari Dönemde Finans Faktoring A.Ş. bedelli sermaye artırımını yoluyla sermayesini 15.000 TL tutarında artırmıştır. Önceki dönemde Hemenal Finansman A.Ş. bedelli sermaye artırımını yoluyla sermayesini 30.000 TL tutarında artırmıştır.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	105.614	93.350
Leasing Şirketleri	777.308	445.809
Finansman Şirketleri	58.395	58.395
Diğer Ortaklıklar	161.885	127.367
Toplam	1.103.202	724.921

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	777.308	445.809
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	777.308	445.809

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%49,00	%49,00
2. Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%33,33	%33,33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	1.372.589	184.645	16.850	-	-	103.384	61.759	148.673
2.	83.502	53.548	35.562	-	-	15.064	11.362	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

12. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.745.864	1.380.549	1.643.065	1.345.976
1-4 Yıl Arası	3.558.033	3.017.466	2.876.082	2.460.214
4 Yıldan Fazla	759.925	690.084	716.284	659.873
Toplam	6.063.822	5.088.099	5.235.431	4.466.063

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 345.070 TL (31 Aralık 2017 – 164.253 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 110.677 TL (31 Aralık 2017 – 97.562 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	98.706	114.477
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	55.472	41.596
Tahsilatlar	(5.140)	(8.359)
Aktiften Silinenler	(38.361)	(53.306)
Dönem Sonundaki Karşılık	110.677	94.408

12.1. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.075.644	5.235.431
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	987.545	769.368
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5.088.099	4.466.063

12.2. 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 2018 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 varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem ^(***)	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	4.117.133	37.530
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	2.702.865	111.418
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	6.819.998	148.948
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	1.964.761	28.732
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	910.958	33.675
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	2.875.719	62.407

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 31.027 TL'si (31 Aralık 2017 - 13.675 TL) menkul kıymetlerin, 2.049 TL'si (31 Aralık 2017 - 808 TL) borçlanmaların, 4.454 TL'si (31 Aralık 2017 - 14.249) finansal kiralama işlemlerinden 4.117.133 TL'si ise (31 Aralık 2017 - 1.964.761 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 2017 - Bulunmamaktadır).

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda 1.5.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar ise mali tablolar 1.5.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayri-menkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	1.543.868	271.510	1.937	1.411.435	3.228.750
Birikmiş Amortisman (-)	49.398	245.111	1.758	989.690	1.285.957
Net Defter Değeri	1.494.470	26.399	179	421.745	1.942.793
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.543.868	271.510	1.937	1.411.435	3.228.750
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	877.212	20.583	2.086	164.617	1.064.498
Girişler ^(*)	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	530	-	197	15.657	16.384
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	(402)	-	-	-	(402)
Kapanış Maliyet Değeri	2.420.148	292.093	3.826	1.560.395	4.276.462
Dönem Başı Amortisman Bedeli	49.398	245.111	1.758	989.690	1.285.957
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	197	14.796	14.993
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	11.825	2.461	357	121.855	136.498
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	61.223	247.572	1.918	1.096.749	1.407.462
Kapanış Net Defter Değeri	2.358.925	44.521	1.908	463.646	2.869.000

(*) 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 852.714 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 :

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 402 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2017 - 288 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 2017 - Bulunmamaktadır)

a) **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 2017 - Bulunmamaktadır).

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	1.008.105	-	1.008.105
Birikmiş Amortisman (-)	669.344	-	669.344
Net Defter Değeri	338.761	-	338.761
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.008.105	-	1.008.105
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-
Girişler	193.838	-	193.838
Elden Çıkarılanlar (-)	3	-	3
Değer Düşüklüğü (-) / (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	1.201.940	-	1.201.940
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	669.344	-	669.344
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-
Elden Çıkarılanlar(-)	40	-	40
Amortisman Bedeli	121.436	-	121.436
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	790.740	-	790.740
Kapanış Net Defter Değeri	411.200	-	411.200

- 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 2017 - Bulunmamaktadır).
- b) **Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- 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 2017- Bulunmamaktadır).
- d) **Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).
- e) **Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).
- f) **Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).
- g) **Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:** Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri; 11.812 TL (31 Aralık 2017 – 7.559 TL) tutarındadır.
- h) **Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

17. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 618.081 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.552.065 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 933.984 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 77.543 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2017 – 18.606 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Çalışan Hakları Karşılığı	452.523	379.809	99.264	83.877
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	2.676.781	510.067	574.438	123.869
Diğer	4.004.908	871.924	878.363	189.024
Ertelenmiş Vergi Varlığı			1.552.065	396.770
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(258.548)	(234.253)	(56.846)	(847.422)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar değeri arasındaki farklar	(3.287.163)	(997.362)	(716.346)	(229.135)
Diğer	(732.184)	(630.430)	(160.792)	(134.070)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(933.984)	(410.627)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			618.081	(13.857)

	Cari Dönem 01.01-31.12.2018	Önceki Dönem 01.01-31.12.2017
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	472.654	66.967
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	105.061	6.271
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	40.366	(87.095)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	618.081	(13.857)

18. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

19.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemler için verilen teminatlar	2.175.101	538.740
Elden çıkarılacak varlıklar (Net)	879.983	361.684
Peşin ödenen diğer giderler	692.718	572.388
Muhtelif alacaklar	319.200	291.355
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	714.694	72.281
Peşin ödenen kiralar	44.817	34.454
Peşin ödenen muhabir komisyonları	15.608	12.460
Verilen avanslar	7.522	3.847
Diğer	100.505	73.700
Toplam	4.950.148	1.960.909

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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		
	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	11.632.619	768.710
Krediler	2.533.148	364.154
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler	942.576	69.946
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	101.449	(331.209)
T.C Merkez Bankası	60.220	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	16.800	24.567
Bankalar	279	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	339	(58)
Diğer Reeskontlar	13.337	8.260
Toplam	15.300.767	904.370

Önceki Dönem		
	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.875.719	62.407
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.258.281	245.861
Krediler	1.030.162	297.163
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler.	167.886	46.918
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	54.368	29.369
T.C Merkez Bankası	36.002	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	13.154	14.632
Bankalar	1.451	97
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.563	36
Diğer Reeskontlar	8.400	6.090
Toplam	6.447.986	702.573

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
TasarrufMevduatı	2.947.836	-	4.403.875	16.913.430	4.014.224	1.658.762	2.408.105	1.782	32.348.014
DövizTevdiatHesabı	7.995.756	-	2.407.375	22.134.039	1.565.763	1.394.003	1.152.070	-	36.649.006
Yurt İçinde Yer. K.	7.751.152	-	2.394.949	21.580.333	1.485.330	1.328.027	886.352	-	35.426.143
Yurt DışındaYer. K	244.604	-	12.426	553.706	80.433	65.976	265.718	-	1.222.863
Resmi Kur. Mevd.	313.443	-	472	5.062	346	-	148	-	319.471
Tic. Kur. Mevd.	2.088.318	-	2.802.222	4.459.722	1.177.734	218.963	480.501	-	11.227.460
Diğ. Kur. Mevd.	50.543	-	39.436	597.919	27.309	18.487	8.473	-	742.167
Kıymetli Maden DH	1.724.647	-	-	43.459	1.525	10.188	82.694	-	1.862.513
Bankalararası Mevduat	555.547	-	272.549	2.007.939	802.759	37.747	1.044	-	3.677.585
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	21.317	-	194.667	-	-	6.187	-	-	222.171
Yurt Dışı Bankalar	45.049	-	77.882	2.007.939	802.759	31.560	1.044	-	2.966.233
Katılım Bankaları	489.181	-	-	-	-	-	-	-	489.181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.676.090	-	9.925.929	46.161.570	7.589.660	3.338.150	4.133.035	1.782	86.826.216

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	2.841.194	-	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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	14.252.095	12.342.514	17.151.063	11.921.850
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.146.914	3.857.126	21.042.426	14.315.461
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	19.399.009	16.199.640	38.193.489	26.237.311

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	14.541	7.440
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	71.157	15.440
26/9/24 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Mühürsüz Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	85.698	22.880

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	132.707	65.035	83.786	-
Swap İşlemleri	5.163.588	225.206	1.787.821	175.993
Futures İşlemleri	-	2.596	-	103
Opsiyonlar	477	141.101	275	22.266
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.296.772	433.938	1.871.882	198.362

^(*) Cari dönem alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no’lu satırda gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	710.513	981.566	813.435	459.170
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	391.508	18.468.646	641.546	16.097.875
Toplam	1.102.021	19.450.212	1.454.981	16.557.045

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	612.112	3.700.582	812.291	5.770.207
Orta ve Uzun Vadeli	489.909	15.749.630	642.690	10.786.838
Toplam	1.102.021	19.450.212	1.454.981	16.557.045

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 2018 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %53'ü (31 Aralık 2017 - %51) mevduat, %13'ü (31 Aralık 2017 - %14) alınan krediler, %7'si (31 Aralık 2017 - %8) ihraç edilen menkul kıymetler ve %3'ü (31 Aralık 2017 - %5) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	237.136	-	1.852.178	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	72.397	-	1.790.023	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	155.425	-	15.494	-
Gerçek Kişiler	9.314	-	46.661	-
Yurt dışı İşlemlerden	1.349	4.622.546	6.724	4.631.256
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	4.622.546	-	4.631.256
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1.349	-	6.724	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	238.485	4.622.546	1.858.902	4.631.256

Para Piyasalarına Borçlar kalemi 472.641 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarında Takasbank Para Piyasalarına Borçlar bakiyesini içermemektedir.

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.483.249	1.456.981	4.208.176	57.156
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ^(*)	436.650	-	-	-
Tahviller	164.275	6.308.922	195.169	5.937.524
Toplam	4.084.174	7.765.903	4.403.345	5.994.680

^(*) 14 Şubat 2018'de 200.000 TL, 28 Mayıs 2018'de 200.000 TL ve 20 Haziran 2018'de 36.650 TL nominal tutarlarında QNB Finans Finansal Kiralama tarafından gerçekleştirilen varlığa dayalı menkul kıymet ihracına ait tutan içermektedir. Söz konusu ihraçların vadesi sırasıyla 12 Şubat 2020, 27 Mayıs 2020 ve 17 Haziran 2020'dir.

31 Aralık 2018 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 2018 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 2017 - %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 yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

7.2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.3. 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 2017 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem ^(*)		
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	155.054	228.252
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	159.675	176.498
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	314.729	404.750
Önceki Dönem		
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	16.615	204.528
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	280.204	34.727
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	296.819	239.255

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 181.259 TL'si kredilerin (31 Aralık 2017- 41.598 TL), 8.179 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2017 - 4.056 TL), 181.279 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2017 - 168.798 TL), 12.589 TL'si finansal kiralama işlemlerinden (31 Aralık 2017 - 6.691 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.

^(***) Cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

9.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar ^(*)	140.969
Toplam	140.969
^(*) TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla üçüncü aşamadaki gayrinakdi krediler için ayrılan karşılık tutarı pasif kalemler altındaki 9.5 no'lu diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir.	
	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.125.989
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	120.163
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	91.845
Diğer	59.270
Toplam	1.397.267

9.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları ^(*)	-	3.573

^(*) Dövizde 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 50.116 TL'dir (31 Aralık 2017 – 45.014 TL).

9.4. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 181.087 TL (31 Aralık 2017 – 182.089 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 48.169 TL (31 Aralık 2017 – 46.042 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 223.267 TL (31 Aralık 2017 – 151.679 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 01.01-31.12.2018	Önceki Dönem 01.01-31.12.2017
1 Ocak itibarıyla	182.090	144.405
Hizmet maliyeti	24.207	19.404
Faiz maliyeti	20.755	15.957
Ödeme ve faydaların kısılması	7.341	10.203
Aktüeryal fark	(19.691)	32.989
Dönem içinde ödenen	(33.615)	(40.869)
Toplam	181.087	182.089

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
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	10.982	9.356
Diğer Karşılıklar	221.587	153.086
Toplam	232.569	270.892

^(*) Yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan karşılıklar TFRS 9 kapsamında yeniden hesaplanmış ve kredi ve diğer alacaklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 2018 tarihi itibarıyla 802.797 tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2017 – 475.297 TL) bulunmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 55.739 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, 159.866 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2017 – 419.559 TL) ile 77.001 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2017 – 12.181 TL) yer almaktadır.

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	159.866	419.559
Menkul Sermaye İradı Vergisi	70.842	56.775
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.349	1.953
BSMV	103.829	65.519
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.008	154
Diğer	29.414	25.771
Toplam	372.308	569.731

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	10.156	21.365
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11.078	18.871
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	14	11
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	44	37
İşsizlik Sigortası-Personel	714	1.245
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.428	2.486
Diğer	35	34
Toplam	23.469	44.049

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.

TMS 12’ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.552.065 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 933.984 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 77.543 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2017 – 18.606 TL ertelenmiş vergi varlığı).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Çalışan Hakları Karşılığı	452.523	379.809	99.264	83.877
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	2.676.781	510.067	574.438	123.869
Diğer	4.004.908	871.924	878.363	189.024
Ertelenmiş Vergi Varlığı			1.552.065	396.770
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(258.548)	(234.253)	(56.846)	(847.422)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(3.287.163)	(997.362)	(716.346)	(229.135)
Diğer	(732.184)	(630.430)	(160.792)	(134.070)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(933.984)	(410.627)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			618.081	(13.857)
			Cari Dönem	Önceki Dönem
			01.01-31.12.2018	01.01-31.12.2017
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net			472.654	66.967
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri			105.061	6.271
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi			40.366	(87.095)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net			618.081	(13.857)

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	4.816.098	-	3.510.837
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.816.098	-	3.510.837
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	4.816.098	-	3.510.837

29 Haziran 2018 tarihinde 325 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2028 olarak yenilenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 200.000 TL).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- 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 2017- Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi ^(*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

^(*)Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	80.775	(534.108)	(53.163)	(176.412)
Değerleme Farkı	80.775	(534.108)	(53.163)	(176.412)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	80.775	(534.108)	(53.163)	(176.412)

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	
	TP	YP
Türev Finansal Borçlar	5.451.826	662.190
Mevduat	643.659	86.485
Alınan Krediler	34.733	182.567
Para Piyasalarına Borçlar	173	23.636
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.675	52.478
Diğer Reeskontlar	147.980	149.556
Toplam	6.283.046	1.156.912

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Mevduat	358.719	57.098
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.871.882	198.362
Alınan Krediler	21.436	127.421
Para Piyasalarına Borçlar	1.900	16.306
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	296.819	239.255
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.269	45.746
Diğer Reeskontlar	120.130	407
Toplam	2.675.155	684.595

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	22.362.300	17.115.833
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	10.852.185	9.774.575
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.181.264	2.754.045
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	2.146.211	2.790.244
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.188.454	1.056.395
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.İliş Prom. Uyg. Taahh	29.958	45.880
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	28.728	15.358
	38.789.100	33.552.330

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 50.116 TL (31 Aralık 2017 – 45.014 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	4.476.254	3.012.892
Akreditifler	1.727.806	1.783.291
Toplam	6.204.060	4.796.183

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	679.218	920.541
Kesin Teminat Mektupları	7.374.286	6.387.607
Avans Teminat Mektupları	1.422.077	822.037
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	407.385	457.444
Diğer Teminat Mektupları	7.602.220	5.931.237
Toplam	17.485.186	14.518.866

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3.913.293	2.315.378
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.305.237	681.540
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.608.056	1.633.838
Diğer Gayrinakdi Krediler	19.775.953	16.999.671
Toplam	23.689.246	19.315.049

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	28.886	0,33	40.184	0,27	44.952	0,51	2.855	0,03
Çiftçilik ve Hayvancılık	28.886	0,33	22.864	0,15	40.054	0,45	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	2.375	0,03	-	-
Balıkçılık	-	-	17.320	0,12	2.523	0,03	2.855	0,03
Sanayi	2.318.397	26,51	7.534.257	50,42	1.261.085	14,27	4.430.301	42,29
Madencilik ve Taşocakçılığı	14.211	0,16	25.627	0,17	48.598	0,55	36.769	0,35
İmalat Sanayi	2.156.385	24,66	6.766.518	45,28	990.927	11,21	3.888.686	37,12
Elektrik, Gaz, Su	147.801	1,69	742.112	4,97	221.560	2,51	504.846	4,82
İnşaat	2.953.023	33,77	1.791.908	11,99	2.769.132	31,33	782.143	7,47
Hizmetler	2.718.719	31,09	5.483.620	36,69	4.095.605	46,33	2.555.222	24,39
Toptan ve Perakende Ticaret	932.803	10,67	1.252.602	8,38	2.475.606	28,01	954.016	9,11
Otel ve Lokanta Hizmetleri	109.159	1,25	687.370	4,60	75.523	0,85	85.148	0,81
Ulaştırma Ve Haberleşme	307.762	3,52	1.087.830	7,28	193.455	2,19	280.352	2,67
Mali Kuruluşlar	1.031.711	11,80	1.619.277	10,84	773.612	8,75	838.847	8,01
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	236	-	8.232	0,09	611	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	96.221	1,10	24.265	0,16	274.603	3,11	36.769	0,35
Eğitim Hizmetleri	5.832	0,07	6.028	0,04	6.262	0,07	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	235.231	2,68	806.012	5,39	288.312	3,26	359.479	3,43
Diğer	725.792	8,30	94.460	0,63	668.642	7,56	2.705.112	25,82
Toplam	8.744.817	100,00	14.944.429	100,00	8.839.416	100,00	10.475.633	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	8.565.050	8.715.903	163.828	40.405
Aval ve Kabul Kredileri	15.820	4.455.338	-	5.096
Akreditifler	119	1.723.573	-	4.114
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	8.580.989	14.894.814	163.828	49.615

^(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 50.116 TL hariç tutulmuştur.

Önceki 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 özel karşılık tutarı olan 45.014 TL hariç tutulmuştur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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)	111.507.211	121.722.064
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri ^(*)	9.245.005	13.453.085
Swap Para Alım Satım İşlemleri	89.696.716	100.407.541
Futures Para İşlemleri	237.014	209.931
Para Alım Satım Opsiyonları	12.328.476	7.651.507
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	41.650.654	20.280.668
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	0	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	41.650.654	20.280.668
Faiz Alım Satım Opsiyonları	0	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	0	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	0	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	815.440	628.716
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	153.973.305	142.631.448
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	24.232.920	19.147.014
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	41.249.602	35.382.276
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden		
Korunma Amaçlı		-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	65.482.522	54.529.290
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	219.455.827	197.160.738

(*) 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	1.586.501	1.358.560	17.160.920	33.366.298	2.341.028	3.164.010	-	-	-
ABD Doları	1.319.717	2.473.590	68.271.283	41.998.934	2.748.096	2.370.999	118.507	118.507	815.440
Avro	1.690.980	733.850	14.489.926	19.163.409	1.009.924	575.077	-	-	-
Diğer	34.998	46.809	2.354.769	24.353	31.116	88.226	-	-	-
Toplam	4.632.196	4.612.809	102.276.898	94.552.994	6.130.164	6.198.312	118.507	118.507	815.440

(*) 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	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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 6.055.337 TL (31 Aralık 2017 – 4.757.337 TL) tutarındaki konut kredisi 6.922.598 TL (31 Aralık 2017 – 4.973.074 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018’de söz konusu kredilerden 173.326 TL (31 Aralık 2017– 5.235 TL gider) gider, swaplardan ise 171.750 TL (31 Aralık 2017 – 36.696 TL gelir) gelir olmak üzere 1.576 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 223.858 TL (31 Aralık 2017 – 188.632 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 210.304 TL (31 Aralık 2017 – 179.136 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2018 yılında söz konusu kredilerden 1.980 TL (31 Aralık 2017 – 2.014 TL gider) gelir, swaplardan ise 1.158 TL (31 Aralık 2017 – 818 TL gelir) gider olmak üzere 823 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39’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 51.313 TL (31 Aralık 2017 – 9.606 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 404,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro (31 Aralık 2017 – 371,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018’de söz konusu eurobondlardan 6.814 TL gider (31 Aralık 2017 – 4.794 TL gelir), swaplardan ise 6.826 TL gelir (31 Aralık 2017 – 5.739 TL gider) olmak üzere 12 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 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 2017 – 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 1.142 TL TL gelir (31 Aralık 2017 – 6.669 TL gelir), swaplardan ise 1.321 TL gider (31 Aralık 2017 – 6.402 TL gider) olmak üzere 179 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir..

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. İşlem tarihi itibarıyla 54.950 TL (31 Aralık 2017 – 343.140 TL) tutarlı menkul kıymetler, aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 109 TL gider (31 Aralık 2017 – 338 TL gider), swaplardan ise 101 TL gelir (31 Aralık 2017 – 592 TL gelir) olmak üzere 8 TL net piyasa değerleme farkı gideri (31 Aralık 2017 – 254 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Alınan Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2017 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 1.239 TL gider, (31 Aralık 2017 – 521 TL gelir) , swaplardan ise 1.228 TL gelir (31 Aralık 2017 – 508 TL gider) olmak üzere 11 TL net piyasa değerleme farkı gideri (31 Aralık 2017 – 13 TL net piyasa değerleme farkı geliri), ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB 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. İşlem tarihi itibarıyla 49.988 TL (31 Aralık 2017 – 149.988 TL) tutarlı kredi aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu kredilerden 467 TL gider, (31 Aralık 2017 – 2.775

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

TL gelir), swaplardan ise 495 TL gelir (31 Aralık 2017 – 3.140 TL gider) olmak üzere 28 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2017 – 365 TL net piyasa değerleme farkı gideri), 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. 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 2.150.000 TL tutarında (31 Aralık 2017 – 5.210.000 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 37.446 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2017 – 106.616 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 795 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2017 – 676 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 2.519 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2017 – 2.753 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 289 Milyon Avro (31 Aralık 2017 – 319 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 181.006 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2017 – 121.387 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1.302 TL tutarındaki gelir (31 Aralık 2017 – 248 TL gelir), 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 4.969 TL tutarında zarar (31 Aralık 2017 – 1.327 TL zarar) aktarılmıştır.

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. 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 810 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2017 – 260 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 6.909 TL (31 Aralık 2017 – 11.673 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gider özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 83 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

c) Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 442.239 TL tutarında (31 Aralık 2017 – 48.227 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 753 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2017 – 58 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 7.293 TL tutarındaki gelir (31 Aralık 2017 – 2 TL gider), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

31 Aralık 2018 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 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam 155.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2017 - 165.000.000 ABD Doları) nominal bedelli “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 155.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlık ilkesi gereği 117.185 TL (31 Aralık 2017 - 44.781 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.

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Aralık 2018		FITCH Aralık 2018		CI Aralık 2018	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	B2	Uzun vadeli döviz notu	BB-	Uzun vade döviz notu	BB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba3	Kısa vadeli döviz notu	B	Kısa vade döviz notu	B
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BB	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	B	Finansal güç notu	BB+
Temel Kredi Değerlemesi	b2	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)	Finansal güç görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba3	Görünüm	Negatif	Destek notu	2
Görünüm	Negatif	Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	BB-		
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	Ba3	Destek Notu	3		
		Finansal Kapasite Notu	b+		

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	5.360.978	115.446	3.430.512	61.137
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.383.610	1.443.979	4.983.431	754.036
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	101.211	-	83.175	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam^(*)	11.845.799	1.559.425	8.497.118	815.173

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ^(*)	-	-	-	1
Yurt İçi Bankalardan	157.670	595	186.465	444
Yurt Dışı Bankalardan	3.147	40.231	2.169	12.959
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	160.817	40.826	188.634	13.404

(*) 200.684 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2017: 113.120 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.829		423
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		643.642		177.000
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		1.474.184		254.652
Toplam		2.119.655		432.075
	Önceki Dönem		TP	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4.848		496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		1.854		44
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		470.587		147.203
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		454.891		161.388
Toplam		932.180		309.131

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yıllık %25,24 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenerek fiili orana getirilmiştir.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	33.374	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	249.187	1.090.536	149.330	622.566
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	184.113	28.677	86.414	14.676
Yurt Dışı Bankalara	65.074	1.061.859	62.916	607.890
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	249.187	1.090.536	149.330	622.566

(* Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.)

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	34.885	61.609

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen 1.047.798 TL'dir (31 Aralık 2017 – 544.570 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	-	39.264	382	839	1.677	-	-	42.162
Tasarruf Mevduatı	3	528.352	2.984.296	233.837	109.986	188.609	-	4.045.083
Resmi Mevduat	-	493	1.687	113	15	13	-	2.321
Ticari Mevduat	156	476.465	542.771	61.017	57.086	91.675	-	1.229.170
Diğer Mevduat	-	7.084	47.884	3.449	2.394	341	-	61.152
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	159	1.051.658	3.577.020	299.255	171.158	280.638	-	5.379.888
Yabancı Para								
DTH	3	53.044	812.914	51.152	52.114	27.161	-	996.388
Bankalararası Mevduat	326	71.865	20.545	970	515	-	-	94.221
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.635	-	-	-	-	-	1.635
Toplam	329	126.544	833.459	52.122	52.629	27.161	-	1.092.244
Genel Toplam	488	1.178.202	4.410.479	351.377	223.787	307.799	-	6.472.132

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	-	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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler ^(*)	209.187	145.294	80.478	75.553

(*) Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler hesabına dahil edilmiştir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	966	308
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	4.750	1.146
Toplam	5.716	1.454

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	23.220.180	10.131.268
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	66.460	40.460
Türev Finansal İşlemlerden Kar	12.726.166	5.918.663
Kambiyo İşlemlerinden Kar	10.427.554	4.172.145
Ticari Zarar (-)	24.442.347	11.273.756
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	49.236	31.153
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	12.023.619	7.097.033
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	12.369.492	4.145.570
Net Ticari Kar/Zarar	(1.222.167)	(1.142.488)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2.158.806
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	52.832
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	675.373
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.430.601
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	8.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	8.369
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	64.121
Toplam	2.231.296

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.094.464
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	349.076
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	197.116
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	548.272
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	68.549
Genel Karşılık Giderleri	108.870
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
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. Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-
Diğer	(2.891)
Toplam	1.268.992

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri ^(*)	1.502.533	1.340.693
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri ^(*)	18.693	4.695
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	402	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	136.498	141.206
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	121.436	114.509
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.210.634	1.105.799
Faaliyet Kiralama Giderleri	237.759	221.551
Bakım ve Onarım Giderleri	186.095	150.123
Reklam ve İlan Giderleri	94.868	94.197
Diğer Giderler	691.912	639.928
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	138	376
Diğer^(**)	540.692	418.492
Toplam	3.531.026	3.125.770

^(*) Cari dönemde personel giderleri mali tabloda ayrı hesap kalemi olarak gösterildiği için önceki dönemden farklı olarak diğer faaliyet giderleri kaleminde yer almamaktadır.

^(**) 8.915 TL'si (31 Aralık 2017 – 20.879 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 2018 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 7.877.781 TL (31 Aralık 2017 - 5.815.647 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 2.252.137 TL (31 Aralık 2017 – 1.782.588 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 75.007 TL ile (31 Aralık 2017 – 140.407 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 2018 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 802.797 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2017 – 475.297 TL cari vergi gideri) ile 105.061 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2017 – 6.271 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(802.797)	(475.297)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	105.061	6.271
Toplam	(697.736)	(469.026)

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 2.573.205 TL'dir (31 Aralık 2017 – 1.772.351 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - 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	497	565

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 223.758 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2017 – 190.578 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. 29 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2017 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2017 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	1.603.441
A - 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) (%5)	(80.172)
B - Ortaklara Birinci Kar payı ^(*)	(100.000)
C - Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(1.423.269)

^(*) 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 2017- 2017 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	84.457	62.637

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 2017- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2018 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır. 2017 yılına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan 200.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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 3.187.788 TL (31 Aralık 2017 -1.284.938 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 397.649 TL verilen ücret ve komisyonlarındaki azalış (31 Aralık 2017- 275.989 TL), 732.114 TL net ticari karı / zararındaki azalışı (31 Aralık 2017-16.137 TL net ticari karı / zarar), ve 2.058.025 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2017- 1.025.086 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 3.610.949 TL (31 Aralık 2017- 2.744.136 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 1.769.189 TL verilen teminatlardaki azalışı (31 Aralık 2017- 104.230 TL artış), 4.294.594 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacaklardaki artışı (31 Aralık 2017 - 1.816.380 TL azalış), 1.339.014 TL tutarındaki faktoring alacaklarındaki artışı (31 Aralık 2017- 630.032 TL azalış) ve 7.475.368 TL diğer aktiflerdeki azalışı (31 Aralık 2017- 401.954 TL artış) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 3.100.740 TL (31 Aralık 2017 - 54.667 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 1.671.698 TL (31 Aralık 2017 - 371.720 TL artış) para piyasalarına borçlardaki azalışı ve 4.772.438 (31 Aralık 2017 - 317.053 TL artış) diğer yükümlülüklerdeki artışı içermektedir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 193.874 TL (31 Aralık 2017 - 165.044 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 121.436 TL maddi olmayan duran varlıklardaki artışı (31 Aralık 2017 - 114.509 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 2018 tarihi itibarıyla 39.314 TL (31 Aralık 2017 - 157.301 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017
Nakit	1.012.047
Kasa	644.333
Efektif Deposu	340.629
Diğer	27.085
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.075.324
T.C. Merkez Bankası	3.700.772
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.178.431
Para Piyasaları	241.859
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(37.550)
Eksi: Reeskontlar	(8.188)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.087.371

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2018
Nakit	1.705.412
Kasa	787.020
Efektif Deposu	849.141
Diğer	69.251
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.479.040
T.C. Merkez Bankası	5.986.379
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.043.528
Para Piyasaları	509.711
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(60.499)
Eksi: Reeskontlar	(79)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9.184.452

4. Grubun elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 198.524 TL (31 Aralık 2017 - 121.343 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımında 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 2018 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 2018 tarihi itibarıyla Banka'da 445.875 TL (31 Aralık 2017 – 640.640 TL) mevduatı, 4.408 TL (31 Aralık 2017 –146 TL) nakdi kredi ve 18.893 TL (31 Aralık 2017 - 12.254 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	-	10.384	613	-	146	1.870
Dönem Sonu Bakiyesi	2.557	16.087	1.755	-	96	2.806
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	163	-	37	32	44

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	-	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

^(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

^(**) 31 Aralık 2017 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	470.334	15.700	-	-	170.306	179.718
Dönem Sonu Bakiyesi	286.806	470.334	-	-	159.069	170.306
Mevduat Faiz Gideri ^(**)	34.885	61.609	-	-	21.187	15.903

^(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

^(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2017 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.046	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	1.046	-	-
Toplam Kar/(Zarar) ^(**)	-	-	15	(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 2017 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 102.819 TL'dir (31 Aralık 2017 - 94.806 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 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0'dır (31 Aralık 2017 - %0'dır); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,5'dir (31 Aralık 2017 - %0,9), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0'dır (31 Aralık 2017 - %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 aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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	541	13.458			
				<u>Bulunduğu Ülke</u>	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurt dışı şube	1	8	1- Bahreyn	21.229.746	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 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, 3 Ocak 2018 tarihinde %23,05 faizli 64.870 TL nominal tutarında 47 gün vadeli iskontolu bono, 4 Ocak 2018 tarihinde %23,00 faizli 117.860 TL nominal tutarında 77 gün vadeli iskontolu bono, 11 Ocak 2018 tarihinde %21,91 faizli 107.900 TL nominal tutarında 46 gün vadeli iskontolu bono, 11 Ocak 2018 tarihinde %24,83 faizli 101.000 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 18 Ocak 2018 tarihinde %22,60 faizli 221.640 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 18 Ocak 2018 tarihinde %23,10 faizli 220.750 TL nominal tutarında 175 gün vadeli iskontolu bono, 22 Ocak 2018 tarihinde %21,20 faizli 4.400 TL nominal tutarında iskontolu bono, 23 Ocak 2018 tarihinde %20,87 faizli 34.000 TL nominal tutarında iskontolu bono, 25 Ocak 2018 tarihinde %21,70 faizli 130.730 TL nominal tutarında iskontolu bono, 30 Ocak 2018 tarihinde %0,90 faizli 20.000 EUR nominal tutarında eurobond, 31 Ocak 2018 tarihinde %21,63 faizli 39.900 TL nominal tutarında iskontolu bono, 31 Ocak 2018 tarihinde %21,72 faizli 145.200 TL nominal tutarında iskontolu bono, 1 Şubat 2018 tarihinde %21,41 faizli 103.226 TL nominal tutarında iskontolu bono, 1 Şubat 2018 tarihinde %21,70 faizli 122.220 TL nominal tutarında 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

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 4 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

Genel M¼d¼rl¼k

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. B¼y¼kdere Cad.

Kristal Kule Binası No: 215

34394 Şişli / İstanbul

Tel: +90 212 318 50 00

Ticaret Sicil No: 237525

MERSİS No: 0388-0023-3340-0576

www.qnbfinansbank.com