Temel değerlerimizden güç almak

QNB BANK A.Ş.
2025 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

İçindekiler

01 **Giriş**
06 Rapor Hakkında
08 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
12 Genel Müdür'ün Mesajı
16 Güçlü 2025 Yılı Performansımız

02 **Kurumsal Profil**
20 Bir Bakışta QNB Grubu
22 QNB Bank A.Ş. (QNB Türkiye) Hakkında
24 Vizyonumuz, Misyonumuz, Amaç ve Değerlerimiz
26 Yönetim Kurulu
30 Üst Yönetim
34 Ödül ve Başarılarımız
38 Sürdürülebilir Başarı Yolculuğumuz
40 QNB Türkiye: Stratejik Öncelikler ve İş Modeli Entegrasyonu

03 **2025 Yılı Gelişmeleri**
44 Makroekonomik Gelişmeler
46 Ülkemizdeki Ekonomik Gelişmeler
50 Sektörümüze Etki Eden Finans Dışı Gelişmeler
54 2025 Yılına İlişkin Değerlendirmeler
56 Başlıca Finansal Göstergeler
57 Kredi Derecelendirme Notları

04 **2025 Yılında QNB Türkiye**
60 Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı
61 OBİ ve Ticari Bankacılık
62 Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı
64 Dijital Bankacılık ve QNBEYOND
66 Ödeme Sistemleri
67 Krediler
68 Hazine
70 Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme
74 Hukuk Müşavirliği
75 Dijital Köprü ve Servis Bankacılığı
76 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

05 **Yarattığımız Değer**
82 Değer Yaratma Modeli
84 QNB Türkiye'nin Sürdürülebilirlik Stratejisi
86 Sürdürülebilirlik Yönetişimi
88 Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Analizi
90 Katkı Sağladığımız Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları
92 Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim
96 Sürdürülebilirlik Eğitimleri
97 Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler
100 Sürdürülebilirlik Kilometre Taşları

06 **Gelecek için Sürdürülebilir Bankacılık**
106 **Yeşil Dönüşüm**
108 QNB Türkiye'den 2050 Net Sıfır Sözü
112 İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel Uyumluluk
114 İklim Değişikliğiyle İlişkili Risklerin Yönetimi
120 Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi
121 Su Risklerinin Yönetimi
122 Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi
126 Sürdürülebilir Finans, Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler
132 **Sorumlu Dönüşüm**
134 Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti
136 Sorumlu Ürün ve Hizmetler
139 Sorumlu Müşteri İletişimi ve Pazarlama Faaliyetleri
140 Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği
140 Veri Koruma ve Yönetimi
142 Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık

07 **Gelecek için Sürdürülebilir Operasyonlar**
146 **İçten Dönüşüm**
148 Dijital Dönüşüm ve İnovasyon
155 Platform Bankacılığı: Dijital Köprü
156 Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği
159 Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri
167 Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi
168 **Çalışanın Dönüşümü**
170 Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık
172 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği
177 İnsan Kaynakları Yaklaşımı ve Yönetimi
178 Yetenek Yönetimi, Planlama ve Çalışan Refahı
183 Performans Yönetimi
184 Çalışan Memnuniyeti ve Bağlılığı
187 İş Sağlığı ve Güvenliği

08 **Gelecek için Sürdürülebilir Toplum**
190 Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar
198 QNB Türkiye Gönüllüleri
200 Sponsorluklar

09 **Kurumsal Yönetim**
203 Yönetim Kurulu Yapısı
204 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi
206 Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler
208 Ücretlendirme ve Mali Haklar
209 Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
210 Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komitelerinin Toplantılarına Katılım
210 Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler
215 Genel Kurul'a İlişkin Bilgiler
215 Olağan Genel Kurul Gündemi
216 Kâr Dağıtımı Teklifi
217 2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı
218 2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
220 Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol, Yasal Uyum ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler
233 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
234 QNB Bank A.Ş.'nin Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
235 Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
236 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği
238 SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları
238 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
248 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu
256 Sürdürülebilirlik Uyum Raporu
262 Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Önemli İlave Bilgiler

10 **Finansal Raporlar**
265 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
433 Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

11 **Ekler**
602 Temel Performans Göstergeleri
605 Performans Tabloları
614 Raporlama Kılavuzu
620 Bağımsız Güvence Raporu
622 Terimler Sözlüğü
624 WEPs İlerleme Tablosu
625 UNGC Endeksi
626 GRI İçerik Endeksi
632 TCFD Endeksi
633 SASB Endeksi

1 Giriş

Rapor Hakkında

QNB Türkiye, 2025 yılına ilişkin finansal ve finansal olmayan sonuçlarını içeren Entegre Faaliyet Raporu ile, sürdürülebilirliği merkeze alan büyüme yaklaşımını ve bu yaklaşım doğrultusunda hayata geçirdiği uygulamaları bütüncül bir çerçevede sunmaktadır.

Rapor, Banka'nın sürdürülebilirlik anlayışını ve küresel finansal ekosistemde sorumlu bir kurum olarak üstlendiği rolü yansıtan kapsamlı bir değerlendirme ortaya koymaktadır.

Sürdürülebilirlik, QNB Türkiye'nin stratejik öncelikleri arasında temel bir konumda yer almakta; insan refahının artırılması, toplumsal gelişimin desteklenmesi ve ekonomik dayanıklılığın güçlendirilmesi Banka'nın uzun vadeli hedefleriyle bütünleşmektedir. Bu doğrultuda çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) unsurları, karar alma mekanizmalarına ve iş süreçlerine sistematik biçimde entegre edilmektedir. QNB Türkiye, yalnızca kendi faaliyet alanlarında değil, aynı zamanda müşterileri ve diğer paydaşlarıyla birlikte bu dönüşüm sürecini ilerletmeyi amaçlamakta; ortak değer yaratımını esas alan bir yaklaşım benimsemektedir.

QNB Türkiye 2025 Entegre Faaliyet Raporu, sekiz ana bölümden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır:

"Kurumsal Profil" Bölümünde, Banka'nın organizasyonel yapısı ve temel kurumsal bilgileri sunulmakta; bunun yanı sıra sürdürülebilirlik alanındaki gelişim süreci, iştiraklerle birlikte elde edilen kazanımlar ile raporlama döneminde alınan ödül ve başarılar paylaşılmaktadır.

> QNB Türkiye, yalnızca kendi faaliyet alanlarında değil, aynı zamanda müşterileri ve diğer paydaşlarıyla birlikte bu dönüşüm sürecini ilerletmeyi amaçlamakta; ortak değer yaratımını esas alan bir yaklaşım benimsemektedir.

"2025 Yılı Gelişmeleri" Bölümünde, küresel ekonomik ortam ve Türkiye ekonomisindeki eğilimler ışığında, Banka'nın faaliyet gösterdiği makroekonomik ve sektörel çerçeve ele alınmakta; finansal performansa ilişkin öne çıkan göstergeler ve kredi derecelendirme notları bu kapsamda değerlendirilmektedir.

"2025 Yılında QNB Türkiye" Bölümünde ise, Banka'nın ana iş kolları tarafından 2025 yılı boyunca yürütülen çalışmalar ve bu çalışmalar sonucunda kaydedilen başlıca gelişmeler derlenerek sunulmaktadır.

"Yarattığımız Değer" Bölümü, QNB Türkiye'nin değer yaratma yaklaşımını merkeze almakta; sürdürülebilirlik stratejisinin ana unsurları, öncelikli konular ve bu alanlarda sağlanan ilerlemeler bu bölümde ele alınmaktadır. Paydaşlarla yürütülen etkileşimler, desteklenen inisiyatifler ve katkı sağlanan Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) bu çerçevede aktarılmaktadır.

Raporun izleyen üç bölümü; **Gelecek için Sürdürülebilir Bankacılık, Gelecek için Sürdürülebilir Operasyonlar ve Gelecek için Sürdürülebilir Toplum**, QNB Türkiye'nin sürdürülebilir değer yaratma yolculuğunu ve raporlama dönemi boyunca elde edilen çıktıları detaylı biçimde ortaya koymaktadır. Bu bölümlerin her birinde, QNB Grubu'nun sürdürülebilirlik yaklaşımı doğrultusunda belirlenen öncelikli konular, bu konulara ilişkin temel performans göstergeleri (TPG), ilişkilendirilen Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) ve Banka'nın ilgili alanlardaki hedefleri yer almaktadır. Ayrıca, söz konusu alanlara ilişkin risk ve fırsatlar özet bir değerlendirme ile sunulmaktadır.

"Gelecek için Sürdürülebilir Bankacılık" Bölümünde, QNB Türkiye'nin sürdürülebilir finansman uygulamaları kapsamında çevresel, sosyal ve ekonomik boyutlardaki performansı ele alınmaktadır.

"Gelecek için Sürdürülebilir Operasyonlar" Bölümü, Banka'nın operasyonel faaliyetlerini dijital dönüşüm, çevresel etki yönetimi ve insan odaklı uygulamalar çerçevesinde nasıl dönüştürdüğünü ortaya koymaktadır.

"Gelecek için Sürdürülebilir Toplum" Bölümü ise, QNB Türkiye'nin finansal aracılık faaliyetlerinin ötesine geçen sosyal katkılarını odağına almaktadır. Sosyal yatırımlar, gönüllülük çalışmaları ve sponsorluk faaliyetleri aracılığıyla Banka'nın toplumsal kapsayıcılığa ve sürdürülebilir kalkınmaya sunduğu katkılar bu bölümde ele alınmaktadır.

2025 yılında QNB Türkiye ekiplerince çeşitli projelerin hayata geçirildiği ve önemli başarılara imza atılan alanlar olan **Toplumsal Cinsiyet Eşitliği** ile **QNB Türkiye'nin "2050 Net Sıfır Sözü"** kapsamında belirlenen hedef ve yol haritalarına raporda özel bölümler olarak yer verilmiştir.

Son bölüm olan "Kurumsal Yönetim" Bölümü; Banka'nın yönetim yapısına, Genel Kurul süreçlerine, Entegre Faaliyet Raporu kapsamındaki dokümanlara, uyum raporlarına, yürürlükteki politika setlerine, tabi olunan mevzuata ve iyi uygulamalar doğrultusunda yürütülen çalışmalara ilişkin genel bir çerçeve sunmaktadır.

Raporun yapısı ve içeriği

QNB Türkiye'nin üçüncü Entegre Faaliyet Raporu, finansal ve finansal olmayan sermaye bileşenlerini bütüncül bir bakış açısıyla ele almakta ve Banka'nın sürdürülebilir değer üretimine yönelik faaliyetlerine ilişkin kapsamlı bir çerçeve sunmaktadır. 2025 Entegre Faaliyet Raporu, Banka'nın 2025 yılı boyunca sergilediği performansı; bu performansın paydaşlar üzerindeki yansımalarını, değer yaratma sürecinde karşılaşılan risk ve fırsatları, sürdürülebilirlik önceliklerinin iş modeline entegrasyonunu ve ileriye dönük stratejik hedeflerini ayrıntılı biçimde ortaya koymaktadır.

Raporun dönemi ve kapsamı

QNB Türkiye 2025 Entegre Faaliyet Raporu, Banka'nın 1 Ocak 2025 ile 31 Aralık 2025 tarihleri arasındaki performansını kapsamaktadır. Rapor, QNB Türkiye'nin Türkiye'deki ve yurt dışındaki operasyonlarına odaklanmakta; QNB Invest, QNB Finansal Kiralama, QNB Portföy, QNB Faktoring, QNB Varlık Kiralama, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik iştiraklerine dair özet bilgilere yer vermektedir. Bununla birlikte, söz konusu iştiraklerin faaliyet detayları raporun kapsamı dışında tutulmuştur.

Mevzuat ve düzenleyici çerçeveye uyum

QNB Türkiye 2025 Entegre Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) yıllık faaliyet raporuna ilişkin düzenlemeleri ile uyumludur.

Rapor, Küresel Raporlama Girişimi (GRI) tarafından yayımlanan GRI Universal Standards 2021 ve Değer Raporlama Vakfı (Value Reporting Foundation -VFR) tarafından düzenlenen Entegre Raporlama Çerçevesi'ne (Integrated Reporting Framework <IR>) uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca raporda, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (UNGC) ve Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri (Women's Empowerment Principles - WEPs) ilerleme bildirimine ve QNB Türkiye'nin Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına (SKA) sunduğu katkılara yer verilmiştir. Bununla birlikte rapor, İklimle İlgili Finansal Açıklamalar Görev Gücü (TCFD), Sürdürülebilirlik Muhasebesi Standartları Kurulu (SASB) Endeksi'nin Ticari Bankalar Cildi gerekliliklerini karşılamaktadır.

Denetim

QNB 2025 Türkiye Entegre Faaliyet Raporunda yer alan finansal raporlar ve finansal olmayan seçili bilgiler Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından sınırlı güvence denetimine tabi tutulmuştur. Bkz. Bağımsız Güvence Raporu, sayfa 620-621.

İletişim

Rapora Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve Banka'nın kurumsal internet sitesinin Yatırımcı İlişkileri sekmesi altındaki **Finansal Raporlar | QNB Türkiye** ile **sürdürülebilirlik internet sitesinin Raporlar ve Politikalar | QNB Türkiye** başlıklarından ulaşılabilir.

QNB Türkiye'nin sürdürülebilirlik çalışmalarıyla ilgili görüş, öneri ve geri bildirimleriniz için **surdurulebilirlik@qnb.com.tr** e-mail adresinden Sürdürülebilirlik Ekibi ile iletişime geçebilirsiniz.

Yatırımcı İlişkileri faaliyetleri kapsamındaki soru, öneri ve geri bildirimler için ise Yatırımcı İlişkileri Bölümü ile **investor.relations@qnb.com.tr** e-posta adresinden iletişime geçebilirsiniz.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Bankamız yıl başında belirlediği büyüme ve değer yaratma hedefleri doğrultusunda güçlü ve dengeli bir performans ortaya koyarak Türkiye ekonomisine katkısını sürdürdü.

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılı, küresel ekonomide belirsizliklerin ve kırılgan dengelerin belirginliğini koruduğu bir dönem olarak geride kaldı. Enflasyondaki kademeli gerilemeye rağmen jeopolitik gelişmeler, ticaret politikalarındaki korumacı eğilimler ve artan politik belirsizlikler, yıl boyunca küresel ekonomik görünüm üzerinde baskı yarattı. Enerji piyasalarında dönemsel dalgalanmalar ve finansal piyasalardaki oynaklık risk algısının yüksek seyretmesine neden olurken, para politikaları büyüme ve istihdam görünümü gözetilerek temkinli bir çerçevede şekillendi.

Buna karşın, ABD ve Çin ekonomilerinin öncülüğünde küresel büyüme 2025 yılında görece dirençli bir görünüm sergiledi. Uluslararası Para Fonu'nun (IMF) Ocak 2026 raporunda 2026 yılına ilişkin küresel büyüme tahminini Ekim ayındaki beklentisine kıyasla 0,2 puan yukarı yönlü revize ederek %3,3 seviyesine çıkarması, küresel ekonominin dayanıklılığına işaret etti. Bununla birlikte, teknoloji yatırımlarındaki yoğunlaşma, artan borçlanma ve ticaret kısıtlamalarının birikimli etkileri nedeniyle büyüme üzerindeki riskler devam etmektedir.

Bu tablo, küresel ölçekte öngörülebilirliğin ve çok taraflı iş birliğinin önemini bir kez daha ortaya koymakta; sürdürülebilir büyüme ve finansal istikrarın ancak koordinasyon ve ortak politika çerçeveleriyle desteklenebileceğini göstermektedir.

Türkiye ekonomisi 2025 yılında, küresel dönüşümün etkileri altında sürdürülebilir büyüme ve makroekonomik istikrar hedefleri doğrultusunda politikalarını sürdürdü. Sıkı para ve maliye politikalarının kararlılıkla uygulanması enflasyonla mücadelede önemli bir çerçeve oluştururken, iç talepte dengelenme ve dış denge göstergelerinde istikrarlı bir seyir gözlendi. TCMB, enflasyon görünümü ile finansal istikrar arasındaki dengeyi gözeten temkinli bir yaklaşım benimsedi ve politika faiz kararları bu doğrultuda alındı. Bu çerçevede 2025 yılı, ekonomide yeniden dengelenme sürecinin daha belirgin hâle geldiği bir dönem olarak öne çıktı.

> **Net Sıfır Bankacılık Taahhüdümüz, 2025 yılında sürdürülebilir geleceğe yönelik yol haritamızı şekillendiren en önemli stratejik adımlardan biri oldu.**

2025 yılında uygulanan ekonomi politikalarının etkileri, yılın ikinci yarısından itibaren finansal koşullarda ve ekonomik aktörlerin davranışlarında daha görünür hâle geldi. Likidite koşullarının sıkılığı korunurken, kredi büyümesi daha kontrollü bir seyir izledi; bu durum dezenflasyon sürecini destekledi. Küresel finansal koşullardaki dalgalanmalara rağmen politika çerçevesinin öngörülebilirliği piyasa fiyatlamalarında daha rasyonel bir zeminin oluşmasına katkı sağladı ve Türkiye'ye yönelik dış risk algısının daha dengeli bir zeminde şekillenmesini beraberinde getirdi. Bu yönüyle 2025 yılı, kısa vadeli büyüme ivmesinden ziyade kalıcı istikrarın tesisine odaklanılan bir geçiş dönemi olarak ayrıştı.

Makroekonomik belirsizliklere ve daralan likidite koşullarına rağmen Türk bankacılık sektörü esnek ve dayanıklı bir performans sergiledi. Kredi talebindeki ılımlı seyir ve fonlama maliyetlerinin dikkatli yönetimi bilanço sağlığını korurken, gelir çeşitliliği ve operasyonel verimlilik sektöre önemli bir dayanıklılık kazandırdı.

Bankamız ise yıl başında belirlediği büyüme ve değer yaratma hedefleri doğrultusunda güçlü ve dengeli bir performans ortaya koyarak Türkiye ekonomisine katkısını sürdürdü. Finansal dayanıklılığımız, stratejik esnekliğimiz ve ekiplerimizin kararlı çalışmasıyla yıl boyunca önemli başarılar elde ettik.

2025 yılında marka dönüşüm sürecimizde kayda değer ilerleme sağladık. QNB çatısı altındaki hizmetlerimizi daha sade, bütüncül ve tutarlı bir yapıya taşıyarak müşteri deneyimini güçlendirdik. Yıl içinde Enpara.com bankacılık hizmetlerinin Enpara Bank A.Ş.'ye devrini tamamladık. Enpara'nın bağımsız bir banka olarak faaliyetlerine başlaması, dijital bankacılıkta stratejik odağımızın netleşmesini sağladı ve teknolojiyi büyümenin temel unsurlarından biri olarak ele alışımızın somut bir yansıması oldu.

Sürdürülebilirlik, dijitalleşme ve iklim politikaları açısından 2025 yılı uygulama ve entegrasyonun öne çıktığı bir dönem oldu. Karbonsuzlaşma hedefleri ve Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) gibi düzenlemelere yönelik hazırlıklar sürerken veri kalitesi, izlenebilirlik ve raporlama gereklilikleri daha güçlü biçimde gündeme geldi. Çevresel ve sosyal risklerin ekonomik ve finansal kararlar üzerindeki etkisi daha görünür hâle gelirken, dijitalleşme ve yapay zekâ destekli çözümler sürdürülebilirlik performansının ölçülmesi ve yönetilmesinde önemli rol üstlendi. Bu gelişmeler, sürdürülebilirliği yalnızca bir uyum alanı olmaktan çıkararak, risk yönetimi, kaynak tahsisi ve uzun vadeli değer yaratımıyla doğrudan bağlantılı bir unsur hâline getirdi.

Bu dönüşüm, Banka'nın stratejik önceliklerini yeniden şekillendirirken, sürdürülebilirlik odağındaki taahhütlerimizi daha somut hedefler ve uygulamalarla destekleme ihtiyacını da beraberinde getirdi. Net Sıfır Bankacılık Taahhüdümüz, 2025 yılında sürdürülebilir geleceğe yönelik yol haritamızı şekillendiren en önemli stratejik adımlardan biri oldu. Bu taahhütle, yalnızca kendi faaliyetlerimizin çevresel etkisini azaltmayı değil; finansman gücümüzü düşük karbonlu yatırımların yaygınlaşmasını ve reel sektörün yeşil dönüşümünü destekleyecek şekilde kullanma kararlılığımızı da ortaya koyduk. Net Sıfır yaklaşımımızı, uzun vadeli değer yaratımının ve paydaşlarımıza karşı sorumluluğumuzun ayrılmaz bir parçası olarak ele alıyoruz.

Stratejik taahhütlerimizi ölçülebilir ve karşılaştırılabilir çıktılarla ortaya koymaya özen gösteriyoruz. Bu çerçevede, Karbon Saydamlık Projesi (CDP) 2025 değerlendirmelerinde İklim Değişikliği ve Su Güvenliği programlarında yeniden Global A Listesi'nde yer almamız, çevresel performansımızın uluslararası düzeyde teyidi niteliğinde oldu.

Sürdürülebilir finansman odağımızı güçlendiren uluslararası ve yurtiçi borçlanma işlemlerimizi, uzun vadeli stratejik önceliklerimizle uyumlu biçimde hayata geçirdik. 2025 yılında gerçekleştirdiğimiz yenilikçi tahvil ihraçları ve sürdürülebilirlik bağlantılı kredi işlemleriyle hem küresel yatırımcı tabanımızı genişlettik hem de kaynak yapımızı çeşitlendirdik. Sağlanan fonları; düşük karbonlu dönüşümü destekleyen, çevresel ve sosyal etkisi yüksek projelere yönlendirerek sürdürülebilir kalkınmaya katkı sunduk. Bu işlemler, Bankamızın uluslararası piyasalardaki güçlü konumunu ve sorumlu finansman yaklaşımını pekiştiren önemli adımlar oldu.

2025 yılında çeşitlilik, eşitlik ve kapsayıcılık yaklaşımımızı kurumsal kültürümüzün ve sürdürülebilir büyüme anlayışımızın ayrılmaz bir parçası olarak ele aldık. Bu çerçevede, toplumsal cinsiyet eşitliğini önceki yıllarda olduğu gibi öncelikli odak alanlarımız arasında konumlandırmayı sürdürdük. Yönetim Kurulumuzda kadın temsilinin yüksek seviyesiyle sektörde öncü ve örnek bir konumda yer alırken, üst düzey yönetimde kadın temsiline yönelik taahhüdümüzü, kurum sınırlarının ötesine uzanan sosyal etki çalışmalarımızla desteklemeyi sürdürdük.

Toplumsal faydayı iş yapış şekillerimizin ayrılmaz bir unsuru olarak görüyor; sosyal sorumluluk çalışmalarımızı uzun vadeli ve kalıcı etki yaratma hedefiyle sürdürüyoruz. Bu yaklaşımımızın en somut örneklerinden biri olan Minik Eller Büyük Hayaller Kurumsal Sosyal Sorumluluk Platformu ile, son 10 yıldır çocukların geleceğin yetkinlikleriyle buluşmasını sağlayan özgün ve sürdürülebilir projeler hayata geçiriyoruz. Platform kapsamında bugüne kadar 4.700'den fazla gönüllümüzün katkısıyla Türkiye'nin dört bir yanından 750 binden fazla çocuğa ulaştık. Matematikten kodlamaya, kültür-sanattan eğitime uzanan çok boyutlu çalışmalarımızla çocukların potansiyellerini keşfetmelerine destek olurken; kapsayıcı kalkınmaya katkı sunmayı ve toplumsal dönüşümün güçlü bir paydaşı olmayı hedefliyoruz. Toplumsal etki yaklaşımımızı farklı alanlara da taşıyarak, 2025 yılında spora ve sağlık farkındalığına yönelik desteklerimizi sürdürdük; TED Open Tenis Turnuvası'na katkı sağlarken, Pembe Top Tenis Turnuvası aracılığıyla meme kanserinde erken teşhisin önemine dikkat çektik.

2026 yılında QNB Türkiye olarak, değer odaklı büyüme anlayışımızı sürdürürken, finansal performansımızı toplumsal ve çevresel etkiyle birlikte ele almaya devam edeceğiz. Artan küresel belirsizlikler ve hızla değişen dinamikler karşısında güçlü sermaye yapımız, etkin risk yönetimimiz ve çevik karar alma kabiliyetimizle dayanıklılığımızı daha da güçlendirmeyi hedefliyoruz. Değişime uyum sağlayabilen, teknolojiyi etkin kullanan ve riskleri doğru yöneten yapımızın önümüzdeki dönemde en önemli rekabet avantajlarımızdan biri olacağına ve Bankamızın uzun vadeli başarısının temelini oluşturacağına inanıyorum.

Bu yolculuğu mümkün kılan başta çalışma arkadaşlarımız olmak üzere, bize güvenen müşterilerimize ve tüm paydaşlarımıza teşekkür eder; birlikte daha sürdürülebilir ve kapsayıcı bir gelecek inşa edeceğimize olan inancımı paylaşmak isterim.

Saygılarımla,

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Genel Müdür'ün Mesajı

Ömür Tan
Genel Müdür

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Genel Müdür'ün Mesajı

2025 yılı yalnızca güçlü finansal sonuçlar elde ettiğimiz değil; dijital ve yeşil dönüşüm adımlarımızı hızlandırdığımız, Net Sıfır hedefimiz doğrultusunda kararlılığımızı ortaya koyduğumuz ve toplumsal etkimizi derinleştirdiğimiz bir yıl oldu.

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılını, dünyada jeopolitik gerilimlerin süreklilik kazandığı, enflasyonla mücadelede kaydedilen ilerlemeye rağmen finansal koşulların büyük ölçüde sıkı kaldığı ve küresel ticarette korumacı eğilimlerin öne çıktığı bir dönem olarak geride bıraktık. Para politikalarındaki temkinli duruş ve yüksek finansman maliyetleri; yatırım ve tüketim kararları üzerinde baskı yaratırken, küresel büyüme bölgesel farklılaşmalarla birlikte genel olarak ılımlı bir seyir izledi. Belirsizliklerin ekonomik görünüm üzerindeki etkisi yıl boyunca devam ederken, ekonomik aktörler önceliklerini mali disiplin ve dayanıklılık ekseninde yeniden tanımladı.

Türkiye ekonomisi ise 2025 yılı boyunca sıkı para politikası duruşunun ve makro ihtiyati çerçevenin kararlılıkla sürdürülmesi sayesinde dengelenme sürecini derinleştirdi. Enflasyonla mücadelede yıl genelinde ilerleme kaydedilirken, iç talebin daha kontrollü seyri ithalat üzerindeki baskıyı azaltarak cari dengenin sürdürülebilir seviyelerde kalmasına katkı sağladı. Para ve maliye politikaları arasındaki eşgüdüm finansal istikrarı desteklerken; risk algısındaki görece iyileşme ve sermaye akımlarındaki daha istikrarlı görünüm makroekonomik çerçevenin öngörülebilirliğini artırdı. 2025 yılı, Türkiye ekonomisinde istikrar ve dengelenme odaklı bir büyüme anlayışının belirginleştiği bir dönem oldu.

Mevcut makroekonomik görünüm, bankacılık sektörü üzerinde doğrudan etkiler yarattı. Net faiz marjındaki toparlanma gecikmeli bir seyir izlerken, yüksek fonlama maliyetleri kredi kalitesi üzerinde sınırlı baskı oluşturdu. Kredi büyümesine yönelik düzenlemeler ve TL mevduat payı hedefleri, bilanço yönetiminde belirleyici olmaya devam etti. Güçlü sermaye yapısı sayesinde sektör bu döneme karşı dayanıklılığını korudu. 2026 yılına girerken; enflasyondaki düşüş eğiliminin sürmesi, maliyet baskılarının hafiflemesi ve regülasyonlarda sadeleşme adımlarıyla birlikte finansal koşulların daha destekleyici bir çerçeveye kavuşmasını öngörüyoruz.

Stratejik hedeflerimiz doğrultusunda istikrarlı bir performans ortaya koyduk.

QNB Türkiye olarak 2025 yılı boyunca küresel ve yerel ekonomik dalgalanmalara rağmen dengeli ve güçlü bir finansal performans sergiledik. Toplam aktiflerimiz, bir önceki yıl sonuna kıyasla yüzde 36(*) artış kaydederek, 1 trilyon 837 milyar 281 milyon TL seviyesine ulaştı. Net kredilerimiz yüzde 42(*) artışla 1 trilyon 81 milyar 464 milyon TL'ye, müşteri mevduatımız ise yüzde 43(*) artışla 953 milyar 722 milyon TL'ye yükseldi. Etkin bilanço yönetimi, ihtiyatlı risk yaklaşımı ve müşteri odaklı büyüme stratejimiz sayesinde 2025 yılını 47 milyar 815 milyon TL net kâr ile tamamladık. Özkaynak kârlılığı açısından rekabetle aramızda anlamlı bir fark yarattığımız bir yılı geride bıraktık.

Sorumlu bankacılık anlayışımızla uzun vadeli etki yaratacak adımlar attık.

2025 yılında, 2024'te tamamladığımız marka dönüşümünün sağladığı güçlü temeller üzerinde ilerledik. Bu kapsamda Bankamız bünyesindeki Enpara.com hizmetlerinin 28 Ağustos 2025 itibarıyla Enpara Bank A.Ş.'ye devrini başarıyla tamamladık. Enpara'nın bağımsız bir banka olarak yoluna devam edeceği bu yapı, iş modellerimizin stratejik olarak ayrışmasını sağlayarak her iki yapının da kendi büyüme alanlarına daha odaklı ilerlemesine imkân tanıdı. Süreç boyunca tüm operasyonel geçişi müşterilerimiz açısından kesintisiz şekilde yönettik.

Stratejik kararlarımızı yalnızca finansal performans göstergeleriyle değil; çevresel, sosyal ve ekonomik boyutları birlikte ele alan bütüncül bir yaklaşımla şekillendirdik. Bu anlayış, riskleri daha etkin yönetmemizi ve değişen beklentiler karşısında rekabet gücümüzü pekiştirmemizi sağladı. Yıl boyunca dijitalleşmeden sürdürülebilir finansmana, kurum kültüründen müşteri deneyimine uzanan geniş bir alanda hayata geçirdiğimiz çalışmalar uluslararası platformlarda da karşılık buldu. Stevie Awards, LACP, Euromoney Awards ve Global Finance Awards başta olmak üzere birçok prestijli organizasyondan aldığımız ödüller, stratejik vizyonumuzun küresel ölçekte takdir gördüğünü teyit etti.

2025 yılında uluslararası piyasalardan sağladığımız sürdürülebilir nitelikli borçlanmalarla Türkiye ekonomisine uzun vadeli ve istikrarlı kaynak aktarmayı sürdürdük. Yıl içinde 1, 2 ve 3 yıl vadeli toplam 600 milyon ABD doları tutarında sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi sağladık. Son altı yılda üçüncü kez üç yıl vadeli kaynak temin ederek sektördeki öncü konumumuzu koruduk. Yıl sonunda yalnızca 2 ve 3 yıl vadeli borçlanma yaparak Türkiye'de bir ilke imza attık ve uluslararası piyasalardan toplam 450 milyon ABD doları tutarında yeni bir sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi temin ettik. Bu fonlama, 6 Şubat sonrası deprem bölgesine sağlanan finansman desteği ile reel sektöre yönelik Mavi Krediler aracılığıyla ekonomik toparlanmaya katkı sundu.

> 2025 yılında uluslararası piyasalardan sağladığımız sürdürülebilir nitelikli borçlanmalarla Türkiye ekonomisine uzun vadeli ve istikrarlı kaynak aktarmayı sürdürdük.

Sermaye piyasalarında ise etki odaklı ve yenilikçi finansman araçlarıyla önemli adımlar attık. Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile birlikte gerçekleştirdiğimiz 100 milyon ABD doları tutarındaki İklim Geçiş Tahvili ihracı küresel ölçekte öncü uygulamalar arasında yer aldı. Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliğiyle gerçekleştirdiğimiz 100 milyon ABD doları tutarındaki "üçlü etki" sürdürülebilir tahvil ihracıyla iklim odaklı yatırımların yanı sıra kadın ve gençlerin liderliğindeki işletmelerin finansmana erişimini destekleyen kapsayıcı bir yapı oluşturduk. Ayrıca, çevresel ve sosyal etkisi yüksek projelere kaynak sağlamak amacıyla 250 milyon TL tutarında ilk yurtiçi sürdürülebilir bono ihracımızı gerçekleştirdik. Sürdürülebilir finansmanı, toplumsal ve ekonomik değeri güçlendiren stratejik bir araç olarak konumlandırıyoruz.

Net Sıfır Taahhüdümüzle geleceğe yön veriyoruz.

2025 yılında açıkladığımız 2050 Net Sıfır Bankacılık Taahhüdü, sürdürülebilirlik vizyonumuzun en somut adımlarından biri oldu. Bu taahhütle, yalnızca kendi karbon ayak izimizi azaltmayı değil; finansman gücümüzü düşük karbonlu yatırımlara yönlendirerek sektörlerin yeşil ekonomiye geçişini hızlandırmayı ve ilerlemeyi şeffaf biçimde raporlamayı hedefleyen kapsamlı bir yol haritası ortaya koyduk. Karbon yoğun sektörler için özel geçiş stratejileri geliştirirken, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına sağladığımız kaynaklarla reel sektörün dönüşümüne katkı sunduk. KOBİ'lerden tedarik zincirine kadar uzanan kapsayıcı bir dönüşüm içeren Net Sıfır yaklaşımımızı uzun vadeli değer yaratımının ve gelecek kuşaklara karşı sorumluluğumuzun temel unsuru olarak görüyoruz.

Bu yaklaşımımızın somut göstergelerinden biri de 2025 CDP değerlendirmelerinde elde ettiğimiz güçlü performans oldu. İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve bu yıl ilk kez raporlanan Ormansızlaşma programlarının tamamında Global A Listesi'nde yer alarak üç programda A notu alan küresel 23 şirket arasında yer aldık. Bu sonuç, Net Sıfır yol haritamız kapsamında yürüttüğümüz çalışmaların uluslararası ölçekte teyit edildiğini gösterdi.

Dijital çözümlerle yeşil dönüşüme güç katıyoruz.

Dijitalleşmeyi iş yapış biçimimizi dönüştüren stratejik bir unsur olarak görüyor; büyük veri, yapay zekâ ve veri analitiğini süreçlerimizin merkezine entegre ediyoruz. Teminat mektubu onay ve kullandırım süreçleri başta olmak üzere birçok bankacılık sürecini uçtan uca dijitalleştirerek hız, verimlilik ve çevresel duyarlılığı artırıyoruz. Dijital Köprü platformumuz kapsamında sunduğumuz ömür boyu ücretsiz e-Fatura hizmeti ve entegre dijital çözümlerle KOBİ'lerin mevzuata uyum süreçlerini sadeleştiriyor, sürdürülebilirlik farkındalıklarını artırarak maliyetlerini azaltmalarına ve rekabet güçlerini artırmalarına katkı sağlıyoruz.

OSBÜK ile imzaladığımız Stratejik İş Birliği Çerçeve Sözleşmesi kapsamında organize sanayi bölgeleri ve katılımcı firmaların sürdürülebilir yatırımlarını finansman, dijital çözümler ve danışmanlık desteğiyle destekledik. Yeşili Arttıkça Faizi Düşen Kredi modeliyle karbon emisyonlarını azaltan işletmelere finansal avantaj sağladık. Dijital Köprü Anadolu Buluşmaları ile reel sektör temsilcileriyle sahada bir araya gelerek dijitalleşme, finansman ve sürdürülebilirlik ekseninde değişen ihtiyaçları birlikte değerlendirdik. Dijitalleşmeyi yalnızca teknolojik bir ilerleme değil; yeşil dönüşümü hızlandıran ve işletmeleri küresel rekabete hazırlayan bir destek mekanizması olarak konumlandırıyoruz.

Toplumsal faydayı merkez alan çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

QNB Türkiye olarak toplumsal refah için üzerimize düşen sorumlulukları eksiksiz yerine getiriyor, etki gücü yüksek projelerle yarattığımız katma değeri artırmayı hedefliyoruz. Bu anlayışımızın merkezinde, kadınların ekonomik ve toplumsal hayatta güçlenmesi ile çocuklarımızın geleceğe hazırlanması yer alıyor. Toplumsal cinsiyet eşitliği odağında, kadın girişimcilerin bilgiye, mentorluk desteğine, dijital araçlara ve finansal çözümlere erişimini kolaylaştıran "Kadınlar İçin İhracat Akademisi" projesi ile kadınların ekonomik bağımsızlığını güçlendirmeye ve eşitliğe katkı sunmaya devam ettik. Aynı zamanda, Kadın Dostu Markalar Platformu üyeliğimiz ve #kadınerkekeşittirnokta Konferansı sponsorluğumuzla kurum içinde ve kurum dışında toplumsal cinsiyet eşitliğine yönelik savunuculuğumuzu sürdürürken, çalışanlarımızı destekleyen uygulamalarla kapsayıcı kurum kültürümüzü güçlendirmeye devam ettik.

Minik Eller Büyük Hayaller platformumuzla çocuklarımızın geleceğe hazırlanmasına katkı sunuyoruz. 2025 yılında Minik Eller Kod Yazıyor projesi kapsamında 4 binden fazla çocuğa 24 bin saat kodlama eğitimi verdik. Başlangıcından bu yana ulaştığımız çocuk sayısı 50 bine, toplam eğitim süresi ise 500 bin saate ulaştı. "Doğayı Koruyan Teknoloji" temalı Scratch Cup 2025'te çocuklarımızın yaratıcılık ve problem çözme becerilerini somut projelere dönüştürdük ve doğa ile teknolojiyi bir araya getiren projeler geliştiren 1192 takımın başvurusunu aldık. WWF ve Millî Eğitim Bakanlığı iş birliğiyle yürütülen Doğa Öncüleri Programı kapsamında düzenlenen Ulusal Konferans'a üçüncü kez ev sahipliği yaptık. UNDP ve Habitat Derneği ile hayata geçirdiğimiz "Su ile Hayata" projesi ve Su Farkındalığı Festivali ile çocuklarda çevresel farkındalık oluşturmayı sürdürdük.

2025 yılı yalnızca güçlü finansal sonuçlar elde ettiğimiz değil; dijital ve yeşil dönüşüm adımlarımızı hızlandırdığımız, Net Sıfır hedefimiz doğrultusunda kararlılığımızı ortaya koyduğumuz ve toplumsal etkimizi derinleştirdiğimiz bir yıl oldu. Elde ettiğimiz bu ivmeyi önümüzdeki dönemde daha da ileriye taşımakta kararlıyız.

Bu başarıda emeği bulunan tüm çalışma arkadaşlarımıza, iş ortaklarımıza, müşterilerimize ve yatırımcılarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

(*)Finansal performans değerlendirmelerinin karşılaştırılabilir bakiyeler kullanılarak yapılmasını teminen, Bankamız bünyesinden 2025 yılı içinde ayrılan Enpara.com faaliyetleri 2024 yılı verilerinden hariç tutularak, geçmiş dönem raporlanan tutarlar devredilen faaliyet düşülerek düzeltilmiş, büyüme oranları düzeltilmiş tutarlar üzerinden hesaplanmıştır.

Güçlü 2025 Yılı Performansımız

Yeşil Dönüşüm

“Global A Listesi”
CDP İklim Değişikliği Programı skoru

“Global A Listesi”
CDP Su Güvenliği Programı skoru

“Global A Listesi”
CDP Ormansızlaşma Programı skoru

Yeşil ve Mavi Sürdürülebilirlik Kredi Programlarıyla
yeşil ve mavi dönüşüm yatırımlarına faiz indirimi avantajlarıyla destek

600 milyon ABD doları
Sürdürülebilir sendikasyon kredisi tutarı

450 milyon ABD doları
Sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi tutarı - Türkiye’nin ilk ve tek yalnızca 2 ve 3 yıl vadeli sendikasyon işlemi

75 milyon ABD doları
Yeşil & Sosyal Tahvil

İlk İklim Geçiş Tahvil İhracı
IFC iş birliğiyle 100 milyon ABD doları tutarında küresel ölçekte ilk İklim Geçiş Tahvili İhracı

İlk Üçlü Etki Tahvil İhracı
EBRD iş birliğiyle 100 milyon ABD doları tutarında gerçekleştirilen İlk Üçlü Etki Sürdürülebilir Tahvil İhracı ile yeşil yatırımlar ile kadın ve genç liderliğindeki işletmelere destek

114 milyon ABD doları
Yeşil ve Mavi dış ticaretin finansmanı

405 milyon ABD doları
Yenilenebilir enerji sektörüne sağlanan toplam proje finansmanı tutarı

İçten Dönüşüm

3,0 milyar(*)
Dijital kanallar aracılığıyla yapılan işlem sayısı

7,07 milyon(*)
Aktif dijital müşteri sayısı

7,03 milyon(*)
Mobil bankacılık aktif müşteri sayısı

Arazi Güneş Enerjisi Santrali
yatırımıyla yenilenebilir kaynaklardan elektrik kullanımını artırmaya yönelik önemli bir adım

122 ton CO_2e
Dijital kanallar kaynaklı karbon ayak izinin uluslararası standartlara uygun şekilde nötrlenmesi

553 ton CO_2e
Banka tarafından düzenlenen etkinliklerden kaynaklanan karbon ayak izinin nötrlenmesi

260 ton kâğıt, 42 ton cam, 12 ton plastik ve 4,7 ton metal atıkta geri dönüşüm

3.487 kg CO_2e
kahve posası emisyonunun engellenmesi

3 ton
kahve posası atığının geri dönüşümü

345 şubede
Sıfır atık uygulamasına geçiş

3 Genel Müdürlük binası ve 100 şubede ISO 14001 Çevre Yönetim sistemi

3 Genel Müdürlük binasında
ISO 50001 Enerji Yönetim sistemi

%76
Şubelerde yeni nesil klima dönüşümü

%72
Şubelerde LED dönüşümü

Toplam araç filosunda **9 adet elektrikli, 619 adet hibrit araç**

6 adet
Elektrikli araç şarj istasyonu

Sıfır Kapsam 2 Emisyonu
Elektrik tüketiminde %100 yenilenebilir enerji kaynaklarının **kullanımı**

(*) Bireysel ve tüzel

Sorumlu Dönüşüm

23 Dijital Çözüm
Dijital Köprü Platformu ile KOBİ’lere dijital çözümler

300.000+
Dijital Köprü aracılığıyla erişilen KOBİ/müşteri sayısı

Dijital Köprü Akademi
2025’te firmaların dijitalleşme, sürdürülebilirlik ve finansal okuryazarlığına 45 yeni blog yazısı ile destek

%61
Sorumlu iletişim ve pazarlama konusunda eğitim alan çalışan oranı

%100
Tüm ATM’lerde, görme engelli bireyler için sesli menü özelliği

Çalışanın Dönüşümü

10.413
Çalışan sayısı

13.256
İştirakler dâhil çalışan sayısı

%59
Kadın çalışan oranı

%47
Tüm yönetici düzeylerindeki kadın oranı

%36,36
Yönetim Kurulu’ndaki kadın çalışan oranı (doğal üye hariç %40)

%20
Yönetim Kurulu’na bağlı komitelerde kadın başkan oranı

Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi skoru: 10 üzerinden 6,22
Toplumsal cinsiyet eşitliği performansı ile Türkiye’de (özel bankalar arasında 3.’lük) ve uluslararası ölçekte başarı

Ev İçi Şiddetle Mücadele Politikası ve Rehberinin oluşturulması

343
Yasal sınırın üzerinden engelli çalışan sayısı

Toplumla Beraber

Su ile Hayata
Habitat Derneği ve UNDP iş birliğiyle 20 şehirde 3.600 çocuğa su farkındalığı eğitimi

750.000’den fazla Çocuk
Minik Eller Büyük Hayaller Platformu ile 4.700 gönüllü ve 90’dan fazla projeyle 750.000’den fazla çocuğa ulaşılması

“Kral Şakir Dostumuz Doğa” ve “Kral Şakir Yeşil Görev”
kitapları ile yüz binlerce çocuğa sürdürülebilirlik farkındalığı

Gönüllü Proje Yarışması
6 proje ile 2.000’den fazla çocuğa ulaşılması

Habitat iş birliğiyle Minik Eller Kod Yazıyor Projesi bünyesinde **4.081 çocuğa yaklaşık 20.000 saatten fazla online ve fiziki kodlama eğitimi**, Scratch Cup - Doğayı Koruyan Teknoloji ile 52 şehirden 1.192 ekipten başvuru ve 10 finalist takıma kendi kategorilerinde ödül

Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu depremden etkilenen **350 öğrenciye hayatları boyunca burs desteği** - TED & TEV iş birliği

10.000 Çocuğa İklim Farkındalığı
WWF ve MEB iş birliği ile Doğa Öncüleri Programı kapsamında **1.000 öğretmen aracılığıyla 10.000 çocuğa iklim eğitimi**

23 Nisan’da 23 Çocuk Projesi
Make-A-Wish Türkiye iş birliğiyle yürütülen proje kapsamında; dileklerden biri olarak gönüllü çalışanların katkısıyla hayata geçirilen 23 Nisan’da 23 Çocuk, Dilek Tasarım Atölyesi, Dilek Panosu ve Dünya Dilek Günü mavi ışık farkındalık çalışmaları

Teknolojide Kadın Derneği (WTECH) ve UP School iş birliğiyle **teknoloji alanında eğitim gören toplam 39 öğrenciye** sponsorluk, mentorluk, staj ve iş imkânı

Tales Matematik Müzesi
Tales Matematik Müzesi iş birliğiyle 1.000’den fazla çocuğa yönelik deneyim temelli matematik öğrenimi

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

2 Kurumsal Profil

Bir Bakışta QNB Grubu

Otuz altı milyondan fazla müşteriye hizmet sunan güçlü uluslararası ağa ve yüksek kredi derecelendirme notlarına sahip Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'nin bir iştiraki olmaktan gurur duyuyoruz.

QNB Grubu'nun Faaliyet Dağılımı

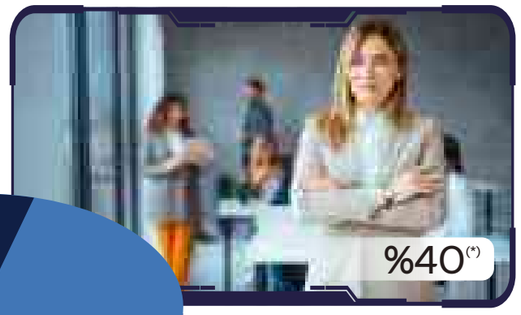
1- Uluslararası Operasyonlar

QNB, uluslararası operasyonlarını genişletmek amacıyla yatırımlarına devam ediyor ve operasyon ağı genelinde denetim ve en iyi uygulama paylaşımı sağlayarak uluslararası iş birliğini, tutarlılığı ve rakipsiz müşteri deneyimini mümkün kılıyor.

2- Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Yapılandırılmış finansman, proje finansmanı, sürdürülebilir finans, işlem bankacılığı, finansal kurumlar, hazine, yatırım bankacılığı ve danışmanlık hizmetleri dâhil olmak üzere kapsamlı kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılık ürün ve hizmet portföyü.

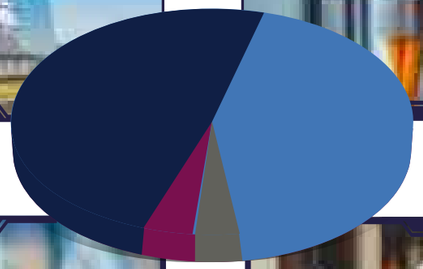
%53(*)



%40(*)

%3(*)

%4(*)



3- Varlık ve Servet Yönetimi

Kurumsal, üst düzey ve ultra üst düzey müşterilere özel, ilişki temelli yaklaşıma dayalı, onshore ve offshore özel bankacılık ve varlık yönetimi ürünleri ve bu ürünlere özel tamamlayıcı aracılık ve saklama hizmetleri.

4- Bireysel Bankacılık

İştirakler ve bağlı ortaklıklar dâhil bine yakın şube ve 5.390(**)'dan fazla ATM'den oluşan çok kanallı bir hizmet ağı aracılığıyla sunulan geniş bireysel bankacılık ürün ve hizmet gamı ve yüksek gelir segmenti müşterileri için özel tasarlanan, QNB First ve QNB First Plus aracılığıyla sunulan premium bankacılık hizmetleri.

(*)Faaliyet dağılımı (Gelir içindeki % pay)
(**)Bağlı ortaklıklar ve iştirakler dahil

Kategorisinin En Üst Seviyesinde Notlar

Uzun vadeli kredi notu	Moody's Aa2	Standard & Poor's A+	Fitch A+	Capital Intelligence AA
ESG Notları	MSCI AA	Sustainalytics 16,7 (düşük risk)	S&P Global ESG Score 58 (86. persentil)	CDP B

Temel Finansal Performans Göstergeleri

Aktif Toplamı	Net Kâr	Hisse Başına Kâr	Sermaye Yeterlilik Rasyosu
382,2 milyar ABD doları	4,7(*) milyar ABD doları	0,48 ABD doları	%19,3

(*)Grup Pay Sahiplerine Ait Kâr

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

%99,88 QNB Türkiye	%95,0 QNB Egypt (Mısır)	%91,57 QNB Indonesia (Endonezya)	%99,99 QNB Tunisia (Tunus)	%50,8 QNB Syria (Suriye)
%100 QNB Suisse (Isviçre)	%100 QNB Capital (Katar)	%100 QNB Financial Services (Katar)	%99,88 Enpara (Türkiye)	%100 Digital-Q-FS (Birleşik Krallık)
%54,2 Mansour Bank (Irak)	%40,0 Commercial Bank International (CBI) (B.A.E.)	%38,6 Housing Bank for Trade and Finance (HBTF) (Ürdün)	%20,1 Ecobank Transnational Incorporated (Ecobank) (Togo)	%20,0 Al-Jazeera Finance Company (Katar)

QNB Bank A.Ş. (QNB Türkiye) Hakkında

1987'de Finansbank A.Ş. adıyla kurulan QNB Türkiye, iştirakler dahil 13.256 çalışanıyla Türkiye'nin aktif toplamı, müşteri mevduatı ve net krediler bakımından beşinci büyük özel bankasıdır.

2016 yılında Qatar National Bank (Q.P.S.C.) (QNB Grubu) Finansbank'ın %99,9 oranındaki çoğunluk hissesini satın almıştır. Bu tarihten itibaren QNB Grubu'nun çatısı altında değer yaratmaya başlayan, 11 Ekim 2024 itibarıyla ticari ünvanını QNB Bank A.Ş. olarak değiştiren Banka, başarı öyküsünü daha ileri taşımak için kararlı adımlar atmaya devam etmektedir.

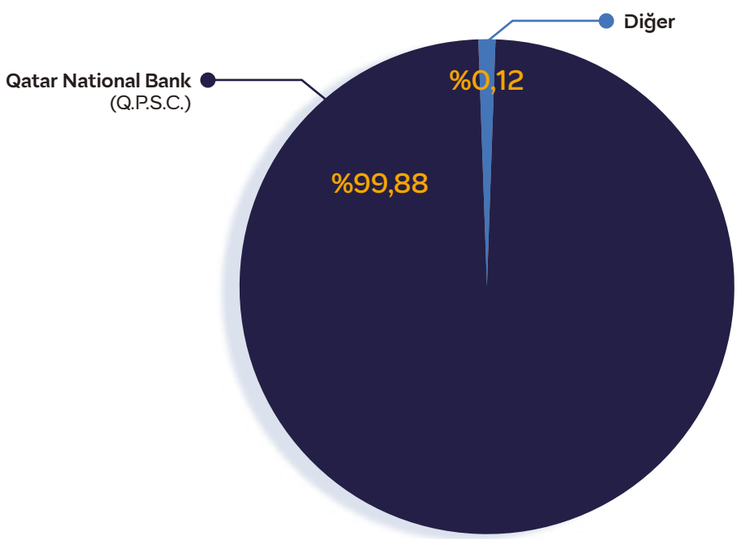
QNB Türkiye, 2025 yıl sonu itibarıyla genel müdürlük binası Kristal Kule, Erzurum ve İstanbul Ümraniye'de bulunan Operasyon Merkezleri, 13 Bölge Müdürlüğü ve 416'sı yurt içinde, 1'i yurt dışında (Bahreyn) ve 1'i Atatürk Havalimanı Serbest Bölge'de olmak üzere toplam 418 şubesi ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Banka ayrıca iştirakleri ve bağlı ortaklıkları aracılığıyla faktoring, yatırım, leasing (finansal kiralama), sigorta, portföy yönetimi hizmetleri ve e-dönüşüm ürünleri konusunda da müşterilerine ürün ve hizmetler sunmaktadır.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

- QNB Finansal Kiralama A.Ş.
- QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
- QNB Portföy Yönetimi A.Ş.
- QNB Faktoring A.Ş.
- QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
- QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.
- QNBEYOND Ventures B.V.
- IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş.
- QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.
- Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.

Ortaklık Yapısı



QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Vizyonumuz, Misyonumuz, Amaç ve Değerlerimiz

Vizyonumuz

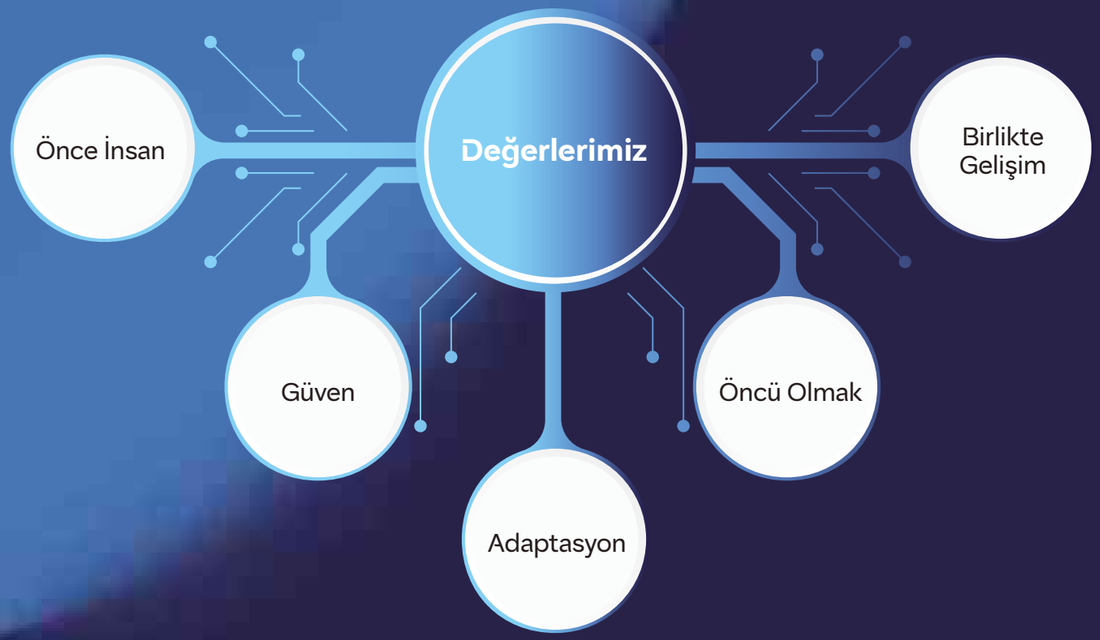
Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak

Misyonumuz

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

Amacımız

Beklenenin ötesine geçeriz, kalıcı değer yaratırız!



Yönetim Kurulu

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

QNB Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Ömer Aras, ilk ve orta öğrenimini Şişli Terakki Lisesi'nde tamamlamıştır. 1975 yılında İktisadi Ticari İlimler Akademisi Ekonomi Maliye Yüksek Okulu'nu bitiren Aras, Amerika'da Syracuse Üniversitesi'nde 1978 yılında MBA ve 1981 yılında İş İdaresi doktorasını tamamlamıştır. Üç yıl Ohio State Üniversitesi İşletme Bölümü'nde öğretim üyeliği yapan Aras, 1984-1987 yılları arasında Citibank'ta Kredi Pazarlama Müdürü ve 1987 yılı başında Yapı Kredi Bankası Menkul Kıymetler Merkezi Bölüm Başkanı olarak çalışmıştır. Ekim 1987'de Finansbank'ın kuruluşunda görev alan Aras, iki yıl Genel Müdür Yardımcısı, altı yıl Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 1995-2005 tarihleri arasında Fiba Holding Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini yürütmüştür. Holding'in yurt dışı bankalarında (İsviçre, Hollanda, Rusya, Romanya ve Fransa) ve perakende şirketlerinde (Marks&Spencer, Gima) Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Aras, 2006 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Grup CEO'su olarak görev almıştır. 2008 yılında NBG'nin İcra Kurulu'na uluslararası iştiraklerden (Romanya, Bulgaristan, Sırbistan, Arnavutluk, Makedonya) sorumlu üye olarak atanmıştır. 2010 yılında Finansbank Yönetim Kurulu Başkanı olan Aras, bu görevine devam etmektedir. Aras ayrıca, 2012 yılından bu yana QNB Sigorta'nın Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. 2003-2007 yıllarında TÜSİAD Yönetim Kurulu Üyeliği, 2015-2024 yılları arasında TÜSİAD Yüksek İstişare Konseyi Başkan Yardımcılığı yapan Aras, Şubat 2024'te TÜSİAD Yüksek İstişare Konseyi Başkanlığına seçilmiştir. Aras ayrıca, Boğaziçi Üniversitesi Vakfı Mütevelli Heyeti, Boğaziçi Üniversitesi Econfin Danışma Kurulu, Galatasaray Üniversitesi Hukuk Fakültesi Danışma Kurulu, Darüşşafaka Cemiyeti Danışma Kurulu, IIF (Institute of International Finance), EMAC (Emerging Markets Advisory Council), GİF (Global İlişkiler Forumu), GBA (Galata Business Angels) Melek Yatırımcı Ağı üyeliği ve YKKD (Yönetim Kurulu'nda Kadın Derneği) mentörlüğü yapmaktadır.

Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

2005 yılında QNB'ye katılan Al-Neama, hâlihazırda Grup İcrai Genel Müdür (Group Chief Business Officer) olarak görev yapmaktadır. QNB Grubu'na katılmadan önce, Katar ve yurt dışında finansal kuruluşlar ve kurumsal bankacılık alanında çeşitli görevlerde bulunan Al-Neama, finansal kurumlarda 20 yıllık deneyime sahiptir. Amerika Birleşik Devletleri Florida Institute of Technology'den Havacılık Yönetimi alanında lisans derecesi ve Galler Glamorgan Üniversitesi'nden İşletme Yönetimi diploması almıştır. Hâlihazırda Ürdün Housing Bank for Trade and Finance'da (HBTF) Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevini üstlenen Al-Neama aynı zamanda, QNB Capital'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Osman Ömür Tan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1971 doğumlu olan Ömür Tan, Ankara Atatürk Anadolu Lisesi'nden mezun olduktan sonra lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İstatistik Bölümü'nde tamamlamış, ardından Bilgi Üniversitesi'nden İşletme yüksek lisans (MBA) derecesi almıştır. Bankacılık kariyerine 1995 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda MT olarak başlayan Tan, 1998 yılında Finansbank A.Ş. ailesine katılmıştır. Kurumsal şubelerde üstlendiği çeşitli sorumlulukların ardından, Kurumsal Şube Müdürlüğü, Genel Müdürlük Kilit Müşteri Yönetimi Grup Yöneticiliği ve Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Grup Yöneticiliği görevlerini üstlenmiştir. 2011 yılı itibarıyla Proje Finansmanı, Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı fonksiyonlarıyla birlikte Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2014 ile 2022 yılları arasında QNB eSolutions, QNB Faktoring, QNB Finansal Kiralama ve QNB Invest şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi gibi görevler almıştır. Ocak 2022 itibarıyla QNB Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır. Ömür Tan ayrıca, QNB Faktoring Yönetim Kurulu Başkanı, QNB eSolutions Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Ibtech Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Adel Ali M. A. Al-Malki
Yönetim Kurulu Üyesi

2003 yılında QNB Grubu'na katılan Al-Malki, QNB Grubu Bireysel Bankacılık Bölümü Kıdemli Başkan Yardımcısı'dır. 2001 yılında Katar Üniversitesi'nden Bilgisayar Bilişim Teknolojisi alanında diplomasını almıştır. Bankacılık sektöründe ve bilgi teknolojisi alanında 20 yıldan fazla deneyime sahip olan Malki, çeşitli yönetici pozisyonlarında bulunmuştur. 2010'dan 2021 yılına kadar Grubun Bilgi Teknolojileri Genel Müdürü ve 2009-2010 yılları arasında Geliştirme ve Kullanıcı Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2003-2005 yılları arasında Sistem Analisti, 2005-2007 yılları arasında E-Ticaret Yöneticisi ve 2007-2009 yılları arasında Geliştirme ve Kullanıcı Hizmetleri Müdürü olarak da görevler yapmıştır. Al-Malki kariyerine 1998 yılında Katar İçişleri Bakanlığı'nda Bilgi Sistemleri Bölümü'nde başlamıştır.

Fatma Abdulla S. S. Al-Suwaidi
Yönetim Kurulu Üyesi

2000 yılında QNB Grubu'na katılan ve 20 yıllık bankacılık tecrübesine sahip olan Al-Suwaidi, QNB'de önce Grup Kredi Riski Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı yapmış ve hâlihazırda QNB Grubu Risk Başkanlığı görevini yürütmektedir. Aynı zamanda QNB PT Bank Endonezya'da (PT Bank QNB Indonesia Tbk) Kurul Başkanlığı görevini yürütmektedir. Al-Suwaidi, Qatar Üniversitesi'nde Muhasebe lisansı, Qatar Üniversitesi'nde Risk Yönetimi ve New York Üniversitesi'nden Risk Yönetimi yüksek lisans, Hamad Bin Khalifa Üniversitesi'nden Juris Doktora derecesi ve Fransa Grenoble Üniversitesi'nden "Bankacılık ve Finansal Piyasalarda İnovasyon" alanında İşletme doktorasını almıştır.

Najla İbrahim N J Al-Mutawa
Yönetim Kurulu Üyesi

Doha Virginia Commonwealth Üniversitesi'nden mezun olan Al-Mutawa, QNB Grubu'na 2007 yılında katılmıştır ve 19 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. Daha önce QNB Grubu'nda Strateji ve İş Geliştirme, Proje Yöneticisi olarak görev yapmış olan Al-Mutawa, hâlihazırda Strateji ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcılığı ve Falcon Dönüşüm Programı Liderliği görevini yürütmektedir. Daha önce QNB Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Al-Mutawa, hâlihazırda Ibtech'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu

Noor Mohd J. A. Al-Naimi
Yönetim Kurulu Üyesi

2000 yılında QNB Grubu'na katılan ve Grup Hazine ve Finansal Kurumlar ile operasyonlar alanında 25 yılı aşkın iş tecrübesine sahip olan Al-Naimi, hâlihazırda QNB Grubu'nun Hazineden Sorumlu Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır. Qatar Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden lisans derecesini alan Al-Naimi, Doha ve Harvard'da düzenlenen 2017-2018 Katar Yönetici Liderler Programı, IIF Geleceğin Liderleri ve HEC Yönetim Kurullarında Liderlik programları dahil olmak üzere Amerika Birleşik Devletleri, Avrupa ve Birleşik Krallık'ta yönetici programlarını tamamlamıştır. QNB Türkiye'de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği'nin yanı sıra, Al-Mansour Bank'te Başkan Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Ramzi T. A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

1997 yılında Bank of Jordan'dan Qatar National Bank'a katılan Mari, hâlihazırda Grup Finansal İşlerden Sorumlu Genel Müdür (Chief Financial Officer) görevini yürütmektedir. Bankacılık sektöründe 30 yıllık deneyime sahip olan Mari, 1989 yılında State of California ABD'de Yeminli Mali Müşavir olan Mari ayrıca ABD California State Üniversitesi'nden Muhasebe yüksek lisansı derecesine sahiptir. Halihazırdaki Housing Bank for Trade and Finance (Ürdün)'de, QNB Türkiye'de ve QNB Capital LLC'de Yönetim Kurulu üyeliğinin yanı sıra Qatar International Holdings LLC (Lüksemburg)'da Başkan olarak görev almaktadır.

Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

2003 yılında QNB Grubu`na katılan Nofal, Grup Yasal Uyum Başkanı olarak 20 yıldan fazla görev yapmıştır. 36 yılı aşkın bankacılık ve finansal hizmetler sektörü deneyimine sahip olan Nofal, kariyeri boyunca Uyum, Denetim ve Risk alanlarında uzmanlaşmıştır. QNB Grubu`na katılmadan önce Arab Bank Grubu, Jordan Ahli Bank, Arap Dünyası Denetim Bürosu ve Ürdün Mali Müşavirlik firmalarında çalışmıştır. 1985 yılında Ürdün Üniversitesi Ticaret Bölümü lisans derecesine sahip olan Nofal, aynı zamanda 2002 yılı ABD İç Denetçiler Enstitüsü'nden İç Denetçi (CIA), Suistimal İnceleme Uzmanı (CFE), Uyum Görevlisi (CCO-ABD 2007) gibi profesyonel sertifikalara, Arap Bankacılık ve Finans Bilimleri Akademisi'nden (Ürdün, 2000) Denetim ve Muhasebe alanında profesyonel diplomaya sahiptir. Nofal ayrıca Uluslararası Suistimal İnceleme Uzmanları Derneği (ACFE), Kara Para Aklamayı Önleme Sertifikalı Uzmanlar Birliği (ACAMS) ve İç Denetçiler Enstitüsü (IIA) üyesidir.

Temel Güzeloğlu
Yönetim Kurulu Üyesi

1969 doğumlu Güzeloğlu, Boğaziçi Üniversitesi Elektrik ve Elektronik Mühendisliği ve Fizik bölümlerinden lisans derecelerine sahiptir. Daha sonra Northeastern Üniversitesi'nden Elektrik ve Bilgisayar Mühendisliği yüksek lisans ve Bilgi Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisans derecelerini almaya hak kazanmıştır. 2008 yılı Ağustos ayına kadar Finansbank A.Ş.'de Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Güzeloğlu, bu tarihten itibaren Finansbank A.Ş. İcra Komitesi Üyesi ve Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Güzeloğlu, Nisan 2010 itibarıyla Genel Müdür olarak atanarak, 2021 yıl sonuna kadar bu görevi icra etmiştir. 1 Ocak 2022 itibarıyla QNB Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Güzeloğlu, ayrıca QNB eSolutions, IBTech, QNB Wise'ın Yönetim Kurulu Başkanı ve QNB Sigorta Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Güzeloğlu ayrıca, Enpara Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı ve Medical Park Sağlık Hizmetleri A.Ş.'de bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir. QNB Türkiye'deki görevlerinin yanı sıra, 1994-1996 yılları arasında Unilever, 1996-2000 yıllarında Citibank, 2000-2004 yılları arasında da McKinsey Danışmanlık firmasında görev almıştır.

Yeşim Güra
Yönetim Kurulu Üyesi

1967 doğumlu Güra, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden lisans, Indiana Üniversitesi'nden MBA derecelerine sahiptir. İş yaşamına 1991 yılında Procter & Gamble A.Ş.'de Finansal Analist olarak adım atmış ve Finans alanında farklı görevler yürütmüştür. 2004-2017 yılları arasında Danone Hayat İçecek ve Gıda Sanayi A.Ş.'de üst düzey pozisyonlarda çalışan Güra, Finans Direktörlüğü rolünü takiben İş Birimi Direktörlüğü, 2009 yılından itibaren de sekiz yıl boyunca Danone Hayat İçecek ve Gıda Sanayi A.Ş.'nin Genel Müdürlüğü yapmıştır. Güra, daha sonra Altıparmak Gıda A.Ş. Genel Müdürü ve Draeger Medikal ve Korunma Teknolojileri'nde Genel Müdürü olarak, Pınar Süt Mamülleri Sanayi A.Ş,'de (2021-2024), Pınar Su ve İçecek Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de (2021-2022), Altın Yunus Çeşme Turistik Tesisler A.Ş.'de (2023-2024) ve Süper Film Ambalaj San ve Tic A.Ş.'de (2023-Mart 2025) Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak, Yaşar Birleşik Pazarlama Dağıtım ve Turizm A.Ş'de (2021-2023) Yönetim Kurulu üyesi ve Acıbadem City Clinic Bulgaristan'da (2021-2024) Uluslararası Finans Kuruluşu (IFC) tarafından atanmış Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. 2022 yılında ABD bazlı global bir kurumdan Risk Direktörlüğü sertifikası almıştır. Güra ayrıca, kâr gütmeyen şu kuruluşlarda görev yapmaktadır; IU Kelley School of Business Global Dekan Konseyi, Directors and Chief Risk Officers Institute ve Yüzde 30 Kulübü Türkiye Yönetim Kurulu.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Üst Yönetim

Adnan Menderes Yayla
Genel Müdür Yardımcısı

1985 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Yayla, 1992-1994 yılları arasında University of Illinois at Urbana-Champaign'de MBA yapmıştır. 1985-1995 yılları arasında Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak Maliye 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, Bilanço ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Türk 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. Aynı zamanda QNB Faktoring A.Ş., QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş., QNB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve QNB Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Av. Ali Yılmaz
Genel Müdür Yardımcısı

1999 yılında İstanbul Üniversitesi, Hukuk Fakültesi'nden mezun olan Yılmaz, 1996 yılından bu yana çalışma hayatının içinde olup 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, Société Générale Türkiye'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Hukuk Müşaviri olarak çalışmıştır. 2016 yılında QNB Finansbank A.Ş. ailesine katılmıştır. Mayıs 2018'de Baş Hukuk Müşaviri olarak atanan Yılmaz, Ocak 2020 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Aynı zamanda QNB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Burçin Dündar Tüzün
Genel Müdür Yardımcısı

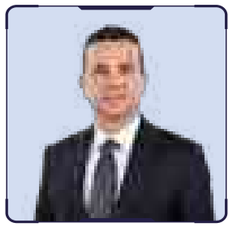
1997 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden lisans ve 1999 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden işletme yüksek lisans (MBA) derecesini almıştır. 1999 yılında Finansbank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak bankacılık 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 Kredilerden Sorumlu Direktör görevine atanmıştır. Tüzün, 2018 yılı itibarıyla krediler izleme ve finansal kurumlar kredi yönetimi sorumluluklarını da üstlenmiştir. Aralık 2019'dan itibaren Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı ünvanı ile görevine devam etmektedir. Kurumsal, Ticari, Finansal Kurumlar ve Yapılandırılmış Finansman tahsis güncel sorumlulukları arasındadır. Aynı zamanda QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Cenk Akıncılar
Genel Müdür Yardımcısı

Akıncılar, 1996 yılında Eskişehir Anadolu-Osmangazi Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bölümü'nden mezun olmuştur. Üç ay Matematik Öğretmenliği görevinde bulunan Akıncılar, 1998 Mayıs-2003 yılları arasında Pamukbank İnsan Kaynakları'nda Ücret ve Endüstri İlişkilerinden Sorumlu Uzman Yetkili olarak görev yapmıştır. Mayıs 2003 itibarıyla QNB Finansbank'ta çalışmaya başlayan Akıncılar, İnsan Kaynakları İşe Alım Müdür Yardımcılığı, Sistem Geliştirme ve Projeler Müdür Yardımcılığı, 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 bulunmuştur. Temmuz 2018'de İnsan Kaynakları Direktörü olarak atanan Akıncılar, Ocak 2019'dan beri Genel Müdür Yardımcısı ünvanı ile görevine devam etmektedir. Aynı zamanda QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Derya Düner
Genel Müdür Yardımcısı

1980 doğumlu Düner, Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden lisans derecesini almıştır. 2003-2006 yılları arasında Mercedes Benz ve 2006-2007 yılları arasında Pfizer'da strateji, pazarlama ve proje yönetimi alanlarında farklı rollerde çalışmıştır. 2007 yılında QNB Finansbank Perakende Bankacılık ekibine katılan Düner, farklı sorumlulukların ardından Enpara.com'u hayata geçiren ekipte yer almıştır. Enpara.com'un kurucu yöneticilerinden olan Düner, Ekim 2012'de lansmanı takiben Enpara.com'da Müşteri Yönetiminden Sorumlu Bölüm Müdürü olarak görevine devam etmiştir. Temmuz 2015 yılında Direktör olarak atanmış olup Enpara.com'daki görevine ek olarak QNB Finansbank'ta Müşteri Deneyimi Ofisi'ni kurmuş ve yönetmiştir. Ocak 2018'de bankanın inovasyon departmanı QNBEYOND'u hayata geçirmiş ve İnovasyondan Sorumlu Direktör olarak yönetmiştir. Ocak 2020'de QNBEYOND'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Derya Düner, Temmuz 2024'ten beri Dijital Bankacılık ve QNBEYOND'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda QNB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Engin Turhan
Genel Müdür Yardımcısı

1980 doğumlu Turhan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezundur ve Uluslararası Ekonomi Politika ve İşletmecilik yüksek lisansına sahiptir. Bankacılık kariyerine, Finansbank A.Ş.'de 2003 yılında MT (Yönetici Adayı) olarak başlamıştır. 2005 yılına kadar Krediler Bölümü'nde farklı departmanlarda görev aldıktan sonra Proje Finansmanı Departmanı'na geçen Turhan, burada Yapılandırılmış Finansman, Proje Finansmanı, Kurumsal Finansman ve Sendikasyon bölümlerinde çalışmıştır. 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 görevini üstlenmiştir. Turhan, Ocak 2022 itibarıyla Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret fonksiyonu ile birlikte OBİ ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Aynı zamanda QNB Finansal Kiralama A.Ş. ve QNB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 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 Finansbank 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 itibarıyla Bireysel Bankacılık'tan, 2016 Haziran itibarıyla de Bireysel ve Özel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Kurtoğlu, 2022 Ocak itibarıyla de Bireysel, Özel Bankacılık ve İşletme Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Aynı zamanda QNB Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş., IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

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 Finansbank A.Ş.'ye katılan Emir, 1998-2004 yılları arasında yürüttüğü soruşturma, şube ve genel müdürlük denetimlerinin yanı sıra Teftiş Kurulu'nda çeşitli idari sorumluluklar üstlenmiştir. 2004 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı'na atanan Emir, 2011 yılından itibaren Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevine devam etmektedir. Aynı zamanda QNB Portföy Yönetimi A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Üst Yönetim

İsmail Işık
Genel Müdür Yardımcısı

1980 doğumlu olan Işık, 2003 yılında İstanbul Üniversitesi, İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Işık, 2006 yılında İTÜ İşletme Mühendisliği Executive MBA programından yüksek lisans derecesini almış, bankacılık kariyerine 2003 yılında Finansbank Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2012 yılına kadar Finansbank A.Ş. Teftiş Kurulu'nda Müfettiş, Kıdemli Müfettiş ve Bölüm Müfettişi ünvanlarıyla görev yapmıştır. 2012 yılında KOBİ Kredileri İzleme Bölüm Müdürü olarak Krediler organizasyonuna katılmış, 2017 yılında ise Kurumsal-Ticari-OBİ segmentlerinden sorumlu Krediler İzleme ve Takip Direktörü olarak atanmıştır. 2021 Eylül ayından itibaren, tüm segmentlerin sorumluluklarını üstlenen Işık, Ocak 2023 itibarıyla Krediler İzleme ve Takip fonksiyonlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda QNB Portföy Yönetimi A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi 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 Finansbank A.Ş.'ye Uluslararası Piyasalar Müdürü olarak atanan Çoban, 1998-2000 yılları arasında Finansbank 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 da Hazine ve Uluslararası Bankacılık Bölümlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı sorumluluğunu üstlenmiştir. Aynı zamanda QNB Portföy Yönetimi A.Ş. 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 Finansbank A.Ş. İş Geliştirme ve Strateji Departmanı Grup Başkanı ve Finansbank 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 Ekim ayında Finansbank 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. Aynı zamanda QNB Wise, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş., IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş., QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ve QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi 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 Finansbank A.Ş.'de uzman kadrosunda görev almıştır. 2004 yılında ise Aviva'da Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. 2004 Eylül ayından 2012 yılına kadar, Finansbank A.Ş.'de Strateji Ofisi Müdür Yardımcılığı, 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. Aynı zamanda QNB Wise ve QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Sercan Kısas
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı

2008 yılında Hacettepe Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olan Kısas, 2013 yılında Sakarya Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansını tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 2008 yılında başlamış olup, sırasıyla Eurobank Tekfen A.Ş., Turklandbank A.Ş. ve Zorlu Holding A.Ş.` de Teftiş Kurulu/İç Denetim ekiplerinde farklı görevlerde bulunmuştur. 2017 yılı itibarıyla, QNB Grubu'na katılan Kısas, 2023 yılı Aralık ayına kadar QNB Q.P.S.C. Genel Müdürlük Uyum Grubu'nda Başkan Yardımcısı olarak görevini sürdürmüştür. Kariyeri boyunca Uyum, İç Kontrol ve Denetim alanlarında uzmanlaşmış olup, aynı zamanda Sertifikalı İç Denetçi (CIA), Sertifikalı Suistimal İnceleme Uzmanı (CFE), Risk Yönetimi Güvencesi Sertifikası (CRMA), Uluslararası Uyum Derneği-Mali Suçların Önlenmesi (ICA), SPK Düzey II ve Katar Finansal Piyasalar Otoritesi Düzenlemeleri (CISI - QFMA) gibi profesyonel sertifikalara ve lisanslara sahiptir. Sercan Kısas Ocak 2024 tarihinden itibaren İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Aynı zamanda QNB Sigorta Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Zeynep Aydın Demirkıran
Risk Yönetimi Başkanı

1975 doğumlu Demirkıran, Bilkent Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış, sonrasında Washington D.C. Georgetown Üniversitesi'nde Ekonomi Bölümü'nde yüksek lisansını yapmıştır. 1998 tarihine kadar Georgetown Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapan Demirkıran, 1999-2002 yılları arasında İş Bankası Risk Yönetimi Bölümü'nde Uzman olarak çalışmıştır. 2002 yılında Finansbank A.Ş.'ye katılan Demirkıran 2002-2011 yılları arasında Piyasa Riski Yöneticisi, Kıdemli Risk Yöneticisi ve Basel II Program Koordinatörlüğü görevlerinde bulunmuştur. Eylül 2011 tarihinden itibaren ise Risk Yönetim Başkanı olarak görevine devam etmektedir. Demirkıran, aynı zamanda QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve QNB Varlık Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Zeynep Kulalar
Genel Müdür Yardımcısı

1994 yılında ODTÜ İşletme Bölümü'nden lisans derecesini almıştır. Kulalar, Eylül 1994-Aralık 2002 tarihleri arasında Yapı ve Kredi Bankası'nda Portföy Yönetmeni ve Ocak 2003-Temmuz 2005 tarihleri arasında MNG Bank'ta Kurumsal Portföy Yönetmeni olarak görev yapmıştır. Temmuz 2005'te Finansbank A.Ş.'ye Kurumsal Pazarlama Ekip Yönetmeni olarak katılan Kulalar, Banka'da Kilit Müşteri Yönetimi Birim Yöneticiliği, Kurumsal Bankacılık Satış ve Pazarlama Birim Yöneticiliği, Dış Ticaret ve Portföy Yönetimi Bölüm Müdürlüğü, Kurumsal Bankacılık Portföy Yönetimi Bölüm Müdürlüğü Performans ve Dış Ticaret ve Portföy Yönetimi Grup Yöneticiliği görevlerini üstlenmiştir. Haziran 2016'da Kurumsal Bankacılık Direktörü görevine, Aralık 2019'da da Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır. 2022 Ocak itibarı ile Kurumsal ve Ticari Proje ve Yapılandırılmış Finansman fonksiyonunu da üstlenerek Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı ünvanı ile görevine devam etmektedir. Aynı zamanda QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Ödül ve Başarılarımız

QNB Türkiye ve Grup Şirketleri, 2025 yılında kazandığı kurumsal ödüllerle başarılarını pekiştirmiştir.

QNB Türkiye'nin Ödül ve Başarıları

2024 Entegre Faaliyet Raporu ve Sürdürülebilirlik Alanındaki Liderlik ile

Amerikan İletişim Profesyonelleri Ligi (LACP) Vizyon Ödülleri kapsamında;

- Entegre Raporlama kategorisinde Platin ödül, En İyi Finansal Rapor kategorisinde dünya sıralamasında 63., EMEA bölgesinde 11., Türkiye genelinde ise ilk 20., Altın ödül ve Teknik Başarı ödülleri

Entegre Raporlama Derneği (ERTA Türkiye) Ödülleri kapsamında;

- En İyi Entegre Faaliyet Raporu ödülü

Stevie Uluslararası İş Ödülleri (IBA) kapsamında;

- En İyi Faaliyet Raporu kategorisinde Gümüş Stevie ödülü
- Orta Doğu ve Afrika'da Yılın Sürdürülebilirlik Kahramanı kategorisinde Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı Sn. Yeliz Ataay Arıkök'e Gümüş Stevie ödülü
- Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı Sn. Yeliz Ataay Arıkök, Fast Company Türkiye'nin Sürdürülebilirlik Liderleri arasında

Dijital Köprü Platformu ile

Euromoney Mükemmellik Ödülleri kapsamında;

- Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Dijital KOBİ Bankası ödülü
- Türkiye'nin En İyi Dijital KOBİ Bankası ödülü

Global Finance Ödülleri kapsamında;

- Türkiye'nin En İyi KOBİ Bankacılığı / KOBİ Platformu ödülü

Müşteri Odaklılık Dünya Serisi (Customer Centricity World Series) kapsamında;

- Dijital Strateji ve Dönüşüm kategorisinde Avrupa Bölge birinciliği

Dijital Zekâ Q ile

Türkiye Müşteri Deneyimi Ödülleri (TCXA) kapsamında;

- En İyi Dijital Müşteri Deneyimi kategorisinde Altın ödül

İnsan Kaynakları Kurum Kültürü Çalışmaları ile

Globee Ödülleri kapsamında;

- Yılın Şirket Kültürü İnovasyon Ezber Bozan Şirketi kategorisinde Gümüş ödül

Brandon Hall HCM Mükemmellik Ödülleri kapsamında;

- En İyi Şirket Kültürü Dönüşümü kategorisinde Bronz ödül

Stevie Büyük İşverenler için Ödüller (SAGE) kapsamında;

- En İyi Dönüşüm Stratejisi kategorisinde Bronz ödül
- Organizasyon Kültürü Başarısı kategorisinde Gümüş ödül

Stevie Uluslararası İş Ödülleri (IBA) kapsamında;

- İnsan Kaynakları Başarısı kategorisinde Gümüş Stevie ödülü

İşletme Bankacılığı Ayın Kazançlı Firması Programı ile

Global Banking and Finance Magazin Ödülleri kapsamında;

- En İnovatif KOBİ Sadakat Programı ödülü

Müşteri Deneyimi ile

Türkiye Müşteri Deneyimi Ödülleri (TCXA) kapsamında;

- Çalışan Deneyimi kategorisinde Özel Ödül

İşletme ve KOBİ Bankacılığı ile

Global Banking & Finance Ödüllerinde;

- Küresel İlk 100 Ödülleri kapsamında KOBİ Bankacılığı ödülü

İnsan Kaynakları İşveren Marka Yönetimi ile

Türkiye'nin En Gözde Şirketleri Listesinde;

- Bankacılık sektörü birinciliği

Gençlik Ödülleri kapsamında;

- Gençlere En İlham Veren İnsan Kaynakları Lideri kategorisinde Altın ödül
- En Çok Çalışılmak İstenen Finans Şirketi kategorisinde Bronz ödül

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Network ile

Stevie Uluslararası İş Ödülleri (IBA) kapsamında;

- Ürün Yönetimi kategorisinde Büyük Veri Çözümleri ile Altın Stevie ödülü
- İş Yönetimi Platformu ile Altın ve Bronz Stevie ödülü

Özel Bankacılık ile

Stevie Uluslararası İş Ödülleri (IBA) kapsamında;

- Yılın Marka Deneyimi, Altın Stevie ödülü
- Müşteri Memnuniyetindeki Başarı, Bronz Stevie ödülü

Wealth Briefing Avrupa Ödülleri kapsamında;

- Özel Bankacılık, Müşteri Girişimi ödülü

Uluslararası Bankacılık ile

Global Finance Ödülleri kapsamında;

- Türkiye'nin En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankası ödülü

Sürdürülebilir Finans alanında;

- En İyi Sürdürülebilir Tahvil Bankası ödülü
- En İyi Yeşil Tahvil Bankası ödülü
- Sürdürülebilirlikte En İyi Şeffaflık Gösteren Banka ödülü
- Gelişmekte Olan Piyasalarda En İyi Sürdürülebilir Finansman Bankası ödülü

Euromoney Mükemmellik Ödülleri kapsamında;

- Orta Doğu ve Avrupa'nın En İyi ESG İşlemi ödülü
- Türkiye'nin En İyi ESG Bankası ödülü

Euromoney İşlem Bankacılığı Ödülleri kapsamında;

- Türkiye'nin En İyi Sürdürülebilir Finansman Bankacılık İşlemi ödülü

Global Good Finance Ödülleri kapsamında;

- Yılın Sürdürülebilir Finans Ekibi Bronz ödülü

QNBEYOND ile

- Fast Company Startup Dostu Şirketler kategorisinde üçüncülük ödülü

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Ödül ve Başarılarımız

Grup Şirketlerinin Ödül ve Başarıları

QNB eSolutions'ın Aldığı Ödüller

Stevie Uluslararası İş Ödülleri kapsamında;

- Müşteri Hizmet Çözümleri kategorisinde Yılın Teknoloji Ortağı Bronz Stevie ödülü
- Yılın Sigorta Çözümü kategorisinde Gümüş Stevie ödülü
- Dijital Dönüşüm kategorisinde Bronz Stevie ödülü

The Hammers Ödülleri kapsamında;

- B2B'de En İyi Pazarlama Ekibi kategorisinde Bronz ödül

Mastercard PSM Ödülleri kapsamında;

- Dijital Dönüşüm kategorisinde Altın ödül

QNB Invest'in Aldığı Ödüller

Mastercard PSM Ödülleri kapsamında;

- "High Frequency Algo" ürünü ile Ekosistem Geliştiren İş birlikleri kategorisinde Altın ödül

QNB Portföy'ün Aldığı Ödüller

Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından düzenlenen 10. TSPB Altın Boğa Ödülleri kapsamında;

- Portföy Yönetim Faaliyeti kategorisinde 2024 Emeklilik Yatırım Fonları Getiri Lideri ödülü

QNB Sigorta'nın Aldığı Ödüller

Türkiye Müşteri Deneyimi Ödülleri kapsamında;

- Minimum Teknoloji Maksimum Müşteri Deneyimi kategorisinde Müşteri Deneyiminde Büyülü Anlar Projesi ile Büyük Düşünce ödülü

Marmara Üniversitesi İşletme Kulübü Ödülleri kapsamında;

- En İyi Sigortacılık Şirketi kategorisinde Kristal Marmara ödülü
- QNB Sigorta Genel Müdürü Sn. Pınar Kuriş 7.kez Ekonomist Dergisinin düzenlediği Türkiye'nin En Güçlü 50 Kadın CEO'su listesinde

PSM Dergisi, W-Spark Başarısıyla Parıldayan Kadınlar Ödülleri kapsamında;

- Kurumsal İletişim ve Marka Yönetimi Müdürü Handan Güz Ergünay'a "Bugün, Bugünü Yaşa" projesiyle "Tecrübesiyle Parıldayanlar" kategorisinde Gümüş WSpark ödülü
- Dijitalleşme ve İnovasyon Müdür Yardımcısı Aycan Dindar "QNBilir" Projesiyle Tecrübesiyle Parıldayanlar kategorisinde Gümüş Wspark ödülü
- Çağla Akay Pazarlı , Emel Turgut , Eser Mibahar ve Eylül Yavuzkan "W-Spark 2025 Kıvılcım Takdir Listesi"ne girerek sektörde parlayan kadınların arasında

Kristal Elma Ödülleri kapsamında;

- Tamamlayıcı Sağlık Sigortası (TSS) ürününe özel hazırlanan "TSS Eksikliği" reklam kampanyası ile Dijital - Sektörel Hizmet kategorisinde Bronz ödül
- Entegre Kampanya - Banka, Sigorta ve Finansal Hizmetler kategorisinde Bronz ödül

QNB Sigorta'nın Aldığı Ödüller

Altın Boğa Ödülleri kapsamında;

- "2024 Emeklilik Yatırım Fonları Getiri Lideri" kategorisinde CHA kodu ile işlem gören QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonuna Altın Boğa ödülü
- Fast Company "Yenilikciler için En İyi İş Yerleri" listesinde 50 şirket arasında 15. sırada

Stevie Büyük İşverenler için Ödüller (SAGE) kapsamında;

- Yılın İnsan Kaynakları Lideri kategorisinde İnsan ve Kültür Genel Müdür Yardımcısı Nadire Yücetürk'e Bronz Stevie ödülü
- Yılın Eğitim Profesyoneli kategorisinde Satış Eğitmeni Elmas Yürük Kanmaz'a Bronz Stevie ödülü

Stevie Uluslararası İş Ödülleri kapsamında;

- Bilgi Teknolojileri Departmanı ile Yılın Teknoloji Departmanı kategorisinde Gümeş Stevie ödülü
- Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve Çözüm Merkezi Genel Müdür Yardımcısı Hülya Ervansel'e Yılın Teknoloji Yöneticisi kategorisinde Bronz Stevie ödülü

QNB Sigorta'nın Aldığı Ödüller

Brandon Hall Ödülleri kapsamında;

- Q-Next Gelişim Programı ile En İyi İnsan Kaynakları Uygulamaları dalında, Yetenek Yönetimi kategorisinde Bronz ödül

TEGEP Öğrenme ve Gelişim Ödülleri kapsamında;

- İşe Başlangıç/Oryantasyon Programı kategorisinde Satış Oryantasyon Programı ile QNB Sigorta Satış Eğitim Ekibine En İyi ödülü

Smart-i Ödülleri kapsamında;

- Kurum İçi İnovasyon kategorisinde Yapay Zekâ ile İşe Alım Projesine Gümüş Smart-i ödülü
- Yılın İlham Veren Kadın Lideri kategorisinde QNB Sigorta Genel Müdürü Pınar Kuriş'e Altın Smart-i ödülü

Great Place to Work Türkiye tarafından düzenlenen En İyi İnsan ve Kültür Liderleri Ödülleri kapsamında;

- En İyi İnsan ve Kültür Liderlere arasında yer alan QNB Sigorta İnsan ve Kültür Genel Müdür Yardımcısı Nadire Yücetürk'e Altın ödül

Kariyer.net Ödülleri kapsamında;

- İnsana Saygı kategorisinde İnsana Saygı ödülü

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Sürdürülebilir Başarı Yolculuğumuz

1987
Finansbank A.Ş. kuruldu.

1988
Finansbank A.Ş., Commercial Union'ın Türkiye'deki sigorta yan kuruluşuna kurucu ortak olarak katıldı.

1990
Finansbank A.Ş.'nin hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başladı.

Finans Finansal Kiralama A.Ş. kurularak finansal kiralama sektörüne girildi.

1993
Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başladı.

1995
Fiba Faktoring A.Ş. kurularak faktoring piyasasına adım atıldı.

1999
Finansbank dünyada seçilen 5 pilot banka arasında yer alarak Reuters Mail sistemini dünya çapında uygulayan ilk banka oldu.

2000
Finansbank A.Ş.'nin yatırım bankacılığı operasyonları yeni kurulan Finans Yatırım A.Ş.'ye taşındı.

Finansbank Çağrı Merkezi kuruldu, İnternet Şubesi açıldı.

2003
Perakende bankacılık piyasasına girilmesi kararı doğrultusunda, 1995-2003 yılları arasında 150 şubeye ulaşıldı.

2004
İstanbul, Esentepe'deki Genel Müdürlük binasına taşınıldı.

2005
IBTech, Tübitak Marmara Araştırma Merkezi Teknoloji Serbest Bölgesi'nde kuruldu.

2007
CardFinans, Superbrands tarafından 2007 yılında kredi kartları dalında Türkiye'nin Süpermarkası seçildi.

ATM sayısı 1.000'e ulaştı.

2008
Finansbank Erzurum Operasyon Merkezi hizmete açıldı.

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 imkânı sunuldu.

2010
Finansbank Mobil Şubesi açıldı.

Kart aidatı ödemesi bulunmayan ve standart kredi kartı özelliklerine sahip ilk kredi kartı FixCard çıkartıldı.

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 piyasaya sürüldü.

2012
Erzurum'da Çağrı Merkezi kuruldu.

Amerika'nın en büyük sağlık ve hayat sigortası şirketlerinden Cigna, Finans Emeklilik'in %51'ini satın aldı.

Dünyanın en büyük sigorta şirketlerinden Sompo Japan Sigorta ile 15 yıllık acentelik anlaşması imzalandı.

Türkiye'de bir ilk olarak hem banka kartı hem kredi kartı FixCard'da birleştirildi.

Türkiye'nin ilk dijital bankacılık platformu Enpara.com kuruldu.

2013
eFinans kuruldu.

2014
Banka'nın tarihindeki en yüksek miktarlı sendikasyon kredisi yurt dışından temin edildi.

2015
"Minik Eller Büyük Hayaller" isimli çocuk odaklı sosyal sorumluluk platformu kuruldu.

2016
Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'nin Finansbank'ın çoğunluk hissesini satın almasıyla Banka QNB Grubu bünyesine katılmış ve ticari ünvanı QNB Finansbank olarak değişti.

2017
Banka, sektörde bir ilki gerçekleştirerek kuruluşundan bu yana Harvard Üniversitesi'nde dördüncü 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.

IBTech ikinci teknopark şubesi, İzmir'de Dokuz Eylül Üniversitesi Teknopark'ı DEPARK Tınaztepe Kampüsü'nde açıldı.

IBTech, T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığından Ar-Ge Merkezi kurma belgesi aldı ve Kristal Kule Ar-Ge Merkezi Şubesi açıldı.

Fincube Kuluçka Merkezi ve Hızlandırma Programı hayata geçirildi.

2019
QNB Finansbank, Aralık 2019'da imzaladığı sendikasyon sözleşmesiyle, Türk bankacılık sektöründe 3 yıl vadeli olarak sendikasyon kredisi temin eden ilk ve tek kurum oldu.

QNB Finansbank, firmaları dijital dönüşüme hazırlamak üzere Dijital Köprü projesini hayata geçirdi.

Fincube, global bir markaya dönüştü ve QNBEYOND adıyla faaliyetlerine devam etmeye başladı.

eFinans, QNB eFinans adıyla faaliyetlerine devam etmeye başladı.

2020
QNBEYOND Ventures kuruldu.

Euromoney tarafından KOBİ bankacılığında Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Bankası seçildi.

QNB Finansbank, Birleşmiş Milletlerin 75. yılı anısına hazırlanan "Yenilenen Küresel İş Birliği için CEO Bildirisi"ni imzaladı.

2021
Dijital Zekâ Q ile desteklenen yeni QNB Mobil kullanıcıların hizmetine sunuldu.

2022
QNB Finansbank, Global Finance Dergisi tarafından her yıl düzenlenen KOBİ bankacılığı ödül programı kapsamında Türkiye'nin En İyi KOBİ Bankası ödülünü aldı.

2023
QNB Finans Yatırım, Söke Un ve CW Enerji halka arzlarına liderlik ederek yenilenebilir enerji ve gıda sektörlerindeki bu önemli markaları sermaye piyasalarına kazandırdı.

QNB Finansbank ile Cigna Nederland Gamma B.V. arasında yapılan hisse alım sözleşmesi ile "Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi" "QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi" olarak isimlendirildi.

Enpara'nın kısmi bölünme yoluyla ayrı bir tüzel kişilik altında faaliyetlerine devam etmesi için süreç başlatıldı.

2024
Enpara bankacılık hizmetlerinin bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesi kararı kapsamında, kısmi bölünme akabinde operasyonları devralmak üzere kurulan Enpara Bank A.Ş. faaliyet izni alarak operasyonlarına başladı.

QNB Finansbank, 11 Ekim 2024 itibarıyla faaliyetlerine QNB Bank A.Ş. olarak devam etmeye başladı.

2025
QNB Türkiye Kasım 2025'de imzaladığı sürdürülebilirlik sendikasyon kredisiyle sadece 2 ve 3 yıl vadeli borçlanarak Türkiye'de bir ilke imza attı.

QNB eFinans 18 Ocak 2025 itibarıyla faaliyetlerine QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. olarak devam etmeye başladı.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Türkiye: Stratejik Öncelikler ve İş Modeli Entegrasyonu

QNB Türkiye, stratejik vizyonunu iş modeli ile bütünleştirerek sürdürülebilir değer yaratmayı temel hedef olarak benimsemektedir.

Banka, finansal performansı, operasyonel mükemmelliği, dijital dönüşümü ve kapsayıcılığı tek bir çerçevede ele almakta; tüm karar ve süreçlerini bu hedeflerle uyumlu şekilde tasarlamaktadır. Bu yaklaşım, yalnızca kısa vadeli kazançları değil, uzun vadeli toplumsal ve ekonomik katkıyı da önceliklendirmektedir.

Sorumlu Finansal Yönetim ve Sürdürülebilir Büyüme

QNB Türkiye, finansal performansını yalnızca kısa vadeli kazançlarla sınırlı görmemekte; sorumlu bir büyüme anlayışıyla tüm paydaşları için uzun vadeli değer yaratmayı hedeflemektedir. Kredilendirme süreçlerinden ürün tasarımına kadar her karar, çevresel ve sosyal etkiler dikkate alınarak şekillendirilmektedir. Bu yaklaşım, Banka'nın stratejik büyüme hedeflerini toplumsal sorumlulukla dengelemeyi mümkün kılmaktadır.

İş modeli bu stratejiyle doğrudan bütünleşmektedir: Banka, finansal ürünlerini sürdürülebilirlik kriterlerine göre tasarlarken risk yönetimi ve operasyonel etkinliği bir arada ele almaktadır. Örneğin, kredi süreçleri yalnızca finansal değerlendirmelerle sınırlı kalmamakta; çevresel ve sosyal risk analizleriyle desteklenmektedir. Böylece iş modeli, stratejinin temel önceliklerini doğrudan günlük operasyonlara taşımakta ve sürdürülebilir büyüme ile finansal kararlılığı aynı çerçevede bütünleştirmektedir.

İnsan ve Topluma Katkı

QNB Türkiye, insanı merkeze alan bir yaklaşımı stratejisinin merkezine koymaktadır. Banka, çalışanların yetkinlik gelişimi, kapsayıcı kültürün güçlendirilmesi ve toplumsal katılım projeleriyle hem iç hem dış paydaşlara değer yaratmaktadır. Toplumsal fayda ve çalışan bağlılığı stratejik hedeflerle birleşerek, iş modelinin ayrılmaz bir parçası hâline gelmektedir.

İş modeli açısından bu entegrasyon, çalışanlara sağlanan eğitim ve mentorluk programları, fırsat eşitliği uygulamaları ve toplumsal cinsiyet eşitliği girişimleriyle somutlaşmaktadır. Bu sayede insan kaynağı, yalnızca operasyonel bir öğe değil, sürdürülebilir değer yaratan stratejik bir varlık olarak konumlanmaktadır. Banka, toplum ve ekonomi için uzun vadeli fayda yaratırken, bu süreçte çalışan bağlılığı ve kurumsal kültürü de güçlendirmektedir.

Dijitalleşme ve İnovasyon

QNB Türkiye, stratejik hedeflerini desteklemek için dijital altyapısını sürekli geliştirmekte ve inovasyon odaklı çözümler uygulamaktadır. İş süreçlerinin dijitalleşmesi, müşteri deneyiminin iyileştirilmesi ve operasyonel etkinliğin artırılması, stratejinin iş modeliyle entegrasyonunu somut şekilde göstermektedir.

Dijital çözümler, yalnızca teknolojik yenilikler sunmakla kalmamakta; süreçlerin hızlanmasını, veri analitiğiyle risk ve performans takibini, müşteri ve çalışan deneyiminin zenginleştirilmesini mümkün kılmaktadır. Bankanın iş modeli, dijitalleşme sayesinde stratejik önceliklerle uyumlu şekilde yapılandırılmakta ve değişen piyasa koşullarına çevik yanıt verme kapasitesi artırılmaktadır.

Kapsayıcılık ve Sürdürülebilir Toplumsal Etki

QNB Türkiye'nin kapsayıcılık ve toplumsal katkı stratejisi, fırsat eşitliği, çeşitlilik ve toplumsal cinsiyet eşitliği uygulamalarını iş modelinin merkezine taşımaktadır. Bu yaklaşım hem çalışan bağlılığını artırmakta hem de toplum nezdinde güven ve saygınlık oluşturmaktadır.

İş modeli açısından bu strateji, çalışanların profesyonel gelişimi, kapsayıcı programlar ve toplumsal projelerle doğrudan bütünleşmektedir. Banka, yalnızca iç paydaşlarına değil, toplumun farklı kesimlerine yönelik sürdürülebilir değer yaratmakta; bu sayede strateji ve iş modeli tek bir çerçevede birleşmektedir.

Bütüncül Strateji ve Operasyonel Entegrasyon

QNB Türkiye, tüm stratejik önceliklerini iş modelinin operasyonel süreçlerine entegre ederek yürütmektedir. Risk yönetimi, finansal planlama, ürün tasarımı ve müşteri ilişkileri yönetimi stratejilerle uyumlu şekilde yapılandırılmaktadır. Böylece stratejik vizyon, yalnızca planlama düzeyinde kalmayıp operasyonel karar mekanizmalarına, iş süreçlerine ve günlük uygulamalara yansımaktadır.

Bu bütüncül entegrasyon sayesinde Banka, hızlı değişen piyasa koşullarına çevik yanıt vermekte, sürdürülebilir büyüme hedeflerini tutarlı bir şekilde uygulamakta ve tüm paydaşlar için uzun vadeli değer yaratmaktadır.

QNB Türkiye'nin iş modeli ve stratejik yaklaşımı, insan odaklı, sorumlu ve sürdürülebilir bir çerçevede tasarlanmaktadır. Finansal başarı, operasyonel mükemmellik, dijital dönüşüm, kapsayıcılık ve toplumsal katkı tek bir bütün olarak ele alınmakta; iş modeli ve stratejiler arasındaki entegrasyon, Banka'nın geleceğe güvenle taşınmasını ve sürdürülebilir büyüme hedeflerini gerçekleştirmesini garanti etmektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

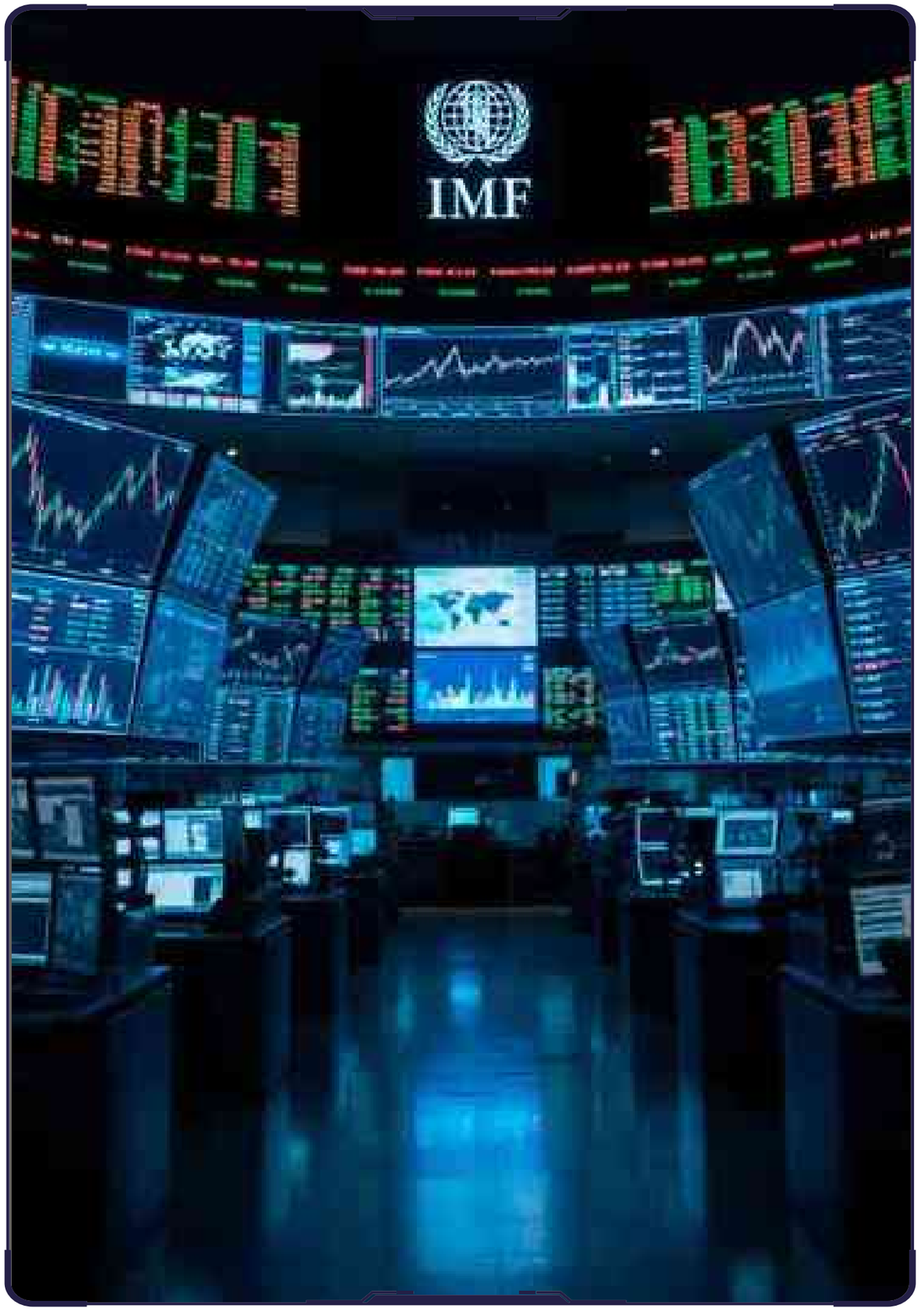
3 2025 Yılı Gelişmeleri

Makroekonomik Gelişmeler

Ticaret savaşları ve jeopolitik gelişmeler 2025 yılında belirsizlikleri artırarak küresel ekonominin büyümesini sınırladı.

2025 yılında, uluslararası ticaretteki tarifelerde görülen sert yükseliş ve artan jeopolitik gerilimler küresel ekonomideki belirsizlikleri artırmıştır. Küresel enflasyon istikrarlı bir düşüş gösterse de enflasyon hedeflerine dönüş yolu ekonomiler arasında farklılık göstermiş; ABD başta olmak üzere bazı ekonomilerde enflasyon hedef seviyelerin üzerinde kalmaya devam etmiştir. Bu durum, ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz indirimlerinde ihtiyatlı bir yaklaşım izlemesine yol açmıştır. Bu da nihayetinde büyüme ve istihdam artışını yavaşlatmıştır. Uluslararası Para Fonu (IMF), Ekim 2025 Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda küresel büyüme 2025 yılında %3,2 ve 2026 yılında %3,1 küresel büyüme tahmininde bulunmuştur. İlerleyen dönemde, jeopolitik gerilimler ve korumacı ticaret politikaları, küresel iktisadi istikrara tehdit oluşturan önemli bir politika belirsizliği oluşturmaya devam edecektir. Bu da özellikle dış finansmanda kırılganlıkları yüksek olan ekonomiler için önemli bir risk unsuru olacaktır.

Uluslararası Para Fonu (IMF), Ekim 2025 Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda küresel büyüme tahminini 2025 için %3,2 ve 2026 için %3,1 olarak öngörmüştür.



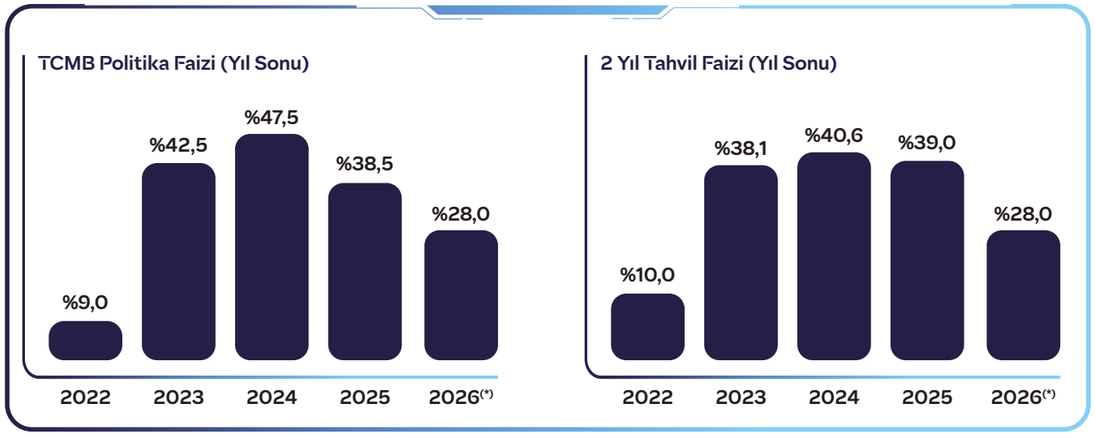
Ülkemizdeki Ekonomik Gelişmeler

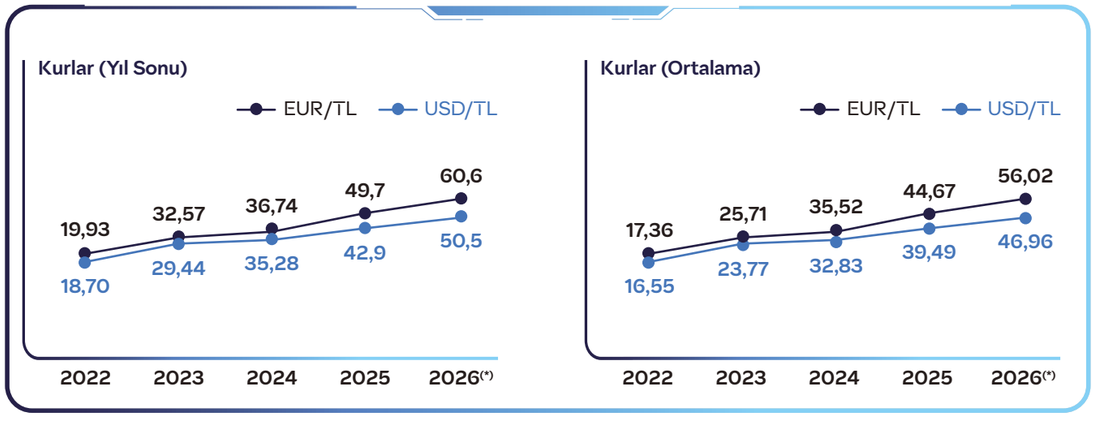
Türkiye ekonomisinde dezenflasyon ve dengeleme odaklı politikalar devam etmektedir.

Türkiye ekonomisinde, makroekonomik politikalar dezenflasyon ve dengeleme odaklı olmaya devam etmektedir. Aralık 2024 ile Mart 2025 arası dönemde, enflasyon eğilimindeki yavaşlamayla birlikte, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) kademeli bir faiz indirim süreci izleyerek politika faizini %50'den %42,5'e düşürmüştür. Finansal piyasa oynaklığının artması ve enflasyon görünümünün bozulması üzerine, TCMB Mart ve Haziran ayları arasında para politikasını geçici olarak sıkılaştırmış ve politika faizini %46'ya yükseltmiştir. Ayrıca, kredilere uygulanan büyüme sınırları kredi genişlemesini ılımlı seviyelerde tutmuştur. Finansal piyasaların istikrar kazanması ve enflasyon görünümünün Haziran'dan sonra iyileşmesiyle, TCMB sıkılaştırma tedbirlerini geri çekmiş ve Temmuz ayından itibaren politika faizi indirimlerine yeniden başlamıştır. Politika faizi 2025 yıl sonu itibarıyla %38 seviyesine indirilmiştir. TCMB'nin ilerleyen dönemde de faiz indirim adımlarını enflasyon görünümüne bağlı olarak ayarlaması beklenmektedir.

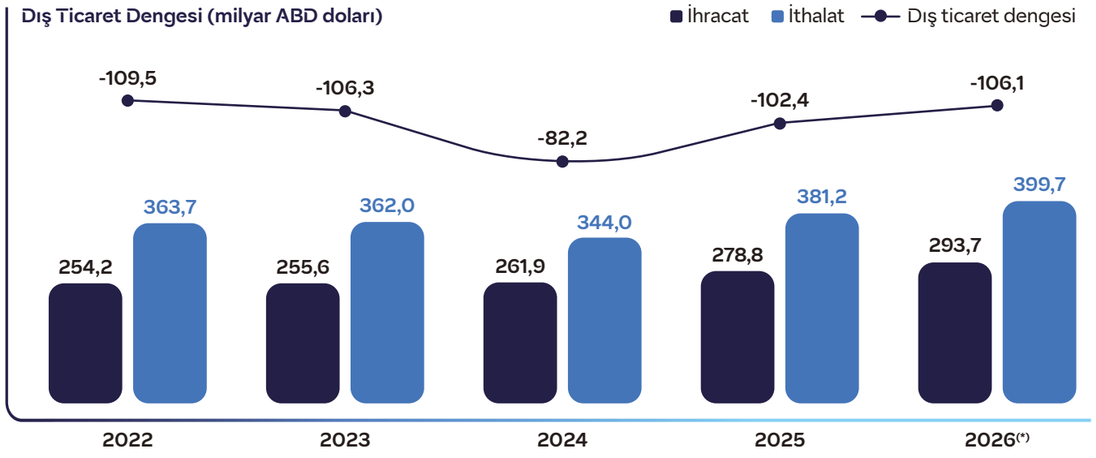
2024'te gerçekleşen %3,3 oranındaki ılımlı GSYH büyümesinin ardından, ekonomik aktivite 2025 yılında bir miktar hızlanmıştır. 2025 yılının ilk üç çeyreğinde GSYİH, güçlü iç talep ve net ihracatın negatif katkısıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre %3,7 büyümüştür. Büyümenin yılın geri kalanında benzer seyretmesi ve 2025 yılının tamamında %3,8 olması beklenmektedir. TCMB'nin faiz indirim süreci boyunca ihtiyatlı duruşunu korumasıyla, iç talepte aşırı bir hızlanmaya izin verilmeyeceği beklenmektedir. Bu doğrultuda 2026 yılında GSYH'nin %4,2 ile ılımlı büyüme temposunu koruyacağı tahmin edilmektedir.

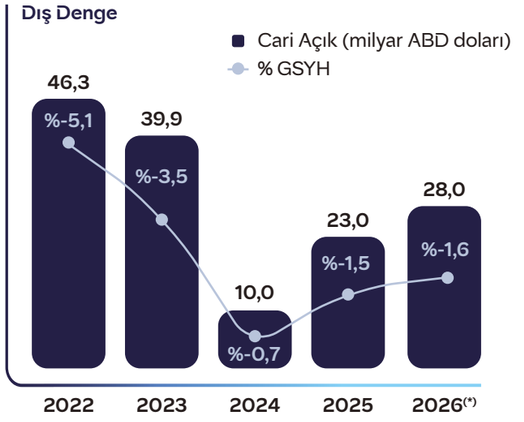
Yıllık tüketici enflasyonu, 2024'ü %44,4 ile tamamladıktan sonra, 2025 boyunca düşüş eğilimini sürdürerek yılın sonunda %30,9'a gerilemiştir. 2025'in ikinci yarısında, gıda fiyatlarındaki artışlar, yüksek enflasyon beklentileri ve hizmet enflasyonundaki katılık gibi etmenler enflasyondaki düşüşü yavaşlatmıştır. Bununla birlikte, uygulanan sıkı para politikasının desteğiyle, enflasyonun kademeli düşüşünü sürdüreceği ve 2026 yılı sonunda %23'e ulaşacağı öngörülmektedir.





(*) 2026 yılı verileri QNB Türkiye'nin tahminidir.



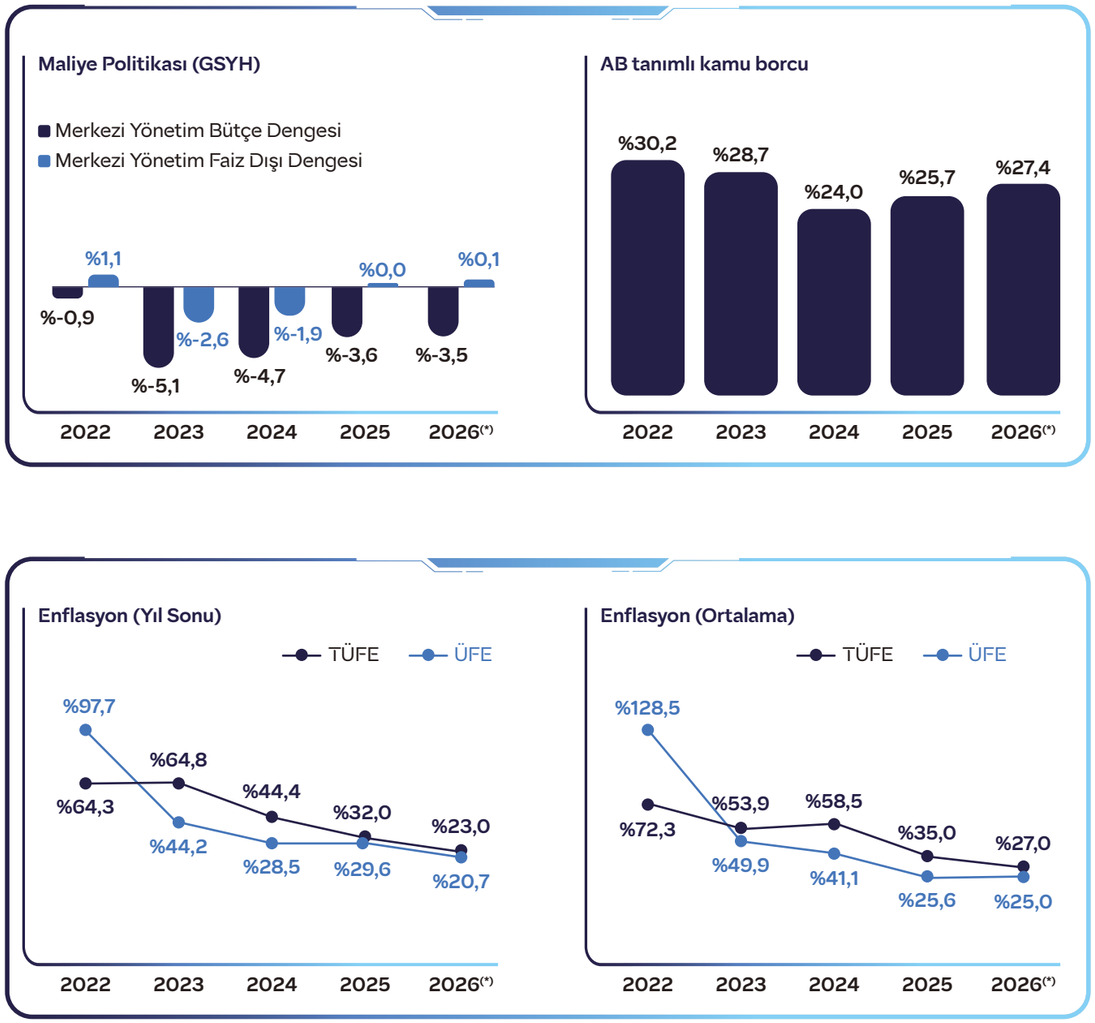


TCMB'nin faiz indirim süreci boyunca ihtiyatlı duruşunu korumasıyla, iç talepte aşırı bir hızlanmaya izin verilmeyeceği beklenmektedir. 2026 yılında GSYH'nin %4,2 ile ılımlı büyüme temposunu koruyacağı tahmin edilmektedir.

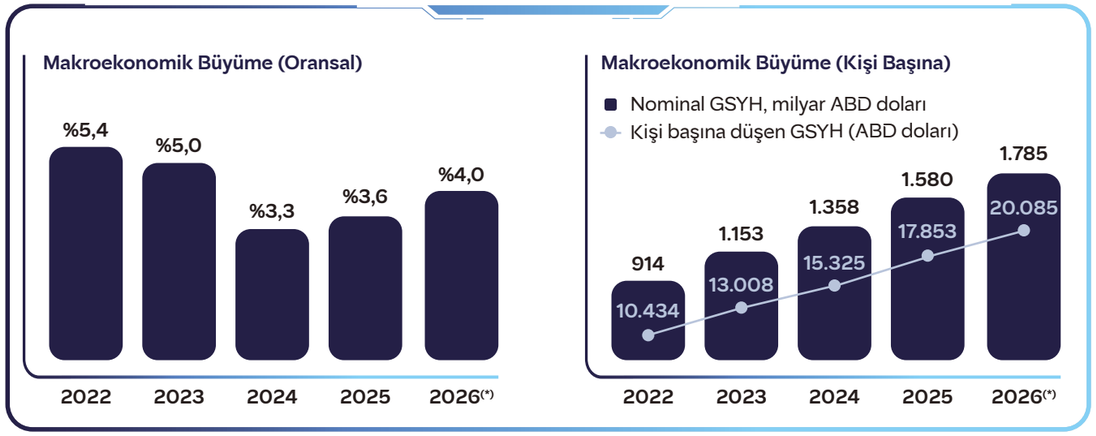
QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Ülkemizdeki Ekonomik Gelişmeler

Ödemeler dengesi tarafında, 2024 yılı sonunda 10 milyar ABD doları olan 12 aylık kümülatif cari işlemler açığı, güçlü iç talep ve Türk lirasındaki değerlenmenin bir sonucu olarak 2025 yılında genişlemiş; Ekim 2025 itibarıyla 22 milyar ABD doları seviyelerine ulaşmıştır. Enerji fiyatlarındaki belirsizlikler, Türkiye'nin ihracat pazarlarındaki ekonomik yavaşlama ve Türk lirasının reel değerlenmesi risk oluştursa da cari işlemler açığındaki genişlemenin sınırlı kalması beklenmekte ve cari açığın 2026 yılı sonunda 30 milyar ABD doları olacağı tahmin edilmektedir. Finansman tarafında ise, Mart-Haziran 2025'teki kısa süreli oynaklık dönemi dışında, yurt dışından sermaye akışları devam etmiş; artan altın fiyatlarının da desteğiyle TCMB'nin brüt döviz rezervleri 2025 sonunda 193,9 milyar dolar ile rekor seviyeye ulaşmıştır.



(*) 2026 yılı verileri QNB Türkiye'nin tahminidir.



Sektörel Gelişmeler

2025 yılı boyunca uygulanan para politikası duruşu ve makroihtiyati önlemler, bankacılık sektörünün faaliyet performansını şekillendirmiş; söz konusu ekonomik koşullar altında sektör, toplumsal ekonomik aktiviteyi desteklemeye devam etmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayımladığı Aralık 2025 verilerine göre, bankacılık sektörünün toplam aktif büyüklüğü yıl sonu itibarıyla yaklaşık 46.947 milyar TL seviyesine ulaşmıştır ve aktif toplamında önceki yıl sonuna göre güçlü bir artış gerçekleşmiştir. Krediler, sektörün aktifleri içindeki en büyük kalem olmayı sürdürerek yaklaşık 23.128 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiş; menkul değer portföyü ise 7.013 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Yıl genelinde kredi hacmi ve diğer aktif kalemlerinde belirgin genişleme gözlenmiştir.

Mevduat tarafında da artış eğilimi devam etmiş ve bankacılık sektörünün toplam mevduat hacmi yıl sonu itibarıyla 2024 yıl sonuna göre %44 artış göstererek yaklaşık 27.226 milyar TL olarak kaydedilmiştir. Mevduat, sektörün temel fonlama kaynağı olma özelliğini korumaktadır.

Bankacılık sektörünün kârlılık göstergeleri 2025 yılı genelinde güçlü seyrini sürdürmüştür. Sektörün net dönem kârı Ocak-Aralık döneminde yaklaşık 940,2 milyar TL olarak gerçekleşmiş; bu rakam sektörün kârlılık dinamizmine işaret etmiştir.

Bu gelişmeler ışığında, bankacılık sektörünün 2025 yılı boyunca aktif büyüklüğü, kredi hacmi ve mevduat tabanında büyümesini sürdürdüğü; aynı zamanda net kârlılık seviyelerinin güçlü bir görünüm arz ettiği görülmektedir.

Sektörümüze Etki Eden Finans Dışı Gelişmeler

COP30 kapsamında Türkiye, düşük karbonlu ve iklime dirençli bir gelecek hedefini içeren ikinci Ulusal Katkı Beyanını açıklamış; 2035'te emisyonunu 643 milyon tona indirmeyi ve 2053 net sıfır hedefini yinelemiştir.

İklim Acil Durumu

Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği 30. Taraflar Konferansı (COP30), 2025 yılında Brezilya'nın Belém şehrinde düzenlenmiştir. Konferansın gündeminde iklim finansmanının uygulama mekanizmalarının güçlendirilmesi ve ülkelerin Ulusal Katkı Beyanlarını (NDC) güncellemesi yer almıştır. Gelişmiş ülkelerin gelişmekte olan ülkelere yönelik iklim finansmanını artırması gerektiği vurgulanmış; COP29'da kabul edilen küresel iklim finansmanı hedefi üç katına çıkarılarak 1,3 trilyon ABD doları olarak belirlenmiştir. Bu finansmanın enerji dönüşümü, iklim uyumu ve kayıp-hasar mekanizmalarına yönlendirilmesine karar verilmiştir. Ayrıca, BM gözetiminde oluşturulan küresel karbon piyasasının 2026 itibarıyla tam işler hâle gelmesi için gerekli denetim, raporlama ve ticaret standartları netleştirilmiştir. Böylece özel sektörün karbon piyasasına katılımını kolaylaştıracak öngörülebilir bir küresel düzenleyici çerçeve oluşturulmuştur. Adil geçiş mekanizması da onaylanarak, iklim eyleminin merkezine insan ve eşitlik odaklı bir dönüşüm yerleştirilmiştir.

COP30 kapsamında Türkiye, düşük karbonlu ve iklime dirençli bir gelecek hedefini içeren ikinci Ulusal Katkı Beyanını açıklamış; 2035'te emisyonunu 643 milyon tona indirmeyi ve 2053 net sıfır hedefini yinelemiştir. Yenilenebilir enerji ekipmanında yerli üretimin artırılması, enerji depolama ve yeşil hidrojen projeleri Türkiye'nin öncelikleri arasında yer almıştır. Türkiye'nin karbon piyasasına entegrasyon hazırlıkları ve sınırda karbon düzenlemelerine uyum süreci ise uluslararası rekabet gücü açısından stratejik bir adım olarak öne çıkmıştır.

Bankacılık sektörü açısından iklim değişikliği ve sürdürülebilirlik konuları giderek daha fazla önem kazanmaktadır. Avrupa Birliği'nin sürdürülebilirlik düzenlemelerinin tedarik zinciri yoluyla Türkiye'ye yansıması, bankaların müşterilerine sürdürülebilirlik kriterleri konusunda daha fazla rehberlik sağlamasını gerekli kılmaktadır. Avrupa Yeşil Mutabakatı'na uyum kapsamında bankaların iklim hedeflerine katkısını ölçmeye yönelik düzenlemeler sektörün dönüşümünü hızlandırmaktadır. TSRS doğrultusunda iklim risklerinin raporlanmasının önem kazanması ise kredilendirme süreçlerinde iklime bağlı risklerin dikkate alınmasını zorunlu hâle getirmiştir. Fiziksel iklim risklerinin teminat değerlemeleri ve sigorta maliyetlerini etkileme potansiyeli kredi fiyatlamasını değiştirebilmektedir. Bu nedenle iklim değişikliği, yalnızca uyum yükümlülüğü değil, aynı zamanda bankalar için stratejik bir rekabet alanı hâline gelmiştir.

QNB Türkiye'nin iklim eylemine katkı sağlayan dönüşüm ekonomisi kapsamındaki çalışmaları için **Gelecek için Sürdürülebilir Bankacılık** bölümünü inceleyebilirsiniz.

Dijital Dönüşüm

Dijitalleşme, bankacılık sektörünün dönüşümünde merkezi bir rol oynamaktadır. Müşteriler, işlemlerini giderek daha fazla mobil ve internet bankacılığı kanallarından gerçekleştirmekte; şubelerin göreceli önemi azalırken, dijital kanalların payı artmaktadır. Deloitte'in Dijital Bankacılık Olgunluğu 2024 raporuna göre, bankalar müşteriye özel deneyim sunmak ve operasyonel verimliliği artırmak için mobil uygulamalar, çok işlevli süper uygulamalar ve kişisel finans yönetimi (PFM) araçlarını hızla benimsemektedir.

KPMG'nin Bankacılık Sektöre Bakış 2025 raporu, dijital banka müşterilerinde artış ve şube kullanımındaki düşüş eğilimini ortaya koymaktadır; bu durum bankaların dijital dönüşümü stratejik bir avantaj olarak kullanmalarına imkân tanımaktadır.

Bu bağlamda, dijital dönüşümü başarılı şekilde yöneten bankaların, müşteri memnuniyeti ve operasyonel verimlilikte rekabet avantajı elde ettiği; ayrıca şube altyapısı ve fiziki şube maliyetlerinden tasarruf ederek uzun vadeli sürdürülebilir büyüme sağladığı görülmektedir.

Özellikle Türkiye'de dijital bankacılık alanının öncülerinden olan QNB Türkiye, bu trendleri uygulamalarına entegre ederek sektöre örnek teşkil etmektedir. Banka'nın bu doğrultudaki kapsamlı çalışmalarına **İçten Dönüşüm** bölümünden ulaşabilirsiniz.

> Dijital dönüşümü başarılı şekilde yöneten bankaların, müşteri memnuniyeti ve operasyonel verimlilikte rekabet avantajı elde ettiği görülmektedir.

Yapay Zekâ

Yapay zekâ (YZ), bankacılık sektöründe artık yalnızca otomasyon aracı değil, iş modellerini dönüştüren stratejik bir unsur hâline gelmiştir. Bankalar, müşteri hizmetlerinden kredi risk analizine kadar geleneksel YZ uygulamalarını kullanırken, son dönemde üretken yapay zekâ (GenAI) çözümlerini de süreçlerine entegre etmektedir. Bu trend, teknoloji alanındaki dışsal gelişmelerin finans sektörünü doğrudan etkilemeye başladığını göstermektedir.

GenAI ve YZ'nin başlıca kullanım alanları front-office hizmetleri, kişiselleştirilmiş müşteri deneyimi ve veri analitiği üzerine odaklanmaktadır. YZ destekli chatbotlar, dijital asistanlar ve içerik üretimi araçları, müşterilere 7/24 hizmet sunarken, operasyonel verimliliği artırmakta ve müşteri memnuniyetini güçlendirmektedir.

McKinsey & Company araştırmaları, GenAI ve YZ entegrasyonunun bankalar için operasyonel verimlilik ve kârlılık açısından milyar dolarlık potansiyel yarattığını öne sürmektedir. Bu etki, özellikle kredi risk değerlendirmesi, doküman inceleme ve uyum süreçlerinde kendini göstermektedir.

Yapay zekâ ve üretken yapay zekâ, bankaların hem iç süreçlerini iyileştirmesine hem de müşteri deneyimi ve rekabet avantajı yaratmasına olanak tanımaktadır. Dijital kanalları benimseyen bankalar, operasyonel yükü azaltırken insan kaynağını daha katma değerli görevlere yönlendirebilmekte ve ürünlerini dijitalleştirerek daha geniş bir müşteri kitlesine ulaşabilmektedir.

QNB Türkiye, yapay zekâ çözümlerini süreçlerine entegre ederek hem müşteri deneyimini hem de iç operasyonlarını güçlendirmektedir. Banka'nın bu alandaki çalışmaları için **İçten Dönüşüm** bölümünü inceleyebilirsiniz.

Sektörümüze Etki Eden Finans Dışı Gelişmeler

Siber Güvenlik

Dijitalleşme ve yapay zekâ tabanlı hizmetlerin yaygınlaşması, bankacılığı siber tehditlere karşı daha hassas hâle getirmektedir. Özellikle mobil ve internet bankacılığı, açık bankacılık ve bulut tabanlı altyapılar, bankaların hem kendi sistemlerinde hem de üçüncü taraflarla olan entegrasyonlarında yeni risk noktaları oluşturmaktadır. Bu eğilim, siber saldırıların kapsamını ve karmaşıklığını artırmakta, bankaların operasyonel dayanıklılığını ve hizmet sürekliliğini doğrudan etkilemektedir.

Ernst & Young (EY) ve Uluslararası Finans Enstitüsü (Institute of International Finance - IIF) tarafından yayımlanan 2025 Küresel Bankacılık Risk Yönetimi Araştırması'na göre, küresel bankacılık sektöründeki risk yöneticilerinin %75'i siber riskleri en kritik öncelik olarak görmektedir. Bu veri, dijitalleşme ile paralel olarak siber tehditlerin sektör için sistemik bir öncelik haline geldiğini göstermektedir.

Siber saldırılar yalnızca doğrudan maddi kayıplara yol açmakla kalmaz, aynı zamanda müşteri güvenini ve bankaların itibarını da etkiler. Bu nedenle, bankaların çok katmanlı güvenlik mimarilerine yatırım yapması, veri şifreleme, güçlü kimlik doğrulama, sürekli izleme ve kriz yönetimi kapasitesini güçlendirmesi gereklilik hâline gelmiştir.

Ayrıca, dijitalleşme ve üçüncü taraf entegrasyonlarının artmasıyla, bankaların siber risk yönetiminde sektör içi iş birliğini ve yetkin insan kaynağı kapasitesini geliştirmesi kritik bir strateji unsuru olarak öne çıkmaktadır. Bu yaklaşım, hem operasyonel sürekliliği sağlar hem de bankaların teknolojik dönüşüm süreçlerinde güvenli ve sürdürülebilir büyüme elde etmesine imkân tanır.

QNB Türkiye, bu alandaki gelişmeleri yakından takip ederek en yeni teknolojileri uygulamaktadır. Banka'nın bu alandaki çalışmaları için **Sorumlu Dönüşüm** bölümünü ziyaret ediniz.

> Dijitalleşme ve yapay zekâ tabanlı hizmetlerin yaygınlaşması, bankacılığı siber tehditlere karşı daha hassas hâle getirmektedir.

Jeopolitik Riskler

Jeopolitik gerilimler, küresel ekonomik istikrar ve bankacılık sektörü üzerinde etkisini sürdürmektedir. Orta Doğu'daki çatışmalar, Ukrayna-Rusya savaşı ve ABD-Çin ticaret gerilimleri, enerji piyasalarını ve tedarik zincirlerini belirsizleştirmektedir. Bu durum, bankaların risk modellerini jeopolitik senaryolara göre güncellemesini ve stres testlerini güçlendirmesini gerektiren bir trend olarak öne çıkmaktadır.

ABD'nin ticaret ortaklarıyla yaptığı anlaşmalar, artan gümrük vergilerinin küresel ticaret hacmi ve büyüme üzerindeki olumsuz etkilerini kısmen hafifletmiştir. ABD-Çin ticaret ilişkilerindeki gerilimler ise önemli bir jeopolitik risk olarak devam etmektedir. Avrupa'da Ukrayna savaşı ve artan savunma harcamaları, bölgenin uzun vadeli stratejik yönelimini yeniden şekillendirmektedir. Göç hareketleri ise güvenlik endişelerini artırmakta ve ekonomi üzerindeki belirsizlikleri sürdürmektedir.

Dünya Ekonomik Forumu'nun (World Economic Forum - WEF) Küresel Riskler Raporu, önümüzdeki on yıl boyunca enerji ve teknoloji gibi stratejik sektörlerdeki güç mücadelelerinin ekonomik bağımlılıkları ve bölgesel iş birliklerini yeniden şekillendirebileceğine dikkat çekmektedir. Ulusal ve uluslararası düzeyde iş birliği çabaları ve yenilikçi teknolojilerin etkin kullanımı, bu risklerin yönetiminde önemli araçlar olarak öne çıkmaktadır.

QNB Türkiye, sahip olduğu küresel bilgi birikimi ve deneyimli risk yönetimi kadrosuyla küresel gelişmeleri yakından takip etmekte ve jeopolitik riskleri, risk yönetim sisteminin bir parçası olarak yönetmektedir. Banka'nın risk yönetimi alandaki çalışmaları için **Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol, Yasal Uyum ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler** bölümünü ziyaret ediniz.

> Orta Doğu'daki çatışmalar, Ukrayna-Rusya savaşı ve ABD-Çin ticaret gerilimleri, enerji piyasalarını ve tedarik zincirlerini belirsizleştirmektedir.

Yetkinlik Yönetimi ve Dijital Yetenek Kazanımı

Bankacılık sektörü, dijitalleşme, yapay zekâ, regülasyon teknolojileri (RegTech) ve sürdürülebilirlik (ESG) gibi dışsal dönüşümler nedeniyle, geleneksel bankacılık becerilerinin ötesinde yeni yetkinliklere ihtiyaç duymaktadır. 2025 itibarıyla bu eğilim net biçimde görülmektedir: Örneğin PwC'nin "Global AI Jobs Barometer 2025" raporuna göre, finansal hizmetler sektöründe çalışan pozisyonlarında "YZ / makine öğrenimi / veri analitiği" gibi dijital beceri talepleri hızla artmaktadır.

Bu çerçevede bankalar, dijital yetenek havuzunu genişletmek, mevcut personelin becerilerini güncellemek, çalışan bağlılığını artırmak ve nitelikli genç yetenekleri sektöre kazandırmak zorundadır. Özellikle Z ve Y kuşağının — teknolojiye yatkınlığı ve dijital alışkanlıklarıyla — bankacılık sektörünün dönüşüm ihtiyaçlarına yanıt verebilecek potansiyele sahip olması bir fırsat teşkil etmektedir. Aynı zamanda "beceri boşluğunu" (skills gap) kapatmak için eğitim, yeniden beceri kazandırma (reskilling/upskilling) programları öne çıkmaktadır. Bu sayede bankalar, dönüşüm süreçlerini yalnızca teknolojiyle değil, insan kaynağını da dönüştürerek sürdürülebilir kılabilecektir.

Eğer bankalar güçlü yetenek yönetimi, dijital/analitik beceri geliştirme ve genç kuşaklarla etkileşim ile bu trendi fırsata dönüştürebilirse hem operasyonel verimlilik hem inovasyon kapasitesi hem de uzun vadeli rekabet gücü sağlayabilir. QNB Türkiye de çalışan memnuniyetini ve yetkin mezun kazanımını hedefleyerek, teknoloji içerikli gelişim programları ve çeşitli projelerle geleceğin yetkinliklerini kuruma kazandırmaktadır; Banka'nın bu çalışmaları için **Çalışanın Dönüşümü** bölümünü ziyaret edebilirsiniz.

İş Modellerinde Esneklik ve Hibrit Çalışma

Dijitalleşme ve genel iş hayatında artan esneklik beklentisi, kurumların geleneksel çalışma modellerinden "esnek ve hibrit çalışma" modellerine doğru kaymasını hızlandırmaktadır. Avrupa Bankacılık Federasyonu'nun (European Banking Federation - EBF) 2024 raporunda, "hibrit çalışma, demografik değişim ve çalışan refahı"nın bankacılık sektörünü şekillendiren temel mega trendler arasında yer aldığı belirtilmektedir. Bu eğilim, bankaların operasyonel modellerini daha esnek hâle getirmekte; dijital altyapı yatırımlarını, iş-yaşam dengesi uygulamalarını ve insan kaynakları stratejilerini yeniden biçimlendirmektedir. Sektörde hibrit çalışma, yalnızca bir esneklik unsuru değil; yetenek çekme, çalışan bağlılığını artırma ve maliyet/verimlilik optimizasyonu açısından stratejik bir araç hâline gelmektedir. Bankalar hem müşteri beklentilerinin hem de çalışan davranışlarının değiştiği bu dönemde, esnek çalışma modellerini kalıcı bir dönüşüm alanı olarak konumlandırmaktadır.

QNB Türkiye'nin bu alandaki uygulamaları için **Çalışanın Dönüşümü** bölümünü inceleyebilirsiniz.

Regülasyon ve Denetim Teknolojilerinin (RegTech) Yaygınlaşması

Bankacılık sektöründe düzenleyici yükümlülüklerin artması ve finansal suç, uyum, veri güvenliği gibi konuların önemi, bankaları uyum süreçlerini dijitalleştirmeye yönlendirmektedir. RegTech çözümleri, uyum, denetim ve operasyonel risk yönetiminde yenilikçi araçlar sunmakta; veri güvenliği ve gizliliği alanında güçlü önlemler sağlayarak finansal kurumların güvenliğini artırmakta, farklı ülkelerin düzenlemelerine uyumu kolaylaştırmakta ve otomatik süreçler ile kullanıcı dostu arayüzler aracılığıyla operasyonel verimliliği yükseltmektedir. Bu sayede bankalar, uyum maliyetlerini azaltma, riskleri etkin yönetme ve regülasyon değişikliklerine hızlı adapte olma kapasitesi kazanmaktadır.

Banka'nın uyum alanındaki çalışmaları için **Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği bölümünü** ziyaret edebilirsiniz.

2025 Yılına İlişkin Değerlendirmeler

QNB Türkiye, 2025 yılında da reel sektörü desteklemeyi sürdürmüş, net kredi portföyünü 1 trilyon 81 milyar 464 milyon TL seviyesine yükseltmiştir.

31 Aralık 2025 itibarıyla, QNB Türkiye 416 yurt içi (31 Aralık 2024 - 425), 1 yurt dışı şube (31 Aralık 2024 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2024 - 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Aynı tarih itibarıyla, Bankanın personel sayısı 10.413 (31 Aralık 2024 - 11.949) kişidir.

Aktif Kalemler

QNB Türkiye'nin aktif toplamı, 2024 yılı sonuna kıyasla %36(*) oranında artış kaydederek 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1 trilyon 837 milyar 281 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Banka, 2025 yılında tüzel ve bireysel kredilerde dengeli büyüme kaydetmiş ve net krediler 2024 yılı sonuna kıyasla %42(*) oranında artarak 1 trilyon 81 milyar 464 milyon TL seviyesine yükselmiştir. Banka, 2025 yılında menkul kıymetler portföyünü de %26(*) oranında büyüterek faiz gelirlerini ve bilanço büyümesini desteklemiş, güçlü likiditesini daha da sağlamlaştırmıştır.

Pasif Kalemler

Bilanço büyümesine paralel olarak, QNB Türkiye mevduatını dengeli bir biçimde artırmaya devam etmiştir. Bankanın toplam müşteri mevduatı 2024 yıl sonuna kıyasla %43(*) oranında artışla 953 milyar 722 milyon TL'ye, özkaynakları ise aynı dönemde 45 artışla 172 milyar 876 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Kârlılık

QNB Türkiye, yüksek belirsizliğe ve hızla değişen piyasa koşullarına karşın 2025 yılında dengeli ve güçlü bir finansal performans sergilemiştir. Bankanın swap maliyeti sonrası net faiz gelirleri 2025 yılında 54 milyar 579 milyon TL seviyesine ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri 71 milyar 470 milyon TL'ye yükselmiştir. Bankanın vergi öncesi kârı 59 milyar 687 milyon TL, net dönem kârı ise 47 milyar 815 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.

> Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken, aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler de asgariye indirilmektedir.

(*)Finansal performans değerlendirmelerinin karşılaştırılabilir bakiyeler kullanılarak yapılmasını teminen, Bankamız bünyesinden 2025 yılı içinde ayrılan Enpara.com faaliyetleri 2024 yılı verilerinden hariç tutularak, geçmiş dönem raporlanan tutarlar devredilen faaliyet düşülerek düzeltilmiş, büyüme oranları düzeltilmiş tutarlar üzerinden hesaplanmıştır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Başlıca Finansal Göstergeler

2025 yılında Banka'nın konsolide olmayan net dönem kârı, yıllık bazda %32 artışla 47.815 milyon TL'ye yükselmiş, 2025 yılı özsermaye karlılığı %33,6 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özet Finansal Bilgiler

(Milyon TL, konsolide olmayan)	2021	2022	2023	2024(*)	2025
Net Krediler	200.832	344.957	571.044	764.238	1.081.464
Mevduatlar	226.923	394.284	632.050	725.385	1.002.507
Özkaynaklar	22.144	44.266	81.618	119.116	172.876
Aktif Toplamı	371.369	601.755	987.817	1.354.943	1.837.281
Net Faiz Geliri(**)	7.669	32.665	30.072	30.299	54.579
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.391	6.128	18.317	49.642	71.470
Net Dönem Kârı	3.928	17.224	33.172	36.174	47.815
Özsermaye Kârlılığı (%)	19,0	53,1	57,5	36,2	33,6
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	15,9	15,1	16,7	17,3	18,2

(Milyon TL, konsolide)	2021	2022	2023	2024(*)	2025
Net Krediler(***)	212.565	363.105	602.746	805.050	1.144.571
Mevduatlar	225.877	392.763	630.728	723.596	1.000.534
Özkaynaklar	22.152	44.276	81.634	119.145	172.916
Aktif Toplamı	383.849	621.144	1.023.422	1.398.166	1.910.724
Net Faiz Geliri(**)	8.135	33.836	33.848	38.111	66.771
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.682	6.689	20.306	53.706	78.990
Net Dönem Kârı	3.908	17.226	33.178	36.182	47.826
Özsermaye Kârlılığı (%)	18,9	53,0	57,5	36,2	33,5
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	15,2	14,3	15,9	16,7	17,2

(*)Karşılaştırılabilirlik amacıyla, ilgili 2024 yılı bakiyeleri 2025 yılının 3. çeyreğinde Bankadan ayrılan Enpara.com bankacılık hizmetleri bakiyeleri hariç tutularak geriye dönük olarak düzeltilmiştir.

(**)Swap giderleri sonrası

(***)Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahil

Kredi Derecelendirme Notları

QNB Türkiye düzenli olarak, Moody's ve Fitch gibi uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından değerlendirme notları almaktadır.

Moody's Investor Service	
Not Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	Ba2/ NP
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	Ba1/ NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli YP Karşı Taraf Risk Notu	Ba2/ NP
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli TL Karşı Taraf Risk Notu	Ba1/ NP
YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma	Ba2
Sermaye Benzeri	Ba3(hyb)

Fitch Ratings	
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu (IDR)	BB- (Görünüm: Pozitif(*)) / B
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu (IDR)	BB- (Görünüm: Pozitif(*)) / B
Uzun Vadeli Ulusal Not	AA(tur) (Görünüm: Durağan)
Finansal Kapasite Notu	b+
Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Borçlanma	BB- (Görünüm: Pozitif(*)) / B
Uzun Vadeli Sermaye Benzeri	B+

(*)Fitch Ratings 23 Ocak 2026 tarihinde Türkiye'nin kredi derecelendirme notlarının görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmesi akabinde, Bankanın ihraççı temerrüt notlarının görünümlerini de paralel şekilde "Durağan"dan "Pozitif"e revize ettiğini 28 Ocak 2026 tarihli raporuyla duyurdu.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

4 2025 Yılında QNB Türkiye

Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı

QNB Türkiye'nin, 2025 yılı Aralık sonu itibarıyla, toplam kurumsal müşteri sayısı 7.600'ü aşarken reel sektörün dönüşen ihtiyaçlarına odaklanarak sürdürülebilir büyümeyi desteklemiştir.

QNB Türkiye Kurumsal Bankacılık, 2025 yılında da müşterilerine sunduğu yenilikçi ve sürdürülebilir finansal çözümlerle güçlü performansını sürdürmüştür. İstanbul ve Ankara'da bulunan üç kurumsal şube ve Adana, Antalya, Bursa ve İzmir'deki dört kurumsal temsilcilik aracılığıyla, çok uluslu ve yıllık cirosu 10 milyar TL'nin üzerinde olan şirketlere hizmet veren Banka, kredili ve kredisiz ürünleriyle müşterilerinin günlük bankacılık işlemlerinde verimliliği artırmayı ve uzun vadeli iş birliği stratejisiyle bütüncül finansal hizmet sunmayı hedeflemektedir.

2025 yılı Aralık sonu itibarıyla Banka tarafından toplam 66 milyar TL, 3 milyar ABD doları ve 2 milyar Euro kurumsal kredi kullandırılmıştır. 2025 Aralık sonu itibarıyla, QNB Türkiye'nin kurumsal ve ticari krediler içerisindeki nakdi kredi pazar payı %6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu başarılı sonuçlarda, ihracatçılara, ithal ikamesi ürünler üreten şirketlere ve enerji verimliliği projelerine odaklanarak sağlanan finansman desteğinin rolü büyük olmuştur. Banka, regülasyonların yönlendirmeleri doğrultusunda bu stratejik alanlara öncelik vererek, ülke ekonomisine ve sürdürülebilir kalkınmaya katkısını büyütmeyi amaçlamaktadır.

QNB Türkiye, dijital dönüşüm yolculuğunda da hız kesmeden ilerlerken, Kurumsal Bankacılık iş kolu da müşteri odaklı ve yenilikçi bir yaklaşımla dijitalleşmeye yatırım yapmaya devam etmektedir. "Eko-sistem" bankacılığı anlayışıyla hareket eden Banka, müşterilerinin ekosistemlerine ve değer zincirindeki farklı stratejik ortaklarına da hizmet sağlayarak, kapsamlı bir finansal çözüm ortağı olmayı hedeflemektedir.

2025 yıl sonu itibarıyla QNB Türkiye'nin nakdi proje finansman kredilerindeki pazar payı %6 olarak gerçekleşmiştir.

Proje ve Yapılandırılmış Finansman Bölümü, çok taraflı finanse edilen sendikasyon/kulüp kredileri de dahil olmak üzere orta vadeli krediler ve proje finansmanı taleplerinin değerlendirilmesi ve koordinasyonundan sorumludur. Proje finansmanında pazar büyümesine paralel bir büyüme hedefleyen Banka, bu alanda proje finansmanı kredileri, ECA kredileri, sendikasyon kredileri ve ikincil piyasa kredileri gibi ürünler sunmaktadır. 2025 yıl sonu itibarıyla QNB Türkiye'nin nakdi proje finansman kredilerindeki pazar payı %6 olarak gerçekleşmiştir.

2025 yılında, proje finansmanı kredileri kapsamında yenilenebilir enerji yatırımlarının yanı sıra turizm ve altyapı projeleri öne çıkmıştır. Banka, yenilenebilir enerji projelerini desteklemeye devam ederken, kendi elektrik tüketiminin bir bölümünü karşılamak amacıyla kurulu gücü 5 MW olan bir güneş enerjisi santralinin satın alım süreci tamamlanmıştır. Bu satın alımın tamamlanmasıyla birlikte, yıllık yaklaşık 5.000 tCO_2 emisyonunun önlenmesi öngörülmektedir.

QNB Türkiye, yenilenebilir enerji yatırımlarına verdiği önemi vurgulamak ve müşterilerini bu alandaki finansman çözümleri hakkında bilgilendirmek amacıyla, 8-10 Ekim 2025 tarihleri arasında düzenlenen EIF Energy Expo fuarına katılım sağlamıştır. Ayrıca, yakın dönemde kurumsal ve ticari şubelerde göreve başlayan personelin enerji sektörü kapsamındaki bilgi ve farkındalıklarını artırmak amacıyla sektörel bir eğitim programı düzenlenmiştir.

QNB Türkiye Kurumsal Bankacılık, geleceğe yönelik stratejilerinde sürdürülebilirlik kriterleriyle uyumlu risk ve fırsatlara odaklanmakta; bu doğrultuda sürdürülebilir finansman alanındaki yatırımlarını artırmayı hedeflemektedir. 2026 ve sonrasında, dijitalleşme ve yenilikçi çözümlerden yararlanarak müşteri deneyimini geliştirmeyi ve sürdürülebilir finansmanda öncü bir rol üstlenmeyi planlamaktadır.

OBİ ve Ticari Bankacılık

Banka, yalnızca müşterilerine değil; müşterilerinin ortakları, çalışanları, bayileri ve tedarikçilerini de kapsayan uçtan uca iş ekosistemi yaklaşımı ile QNB çatısı altında katma değer yaratan çözümler sunmuştur.

OBİ ve Ticari Bankacılık 40 ilde, 22'si Ticari, 121'i OBİ segmentte olmak üzere toplam 143 şubede hizmet vermektedir. OBİ Bankacılık yıllık cirosu 50-750 milyon TL arası firmalara, Ticari Bankacılık ise yıllık cirosu 750 milyon TL ve üzeri olan firmalara hizmet sunmaktadır. Banka, geleneksel bankacılık ürünlerinin ötesine geçerek nakit yönetimi, dış ticaret, gayrimenkul proje finansmanı, sürdürülebilirlik finansmanı ve turizm bankacılığı gibi alanlarda uzman kadrolarıyla müşterilere özel çözümler sağlamaktadır.

Banka, 2025 yıl sonu itibarıyla, özel bankalar arasında tüzel bankacılık kredi pazarının üzerinde büyüme kaydederek pazar payını artırmıştır. Aynı dönem itibarıyla hem toplam sektör hem özel bankalar arası gayri nakit kredilerde de pazarın üzerinde büyüme performansı sergileyerek sektördeki konumunu güçlendirmeyi sürdürmüştür. Banka, yalnızca müşterilerine değil; müşterilerinin ortakları, çalışanları, bayileri ve tedarikçilerini de kapsayan uçtan uca iş ekosistemi yaklaşımı ile QNB çatısı altında katma değer yaratan çözümler sunmuştur. Müşteri ilişkilerini derinleştirme stratejileri doğrultusunda, çeşitli ayrıcalıklar içeren sadakat programları geliştirmeye devam etmiş; genişletilmiş ürün ve hizmet paketleri sayesinde müşterilerinin, bankacılık işlemlerini daha hızlı, kolay ve avantajlı bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

KOBİ ve ticari işletmelere yönelik Yeşil Dönüşüm Kredi Programı kapsamında, Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation - IFC) iş birliğiyle GSTC ve ASC sertifikalı müşterilerin yeşil ve mavi dönüşüm yatırımları "Yeşil Sürdürülebilirlik Kredi Programı" ve "Mavi Sürdürülebilirlik Kredi Programı" ile faiz indirimi avantajlarıyla desteklenmiştir. Bu kapsamda, sürdürülebilirlik bağlantılı sertifikaların müşterilerden temini ile özellikle turizm ve tekstil sektöründe faaliyet gösteren firmalara özel maliyetli finansman imkânları sağlanarak yeşil dönüşüm için destek sağlanması amaçlanmıştır.

IFC ile iş birliğiyle oluşturulan fonlar aracılığıyla, deprem bölgesindeki KOBİ firmalarına kredi desteği sağlanmış; ayrıca KGF İmalatçı Yatırım ve İşletme Kredi Paketi kapsamında, KOBİ imalatçı firmalarına finansal destek verilmiştir.

2025 yılında lansmanı tamamlanan QNB Global Trade, dış ticaret yapan firmaların rekabet gücünü artırmak amacıyla tasarlanmış kapsamlı bir programdır. Program kapsamında, dış ticaret firmalarına özel finansal çözümler, danışmanlık hizmetleri, dijital araçlar ve eğitim programları sunularak, Türkiye'nin ticaret potansiyelinin desteklenmesi ve firmaların küresel pazarlarda daha etkin bir konuma ulaşması hedeflenmektedir.

QNB Global Trade kapsamında; İhracatınla Öde Döviz Kredisi ve TCMB kaynaklı Reeskont Kredileri gibi düşük maliyetli finansman çözümlerinin yanı sıra, sürdürülebilirlik odaklı Yeşil Kredi gibi yenilikçi ürünlerle ihracatçıların farklı ihtiyaçlarına yanıt verilmesi amaçlanmıştır. Ayrıca, kadın girişimcilere özel Eximbank destekli krediler ile İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) tarafından sağlanan kefalet destek paketleri aracılığıyla, KOBİ'lerin finansmana erişimi desteklenmiştir.

Dijital yenilikleriyle öne çıkan QNB Global Trade kapsamında; Dijital Hazine üzerinden rekabetçi döviz işlemleri yapılmasına imkân sağlanmış, İnternet Bankacılığı aracılığıyla ithalat işlemleri hızlandırılmıştır. Ayrıca, dış ticaret uzmanlarının görev aldığı Özelleşmiş Dış Ticaret Şubeleri ile ücretsiz hizmet sunan Adım Adım İhracat Danışma Hattı aracılığıyla firmalara profesyonel destek sunulmuştur.

Müşteri sadakat programları kapsamında gelenekselleştirilen ödüllü "İstanbul Buluşmaları", 2025 yılında da özel bir programla iş dünyasının önemli buluşma noktalarından biri olmuştur.

Firmaların yeni dönem finansman ihtiyaçlarının, dijitalleşmenin ve yeşil dönüşümün ticarete etkilerinin ele alındığı "Anadolu Buluşmaları" ise yıl içerisinde Antalya ve Gaziantep olmak üzere iki farklı ilde gerçekleştirilmiştir.

Aile şirketlerinin sürdürülebilirliğini desteklemek ve yeni nesil liderlerin bu süreçte etkin rol üstlenmelerini sağlamak amacıyla, Koç Üniversitesi, Deloitte ve QNB Türkiye iş birliğiyle "Aile Şirketlerinde Yeni Nesil Liderlik ve Sürdürülebilir Başarı" Sertifika Programı hayata geçirilmiştir. 2026 yılında da devam edecek olan akademik program kapsamında, Banka Üst Yönetiminden yöneticiler eğitmen olarak yer almakta; programı başarıyla tamamlayan katılımcılar Koç Üniversitesi tarafından sertifikalandırılmaktadır.

Ayrıca, özel sektörün yönetim kalitesinin uluslararası standartlarda görünür kılınmasının değer yaratacağı yaklaşımıyla, Deloitte Private tarafından her yıl düzenlenen ve iyi yönetim performansı gösteren şirketlerin belirlendiği "Best Managed Companies" programında 2025 yılında ana sponsor olarak yer alınmıştır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı

Aktif müşteri sayısı 7,8 milyon olan Banka, 2.400 portföy yöneticisi ve 418 şubesi ile Türkiye'nin önde gelen özel bankaları arasında yer almaktadır.

QNB Türkiye Bireysel Bankacılık, 2025 yılında da en iyi bankacılık deneyimini tasarlama odağıyla, müşterilerinin beklentilerini en üst seviyede karşılamayı ve sektör liderliğini sürdürmeyi hedeflemiştir. Bu anlayışla, farklı müşteri segmentlerinin kendine özgü ihtiyaçlarını analiz ederek, yenilikçi ve öncü hizmet ve ürün paketleri sunmaya devam etmiştir.

QNB Türkiye, 2025 yılında da müşterilerinin ana bankası olma stratejisini sürdürmektedir. Ödüllü sadakat programı "Ayın Kazanan Müşterisi (WCM)", 2025 yılında yenilenerek "QNB Kazananlar Kulübü" adıyla yeniden markalandırılmıştır. Program ile müşteri deneyiminin iyileştirilmesi, kitle pazarında müşteri sadakatinin artırılması ve ürün penetrasyonunun güçlendirilmesi hedeflenmektedir. Kazananlar Kulübü kapsamında, mevcut ayrıcalıklara ek olarak kredi kartı alışverişlerinde indirimler de dâhil olmak üzere müşterilere çeşitli avantajlar sunulmaktadır.

Banka, belirli bir birikim düzeyine sahip müşterilerine özel olarak sunduğu QNB Plus segmenti ile finansal ihtiyaçlara yönelik özel çözümler sunmaktadır. QNB Mobil uygulaması üzerinden sağlanan dijital ve kişiselleştirilmiş hizmetlerle müşteri deneyimi desteklenmektedir. QNB Plus aracılığıyla, yüksek birikime sahip müşterilerle uzun vadeli ilişkiler kurulması ve müşteri sadakatinin artırılması hedeflenmektedir.

Aktif müşteri sayısı 8 milyon olan Banka, 2.400 portföy yöneticisi ve 420 şubesi ile Türkiye'nin önde gelen özel bankaları arasında yer almaktadır. Bireysel ve İşletme Bankacılığı alanında güçlü bir konuma sahip olan QNB Türkiye, sunduğu geniş ürün yelpazesi ve dijitalleşme yatırımlarıyla sektördeki konumunu güçlendirmeye devam etmektedir.

2025 yıl sonu itibarıyla, İşletme Bankacılığı kredi hacmi %42,1 büyüme kaydederek 120 milyar TL'ye ulaşmış; kredili müşteri sayısı 207 bin olmuştur. Bireysel kredilerde 2025 yıl sonu itibarıyla %45 büyüme kaydedilerek hacim 165,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde ihtiyaç kredilerindeki özel sektör pazar payı %10,37 seviyesine yükselmiştir.

2025 yılında, BDDK tarafından bankalara sekiz haftalık dönemler için bildirilen kredi büyüme kısıtlamaları yakından izlenmiş; yapılan takip ve yönlendirmeler sonucunda büyüme limitlerine azami uyum sağlanmış ve herhangi bir aşım yaşanmamıştır. Aynı dönemde, bireysel ihtiyaç kredileri alanında birçok önemli proje hayata geçirilmiştir. QNB Mobil üzerinden sunulan ön onaylı limit ve standart başvuru akışları tek bir süreç altında birleştirilerek daha hızlı ve kapsamlı bir müşteri deneyimi sağlanmıştır. QNB Mobil ile uyumlu olacak şekilde, web kanalı için de yeni süreçler tasarlanmış ve tüm dijital kanallarda aynı akış yapısı oluşturulmuştur.

Ayrıca, dijital kanallar aracılığıyla yeni müşteri kazanımı ve aktif müşteri sayısının artırılması amacıyla, kredi ve kredi kartı ürünlerinde indirimli faiz oranı kampanyaları sürdürülmüştür. Doğrudan satış kanalı kapsamında ise, müşterilerin farklı ihtiyaçlarına yanıt verebilmek için birden fazla kredi ürünü sunulmuştur.

Bireysel ihtiyaç kredilerine yönelik projelere ek olarak, QNB Mobil üzerinden sunulan Taksitli Kredili Mevduat Hesabı süreci, daha verimli ve etkin hale getirilmiştir.

Banka, 2025 yılında da müşteri kaybını azaltmak ve müşteri sadakatini artırmak amacıyla yürütülen Churn (Müşteri Kayıp) Projesi kapsamında, Banka'dan ayrılma potansiyeli yüksek KOBİ müşterilerinin ürün kullanım eğilimlerini detaylı analiz etmeyi sürdürmüştür. Bu proje kapsamında, müşterilere 3 ay ücretsiz Rahat Paket tanımlanmış ve uygun fiyatlı ihtiyaç kredisi avantajları sunulmuştur. Projenin ilerleyen safhasında, churn riski taşıyan müşterilere Geri Kazanım Kredisi adı altında avantajlı finansman çözümleri sunulmuştur. 2025 yılında da Churn Projesi kapsamında, gitme potansiyeli yüksek müşteri gruplarına yoğunlaşılarak tutundurma çalışmalarına hız verilecektir.

Sürdürülebilirlik alanında da öncü bir rol üstlenen QNB Türkiye, firmaların karbon emisyonlarını ölçebilmeleri için Dijital Köprü üzerinden karbon ayak izi azaltım ve yönetim çözümlerini 2025 yılında da sunmaya devam etmiştir. Bu çözümlerle müşterilerin çevresel etkilerini anlamalarına ve yönetmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

Dijital Bankacılık ve QNBEYOND

2025 yılı boyunca, müşterilerin bankacılık işlemlerini dijital ortamlarda daha kolay, hızlı ve kesintisiz biçimde gerçekleştirebilmelerini destekleyecek geliştirmeler hayata geçirilmiştir.

Dijital Bankacılık

Dijital bankacılık, müşterilerle kurulan ilişkinin merkezine yerleşerek Banka'nın temel hizmet kanalı haline gelmiştir. Tüm dijital çalışmalar, sade, erişilebilir ve müşteri ihtiyacını doğru anda anlayan bir deneyim sunma yaklaşımıyla yürütülmekte; dijital kanallar yalnızca bir işlem platformu olarak değil, müşterilerle temasın ana alanı olarak konumlandırılmaktadır. Son beş yılda dijital aktif müşteri sayısı %110 artarak, Aralık 2025 itibarıyla 7,07 milyona ulaşmış; işlemlerin %96,5'i dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilmiştir. Bu göstergeler, deneyim odaklı yaklaşımın müşteri ilişkilerini güçlendirdiğini ortaya koymaktadır.

Sadakat Programlarının Yenilenmesi

2025 yılında, sadakat programları hem bireysel hem de tüzel müşterilerin ihtiyaçlarına daha iyi yanıt verecek şekilde kapsamlı bir dönüşümden geçirilmiştir. Bu kapsamda, ödüllü "Ayın Kazançlı Müşterisi" programı "Kazananlar Kulübü" adıyla yenilenmiş; programın içeriği ve kullanıcı arayüzleri daha anlaşılır ve kapsayıcı bir yapıya kavuşturulmuştur. Yeni müşterilere, ilk üç ay boyunca beş farklı seçenek arasından iki hediye seçme imkânı sunulurken; mevcut müşterilerin benzer ayrıcalıklardan beş kriteri tamamlayarak yararlanabilmesi sağlanmıştır. Kişiye özel öneriler ve zamanında yapılan hatırlatmalar ile müşteri etkileşimi artırılmıştır.

Başvuru ve Müşteri Kazanım Süreçlerinin İyileştirilmesi

Müşterilerle kurulan ilk temasın deneyim üzerindeki belirleyici rolü dikkate alınarak, başvuru ve müşteri kazanım süreçleri uçtan uca yenilenmiştir. Bu kapsamda, web başvuruları daha yönlendirici, kolay ve hızlı tamamlanabilir hâle getirilmiş; dijital müşteri olma süreci ise kullanıcıyı yormayan, ihtiyaçların net şekilde ifade edilebildiği ve güven veren bir yapıya kavuşturulmuştur.

Mobil Bankacılık Deneyiminin Yeniden Tasarlanması

2025 yılında mobil bankacılık deneyimi, sadeleşme ve kullanıcı odaklılık yaklaşımıyla yeniden tasarlanmıştır. Kullanım verileri ve müşteri geri bildirimleri doğrultusunda işlem akışları sadeleştirilmiş, navigasyon yapısı iyileştirilmiş ve erişilebilir tasarım prensipleri güçlendirilmiştir. Modern UX/UI yaklaşımlarıyla hayata geçirilen bu dönüşüm, marka kimliğiyle uyumlu, hızlı ve kullanıcı dostu bir mobil deneyim sunulmasını sağlamıştır.

Tüm görsel ve metin içeriklerinde dil birliğinin sağlanması

Dijital kanallardaki tüm görsel ve metin içeriklerinde dil birliğinin sağlanması, QNB marka kimliğinin güçlendirilmesi ve müşterilere tutarlı bir deneyim sunulması amacıyla, 2025 yılı başında Dijital Bankacılık organizasyonu bünyesinde İçerik Tasarımı ekibi kurulmuştur. Bu yapılanma ile içerik üretim süreçlerinde standartlaşma sağlanırken, müşteri temas noktalarında marka tutarlılığının en üst seviyeye taşınması hedeflenmiştir. Banka, sektörde bu ölçekte merkezi bir içerik yapısını hayata geçiren sınırlı sayıdaki bankalar arasında yer almaktadır.

Dijital aktif müşteri sayısı Aralık 2025 itibarıyla 7,07 milyona ulaşmış; işlemlerin %96,5'i dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Dijital Zekâ Q'nun Gelişimi

Mobil bankacılık ve kullanıcı deneyimi yatırımlarının önemli bir bileşeni olan Dijital Zekâ Q, müşterilerin günlük finansal ihtiyaçlarında giderek daha merkezi bir rol üstlenmektedir. Yapay zekâ teknolojilerinden yararlanan Q, özel bankacılık seviyesindeki kişiselleştirilmiş deneyimi geniş müşteri kitlelerine taşıyarak bankacılık deneyiminde yeni bir standart oluşturmaktadır. Proaktif yapısı sayesinde, müşterilerin ihtiyaçlarını ifade etmesini beklemeden gerçek zamanlı verileri, işlem örüntülerini ve finansal davranış sinyallerini analiz etmekte; bu sayede doğru zamanda, doğru önerileri sunarak insan benzeri bir sezgiyle hareket etmektedir. %98 doğruluk oranına ulaşan doğal dil işleme (NLP) yetkinliği, Q'nun müşteri niyetini ve bağlamını yüksek hassasiyetle anlayarak hızlı ve tutarlı yanıtlar verebilmesini mümkün kılmaktadır. Bu bütüncül yaklaşım, hiper-kişiselleştirilmiş deneyimin ölçeklenebilir biçimde sunulmasını desteklerken, Q'ya olan ilgiyi ve kullanım sıklığını da belirgin şekilde artırmaktadır.

Q'nun sunduğu değer, müşteri kullanımındaki güçlü büyüme ile somut biçimde ortaya konulmaktadır. Son bir yılda kullanıcı tabanı hızla artmış ve 7,7 milyon müşteri Q'yu düzenli olarak kullanır hâle gelmiştir. Etkileşim sıklığındaki artış, Q'nun bankacılık yolculuğunun doğal bir parçası hâline geldiğini ve müşterilerin finansal yaşamlarına daha sezgisel ve bütüncül bir destek sunduğunu göstermektedir. Önümüzdeki dönemde, Q'nun yetkinliklerini daha da geliştirerek müşteri deneyiminde fark yaratmaya devam edilmesi hedeflenmektedir.

%98 doğruluk oranına ulaşan doğal dil işleme (NLP) yetkinliği, Q'nun müşteri niyetini ve bağlamını yüksek hassasiyetle anlayarak hızlı ve tutarlı yanıtlar verebilmesini mümkün kılmaktadır.

QNBEYOND

QNB Türkiye'nin inovasyon ve girişimcilik platformu QNBEYOND, Kurum İçi Girişimcilik Programı, Hızlandırma Programı, Açık İnovasyon çalışmaları ve QNBEYOND Ventures faaliyetleri aracılığıyla Banka'nın geleceğe hazırlanma vizyonuna katkı sunmaya devam etmektedir. 2025 yılında da girişimcilik ekosistemini destekleme misyonunu sürdüren QNBEYOND; hızlandırma, yatırım ve iş birliği süreçleri yoluyla, kurulduğu günden bu yana inovasyon ve dönüşüm yolculuğunda üstlendiği rolü ve yarattığı katma değeri istikrarlı bir şekilde sürdürmüştür.

Kurum İçi Girişimcilik Programı, inovasyon kültürünün banka genelinde yaygınlaşmasını ve yeni ürün ve hizmetlerle kurumun rekabetçi konumunun güçlendirilmesini amaçlamaktadır. 2019 yılından bu yana devam eden Fikir Kampı, çalışanların yaratıcı potansiyellerini somut iş modellerine dönüştürebilecekleri dinamik bir kuluçka merkezi görevi görmektedir. Programın başlangıcından bugüne kadar yaklaşık iki bin çalışana doğrudan temas edilmiş; geliştirilen projelerden üçü spin-off olmak üzere toplam altı iş fikri hayata geçirilmiştir.

QNBEYOND Hızlandırma Programı, erken aşama girişimlerin ölçeklenmesini ve sürdürülebilir büyüme ivmesi yakalamasını sağlayan kapsamlı bir destek mekanizması sunmaktadır. Girişimcilere finansal kaynağın ötesinde; iş geliştirme, ürün-pazar uyumu ve yatırım süreçleri gibi kritik alanlarda rehberlik edilmektedir. Program dahilindeki girişimler; QNB Türkiye ile sinerji oluşturma, üst yönetim seviyesinde sponsorluk, mentorluk, hibe destekleri ve QNBEYOND Ventures'tan yatırım alma imkânlarının yanı sıra geniş bir partner ağına erişim fırsatı bulmaktadır. 2025 yılında da bu ekosistemin, global trendlere uyumlu dikey alanlarla zenginleştirilmesi hedeflenmiştir.

Açık İnovasyon çalışmaları, QNBEYOND'un Hızlandırma Programı ve üyesi olduğu platformlar aracılığıyla genişleyen startup ağını, Banka'nın iç ihtiyaçlarıyla buluşturmayı odak noktasına almaktadır. Banka-startup iş birliklerini temel alan bu model ile kurum içi gereksinimlerin, ekosistemin çevik çözümleriyle hızlı, verimli ve yenilikçi bir şekilde karşılanması hedeflenmektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Ödeme Sistemleri

QNB Türkiye, 2025 yılında ödeme teknolojilerini hız, yalınlık ve kolaylık odağıyla geliştirmeyi sürdürerek müşterileri için bu alanda da ürettiği değeri artırmıştır.

QNB Türkiye, 2025 yılında 12 milyon 808 bin adet kredi kartı ve yaklaşık 172,9 milyar TL kart cirosu ile sektörde lider bankalar arasında yer almaktadır. Kredi kartı toplam alacak bakiyesi 2025 yıl sonu itibarıyla 309,2 milyar TL, pazar payı ise %9,10 olarak gerçekleşmiştir.

QNB GO: Türkiye'nin ilk dijital kredi kartlarından biri olan QNB GO, e-ticaretin ihtiyaçlarına özel olarak tasarlanmıştır. Dijital dünyaya uygun ve ayrıcalıklı hizmetler sunan QNB GO, 2025 yılında da kart kullanıcılarına ve kartı tavsiye edenlere yönelik kazançlı fırsatlar sunarak ve oyunlaştırarak, kredi kartı deneyimini daha etkileşimli ve eğlenceli hale getirmiştir.

Miles&Smiles QNB: QNB, 2019 yılında Türk Hava Yolları ile imzaladığı 5 yıllık sözleşme kapsamında Miles&Smiles yolcu programı ve kredi kartı iş birliğini başarıyla sürdürmüş ve iki kurum arasındaki sözleşme 2024 yılında yenilenerek iş birliğinin süresi uzatılmıştır. Miles&Smiles QNB kredi kartı kullanıcıları, kartlarıyla yaptıkları alışverişlerden ayrıcalıklı oranlarla Mil kazanmaya ve kazandıkları Milleri Türk Hava Yolları'nda ödül bilet alımında kullanmaya 2025 yılında da devam etmiştir. Kart sahibi müşteriler, yıl boyunca çeşitli sektörlerde ve özel günlerde ekstra Mil kampanya fırsatlarından yararlanmış, yaz aylarında ise çeşitli restoran ve mekanlara özel indirimler kazanmışlardır.

QNB Ticari Kartlar: QNB Ticari Kartlar, İşletmelerin nakit akışını yönetme ve ticari işlemlerini kolaylaştırma amacıyla tasarlanmıştır. Banka, QNB KOBİ ile müşterilerine yaptıkları harcamaları vadelendirme, taksitlendirme, hesap özeti öteleme ve anında kredi özelliklerini bir arada sunarak, ticarette alırken de kazanmanın mümkün olduğunu göstermiştir. Ayrıca, Türkiye'nin Ödeme Yöntemi (TROY) markalı kredi kartlarını da yaygınlaştırarak, 1 milyon 69 bin adet ticari kredi kartı ile %8,83 pazar payına ulaşmıştır.

POS: QNB, güçlü altyapı desteği ve farklı ihtiyaçlara yönelik POS çeşitleri ile üye iş yerlerinin tüm tahsilat ihtiyaçlarına yönelik çözümler sağlamaktadır. 2025 yıl sonu itibarıyla, POS sayısı 265.372 ve üye iş yeri sayısı 205.608'e ulaşmış olup, ciro pazar payı ise %4,90 olarak gerçekleşmiştir.

QNB Türkiye, 2025 yılında ödeme teknolojilerini hız, yalınlık ve kolaylık odağıyla geliştirmeyi sürdürerek müşterileri için bu alanda da ürettiği değeri artırmıştır. Dijital deneyimin derinleştirilmesinin yanı sıra Banka ödeme sistemleri ürün ve hizmetlerinin bilinirliğinin artırılması ve kullanımının yaygınlaştırılması çalışmalarına hız verilmiştir. Bu dönemde kredi kartı tasarımlarının yenilenmesine yönelik çalışmalar başlatılmış olup; bazı kredi kartları müşterilere yeni dikey tasarım konseptiyle sunulmaya başlanmıştır. Söz konusu yeni görsel kimliğe sahip dikey kredi kartlarının 2026 yılında tüm satış kanallarında erişilebilir hale getirilmesi hedeflenmektedir.

Bu kapsamda, Ramazan ve yılbaşı dönemlerinde çizgi üstü iletişim çalışmalarıyla kredi kartları hakkında farkındalık yaratılmış ve Yılbaşı kampanyasıyla yeni, dikey tasarımlı kart görselleri müşterilere tanıtılmıştır.

Kart kabul ve ihracı alanlarında da faaliyetler sürdürülmüş, ürün ve hizmetler şubeler, Direkt Saha Bankacılığı kanalları, ATM'ler, Mobil Bankacılık, İnternet Bankacılığı, web ve Telefon Bankacılığı kanallarından müşterilere ulaştırılmıştır.

2025 yılında da bireysel kredi kartı kullanıcılarına yönelik olarak okula dönüş, Ramazan ve yılbaşı dönemlerinde düzenlenen ParaPuan kampanyalarıyla müşteri sadakatinin güçlendirilmesi ve tutundurma faaliyetlerinin desteklenmesi hedeflenmiştir.

Sürdürülebilirliği merkeze alan uygulama ve yenilikler de bu dönem içerisinde ön plana çıkmış, 2024 Nisan ayında "Çevreci Paket" müşterilerle buluşturulmuştur. Bu paket sayesinde, dijital slip ve mobil temassız ödeme yöntemlerini kullanan müşteriler, TEMA Vakfı aracılığıyla Kilis Tamburalı Ağaçlandırma Sahası'nda ağaçlandırma faaliyetlerine katkıda bulunma imkânı elde etmişlerdir. 2025 yılında da çalışmalar sürdürülerek Kilis Tamburalı Ağaçlandırma Sahası'ndaki ağaçlandırma faaliyetlerine katkı sağlanmaya devam edilmiştir.

Krediler

QNB Türkiye, kredilendirme faaliyetlerinde çevresel ve sosyal risk değerlendirmelerini Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Politikası ve Sürdürülebilirlik Politikası doğrultusunda bütüncül bir yaklaşımla yürütmektedir.

Krediler Bölümü, Banka'nın belirlediği kredi politikaları çerçevesinde, kredi portföyünün etkin yönetimini sağlamayı amaçlamaktadır. Bölümün alanında uzmanlaşmış ekipleri, gelişmiş modeller, sistemler ve iş akışları ile süreçlerin her aşamasında karar kalitesini artırmaktadır. Başvuru ve tahsis aşamasından, tahsilat, yakın izleme ve yasal takip aşamasına kadar tüm süreçler deneyimli ekipler tarafından yürütülmekte ve güçlü bir analitik altyapı ile desteklenmektedir.

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi Bölümü, 2025 yılında da tüm yerli ve yabancı banka risklerini Banka'nın kredi ve risk politikaları çerçevesinde değerlendirmeye ve bu doğrultuda uzman ekiplerce limit tahsis etmeye devam etmiştir.

QNB Türkiye, kredilendirme faaliyetleri ve kredilendirilen projelerin çevresel ve sosyal risk değerlendirme sürecini Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Politikasının yanı sıra Sürdürülebilirlik Politikası'na da uygun olarak gerçekleştirmektedir.

Yeni nesil teknolojiler ve dijitalleşme merkezli analitik çözümlerle desteklenen kredi karar sistemleri, ortak bir kredi kültürü oluşturulmasına katkıda bulunmaktadır. Hızlı karar mekanizmaları geliştirilerek kredi süreçlerinde verimliliği artırılmakta, müşteri ihtiyaçları hızla karşılanarak memnuniyet yaratılmakta ve kredi portföy kalitesi korunmaktadır. Ayrıca, kredi süreçlerinin sürdürülebilirlik çerçevesinde tasarımına yönelik sürekli geliştirmeler yapılmaktadır.

Hazine

QNB Türkiye'nin, 2025 yılında IFC iş birliğiyle gerçekleştirdiği 100 milyon ABD doları tutarındaki İklim Geçiş Tahvili ihracı, karbon yoğun sektörlerin planlı dönüşümünü finanse eden küresel bankacılık sektöründeki öncü uygulamalar arasında yer almıştır.

QNB Türkiye Hazine Bölümü'nde, Döviz ve Türev piyasaları, TL Faiz piyasaları ve YP Faiz piyasaları faaliyetleri Döviz ve SGMK Piyasaları Bölümü tarafından yürütülmekte, işlem limitleri, limit kullanımları ve kârlılık yakından izlenmektedir. Bölüm, 2025 yılında piyasalarda yaşanan hareketliliği ve oluşan riskleri iyi analiz edip Banka'nın hedefleri doğrultusunda kârlılığa yüksek katkıda bulunmuştur.

QNB Türkiye Hazine Satış, 2025 yılında müşterilerine sunduğu FX ve faiz riskinden korunma (hedge) ürünleri, türev yapılar, mevduat çözümleri ve şeffaf fiyatlama modelleri ile müşteri portföyünde hem hacim hem de ürün çeşitliliği açısından güçlü bir büyüme sağlamıştır. Banka, sürdürülebilir finans alanındaki konumunu güçlendirmek amacıyla, 2024 yılında çıkardığı ve piyasada ilk olma özelliği taşıyan sürdürülebilir mevduat ürününde portföy büyümesini 2025 yılında da artırmaya devam etmiştir. Bu adımın ardından, piyasada yine bir ilk niteliği taşıyan sürdürülebilirlik bağlantılı türev ürün işlemini başarıyla gerçekleştirmiş; böylece sürdürülebilirlik hedefleriyle uyumlu ürün seti sayesinde sektörde belirgin bir olumlu ayrışma yaratmıştır.

Hazine Satış, müşterileri yeşil finansman uygulamaları, sürdürülebilirlik kriterleri ve uluslararası standartlar hakkında bilgilendirirken; sürdürülebilirlik regülasyonlarındaki gelişmeler ve ileride ortaya çıkabilecek uyum gerekliliklerine ilişkin farkındalık oluşturmuştur. Bu kapsamda müşterilere, sürdürülebilir projelerin finansmanında kullanılabilecek ürün setleri ile gelecekte oluşabilecek piyasa fırsatlarına yönelik kapsamlı değerlendirmeler sunulmuştur. Bu çalışmalarla, müşterilerin sürdürülebilir dönüşüm süreçlerine ilişkin bilgi düzeyi güçlendirilmiş; Banka'nın sürdürülebilir finansman alanındaki konumu pekiştirilirken, müşterilerin sürdürülebilir dönüşümüne de katkı sağlanmıştır. Ayrıca, ekip tarafından yürütülen aktif saha ziyaretleri, düzenli müşteri temasları ve sektör analizi çalışmaları, müşteri ihtiyaçlarının daha etkin anlaşılmasını sağlayarak ürün kullanım oranlarını artırmış ve portföy derinliğini güçlendirmiştir.

Tüm bu faaliyetler, gelişen ürün portföyü ve artan pazar payı ile Banka'nın finansal performansına anlamlı katkı sağlamış; Hazine işlemleri ve müşteri deneyimini geliştiren dijitalleşme projeleri ile operasyonel verimlilik de desteklenmiştir.

2025 yılında aktif ve pasif kalemler arasındaki dengenin korunması ve Banka'nın finansal sağlamlığının sürdürülmesi için bilanço yönetimine özel önem verilmiştir. 2025 yılında, düşmeye başlayan faizlerle birlikte temkinli iyimserlik ve uzun vadeli faizlerde oynaklık teması öne çıkmıştır. Bu kapsamda bir yandan ucuz fonlama kaynakları yaratmak adına proaktif çözümler üretilirken bir yandan olası piyasa hareketlerine karşı tedbirli stratejiler izlenmiştir. Faiz oranlarındaki değişiklikler ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar karşısında, riski minimize etmek için uygun riskten korunma (Hedging) stratejileri uygulanmıştır. Bu sayede, hem Banka'nın finansal sağlamlığının korunmasına önemli katkı sağlanmış hem de artan fonlama maliyetlerine karşın faiz gelirleri optimal seviyede yönetilmiştir. Bilançonun kompozisyonu ve durasyon risklerinin etkin yönetimiyle olası şoklara ve gelişmelere karşı daha ihtiyatlı bir bilanço yapısı benimsenmiştir.

QNB Türkiye Uluslararası Bankacılık, geniş finansal kurum ve yatırımcı ilişkileriyle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ihtiyaçlarını karşılarken, güçlü muhabir bankacılık ağı sayesinde uluslararası ticaretin ve finansal işlemlerin kesintisiz şekilde gerçekleşmesini sağlamaktadır.

Uluslararası Bankacılık, Muhabir Bankacılık ve Yapılandırılmış Fonlama birimlerinden oluşmaktadır. Bu birimler, uluslararası kredi ve sermaye piyasalarından İslami finansman da dahil olmak üzere Banka'ya fonlama sağlamaktadır.

Muhabir Bankacılık Birimi 100'den fazla ülkede 1.060 SWIFT bağlantısıyla güçlü bir muhabir ağını yönetmekle kalmayıp, 20 farklı para biriminde 30'dan fazla aktif hesap ile müşterilerinin dış ticaretinin güvenilir ve sağlam bir zeminde gerçekleşmesini temin etmektedir.

Yılın ilk yarısında, 600 milyon ABD doları tutarında 1, 2 ve 3 yıl vadeli dilimlerden oluşan sürdürülebilir sendikasyon kredisi temin etmiştir.

Muhabir Bankacılık Birimi, QNB Türkiye'nin ve müşterilerinin dış finansman kaynaklarına erişimini desteklerken, uluslararası ödemeler, muhabir banka hesap yönetimi gibi alanlarda ilişkilerini geliştirmeye devam etmektedir.

Tüm sendikasyon işlemlerini sürdürülebilirlik temalı gerçekleştiren Muhabir Bankacılık Birimi, 2025 yılında iki önemli sendikasyon işlemine başarıyla imza atmıştır. Yılın ilk yarısında, 600 milyon ABD doları tutarında 1, 2 ve 3 yıl vadeli dilimlerden oluşan sürdürülebilir sendikasyon kredisi temin etmiştir. Yılın ikinci yarısında ise, 450 milyon ABD doları tutarında Türkiye'nin ilk yalnızca 2 ve 3 yıl vadeli dilimlerden oluşan sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi temin edilerek sektörde bir ilke imza atılmıştır. Uluslararası bankalardan yoğun talep gören her iki sendikasyon kredisi, Türkiye ekonomisinin gelişimine ve dış ticaretin desteklenmesine katkı sunarken, QNB Türkiye uzun vadeli dış finansmana yönelik önemli bir çıta yükseltmiştir.

Bununla birlikte, Muhabir Bankacılık Birimi sürdürülebilir ürün çeşitliliğini artırmaya yönelik çalışmalar yürütürken, fonlama stratejisinde yeşil ve mavi dış ticaret finansmanına öncelik vererek sürdürülebilir finansmanı merkeze alan uzun vadeli bir yaklaşım benimsemektedir.

Yapılandırılmış Fonlama Birimi ise, QNB Türkiye'nin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama stratejileri doğrultusunda, ürün çeşitliliğini genişletmeye ve yatırımcıları ile ilişkilerini güçlendirmeye 2025 yılında da devam etmiştir.

QNB Türkiye, 2025 yılında uluslararası finans kuruluşlarıyla gerçekleştirdiği iki önemli fonlama anlaşmasıyla sürdürülebilirlik yolculuğunu hızlandırmıştır. Bu kapsamda atılan öncelikli adım, IFC ile gerçekleştirilen 100 milyon ABD doları tutarındaki İklim Geçiş Tahvili "Climate Transition Bond" ihracı olmuştur. Söz konusu işlem, IFC'nin İklim Geçiş Tahvili tanımı altında dünya genelinde gerçekleştirilecek ilk tahvil ihracı olma özelliğini taşımakta olup, QNB Türkiye'yi bu işlemi hayata geçiren ilk finansal kurum konumuna getirmiştir. Tahvil, yalnızca finansal bir başarı değil, aynı zamanda iklim krizine karşı küresel mücadeleye doğrudan katkı sunan öncü bir adım niteliği taşımaktadır. Tahvil gelirlerinin en az %50'si, karbon yoğunluğu yüksek ve dönüşümü zor sektörlerde (Hard-to-Abate Sectors) faaliyet gösteren şirketlerin bilimsel temelli emisyon azaltım hedeflerine ulaşmalarını desteklemek üzere kullandırılacaktır. Bu yaklaşım ile Banka, yalnızca kendi portföyünün değil, Türkiye ekonomisinin iklim geçişine uyum sürecinin de desteklenmesine öncülük etmeyi hedeflemektedir.

QNB Türkiye, aynı yıl içinde EBRD ile gerçekleştirdiği 100 milyon ABD doları tutarındaki sürdürülebilir finans anlaşmasıyla, iklim geçişi ve sosyal kapsayıcılık alanlarında yeni bir döneme imza atıyor. Bu anlaşma, sadece finansal bir destek değil, aynı zamanda Türkiye ekonomisinin iklim hedeflerine uyum sağlamasına yönelik stratejik bir adım olacaktır. Anlaşmanın temel amacı, yeşil ve sosyal etki odaklı projeler ve KOBİ'lere kaynak aktarmaktır. Alınan fonlamanın %65'i yeşil tema altında proje finansman ve KOBİ'lere, %35'i ise özellikle kadın ve genç girişimcilere yönelik KOBİ'lere finansman sağlayacaktır. Bu sayede, QNB, sadece çevresel etkiyi değil, aynı zamanda ekonomik eşitliği ve genç nesil girişimciliğini de desteklemeye devam edecektir.

QNB Türkiye, 2025 yılında MTN (Medium Term Note Program) Programı kapsamında gerçekleştirilen kişiye özel ihraçlar aracılığıyla yaklaşık 2,1 milyar ABD doları tutarında kaynak sağlamıştır. Aynı yıl içinde Banka, sürdürülebilir finans alanında hem çevresel hem de sosyal etkiyi bir araya getiren iki önemli ihraçla öne çıkmıştır. Bu kapsamda, 20 milyon ABD doları tutarında Yeşil Tahvil ihracı gerçekleştirilerek yenilenebilir enerji ve sürdürülebilir altyapı projelerine doğrudan finansman sağlanmıştır. Bunu takiben, 15 milyon ABD doları tutarındaki Sosyal Tahvil ihracıyla sosyal kapsayıcılık ve ekonomik dayanıklılık desteklenmiştir. Söz konusu işleme, Avrupa'nın önde gelen varlık yöneticilerinden Amundi'nin ana yatırımcı olarak katılması, bu ihracın uluslararası ESG çevrelerinde güçlü bir karşılık bulmasını sağlamış ve Türk bankalarının küresel sürdürülebilir sermayeye erişimini teyit etmiştir. Ayrıca, 2025 yılında 40 milyon ABD doları tutarında Sosyal Tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Bu işlemlerle QNB Türkiye, kârlılık ile sosyal ve çevresel etkinin birlikte yaratılabileceğini ortaya koyan bir yaklaşım sergileyerek, sürdürülebilir finansı uzun vadeli stratejisinin temel unsurlarından biri haline getirmiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme

Banka'nın dijitalleşme ve verimlilik odaklı dönüşüm süreçlerini desteklemek amacıyla makine öğrenmesi, derin öğrenme, doğal dil işleme ve bilgisayarlı görü gibi yapay zekâ tabanlı teknolojileri aktif olarak kullanılmaktadır.

2025 yılında, Banka bünyesinde faaliyet gösteren enpara.com'un bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünmesi kapsamında, Enpara Bank A.Ş.'ye geçişin teknik ve operasyonel boyutlarını destekleyecek yazılım geliştirme ve sistemsel altyapı entegrasyon projeleri başarılı bir şekilde hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda, ilgili sistemlerin veri akışları, kullanıcı hesapları, işlem süreçleri ve diğer fonksiyonellikler yeni kurum yapısına uygun şekilde tasarlanarak aktarılmıştır. Projede, müşteri deneyiminin kesintisiz sürdürülebilmesi, veri bütünlüğünün korunması ve sistemsel performansın yüksek seviyede tutulması hedeflenmiştir. Bu çabalar sonucunda, Enpara Bank A.Ş.'ye yapılan geçişin teknik altyapısı sağlam ve sürdürülebilir bir şekilde sağlanmış olup, bu süreçle birlikte iki ayrı bankacılık birimi arasında net ve güvenli bir ayrım sağlanmıştır.

Son yıllarda mikroservis mimarisinin yaygınlaşmasıyla birlikte, yeni uygulama geliştirme ihtiyaçları mikroservis mimarisiyle uyumlu biçimde planlanmaktadır. Bu kapsamda, API yönetimi ile Core Bankacılık sistemlerinin modüler hale getirilmesine yönelik tamamlanan ve devam eden çok sayıda proje bulunmaktadır.

Banka'nın dijitalleşme ve verimlilik odaklı dönüşüm süreçlerini desteklemek amacıyla makine öğrenmesi (Machine Learning), derin öğrenme (Deep Learning), doğal dil işleme (Natural Language Processing - NLP) ve bilgisayarlı görü (Computer Vision) gibi yapay zekâ tabanlı teknolojileri aktif olarak kullanılmaktadır. Bu teknolojiler hem müşteri deneyimini artırıcı hem de operasyonel süreçleri optimize edici birçok alanda başarıyla uygulanmaktadır.

2025 yılında "Yapay Zekâ Destekli Süreç İyileştirme Programı" kapsamında, özellikle müşteri belge taleplerinin yapay zekâ derin öğrenme teknikleri ile tespiti ve otomatik üretim sürecinin oluşturulması gibi projeleri hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda, QNB talimat adreslerine iletilen talepler doğrultusunda belgelerin otomatik olarak üretilmesi ve müşterilere e-posta yoluyla iletilmesi sağlanmıştır. Söz konusu süreç sayesinde, operasyon ekiplerine iş isteği oluşturmadan belge üretimi gerçekleştirilebilmekte; belgelerin durumu ise ilgili ekranlar üzerinden uçtan uca izlenebilmektedir.

Benzer şekilde, resmi kurum tebligatlarının "Core Banking" Talimat Yönetim Sistemi üzerinden bilgisayarlı görü ve makine öğrenmesi ile işlenmesi için gerekli yapılar geliştirilmekte olup, bu tebligatların sisteme alınması, ekrana taşınması ve bilgi seçimlerinin kullanıcı müdahalesine gerek kalmadan otomatik olarak yapılması hedeflenmektedir. Haciz/Fek süreçleri de bu yapıya entegre edilerek, diğer yasal raporlama süreçleriyle aynı havuzda işlenebilmesi sağlanmıştır.

Dış ticaret süreçlerinde, yapay zekâ modelleri ve bilgisayarlı görü teknikleri sayesinde; YP Transfer, İthalat Transfer, İhracat alış gibi işlemlerde gelen talimatlardaki verilerin ekranlara yerleştirilmesi ve belirli kurallar çerçevesinde sürecin otomatik olarak ilerletilmesi sağlanmıştır. Bu uygulamalar hem iş gücünün verimliliğini artırmakta hem de hata payını minimize ederek süreçlerin daha hızlı ve doğru bir şekilde tamamlanmasını sağlamaktadır.

Yazılım geliştirme süreçlerinin verimliliğini artırmak amacıyla, büyük dil modelleri (Large Language Models - LLM) ile insan dilini işleme, anlama ve üretme konusunda yüksek kapasiteli öğrenim modellerinin kullanımı üzerine araştırmalar ve pilot çalışmalar yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gelecekte daha akıllı ve kullanıcı dostu yazılım çözümlerinin üretilmesine katkı sunacaktır.

Ayrıca, makine öğrenmesi ve derin öğrenme modelleri, işlem sürelerinin kısaltılması, operasyon işlem önceliklendirmesinin belirlenmesi, hata ihtimalinin azaltılması ve insan gücüyle uzun sürede yapılamayan işlerin yapma kapasitesinin artırılması gibi amaçlar doğrultusunda süreçlere destek olarak aktif olarak kullanılmaktadır.

Uzaktan müşteri edinim süreçlerinde, farklı kimlik türlerinin tanınması, yüz tanıma yoluyla kimlik doğrulaması, çevrim içi ve çevrim dışı görüşmelerde canlılık analizi gibi adımlar, doğal dil işleme ve bilgisayarlı görü yöntemleri ile desteklenmektedir. Bu teknolojiler, güvenlik düzeyini artırırken, müşteri deneyimini de olumlu yönde etkilemektedir.

Bilgi Sürekliliği projesi kapsamında, afet anında görev yapacak personel için çalışma lokasyonu olarak belirlenen Ankara YDA ofisinde gelecek yıllarda Banka'ya etkin bir şekilde hizmet vermesini sağlamak amacıyla kadro tamamlanma süreci devam etmektedir.

İş Geliştirme ve Strateji Ofisi

İş Geliştirme ve Strateji Ofisi, piyasa trendlerini, müşteri ihtiyaçlarını ve rekabet ortamını analiz ederek Banka stratejisine uygun iş geliştirme çalışmaları kurgulamakta ve en iyi müşteri deneyimini tasarlamaktadır.

Şubelerde, direkt satış ekiplerinde ve mobil uygulamada kritik süreçlerde kimlik doğrulama geliştirmek amacıyla, ulusal kimlik kartlarının Yakın Alan İletişimi (NFC) ve yüz tanıma teknolojisi kullanıma alınmıştır. Bu kapsamda uygulanan ilk süreç cep telefonu güncelleme işlemi olmuş ve bu kullanım oranı kayda değer ölçüde yükselmiştir. Söz konusu biyometrik doğrulama metodolojisi, SIM kart bloke kaldırma ve bireysel kredi başvuru sürecine de entegre edilmiştir. Dijital kanal kısıtlama iptali gibi yeni süreçlere entegrasyonu için çalışmalar devam etmektedir.

Şubelerdeki KOBİ Müşteri Temsilcileri üzerindeki operasyonel yükü hafifletmek ve satışa ayırdıkları süreyi artırmak amacıyla, tüm KOBİ operasyonel destek ekipleri gözden geçirilmiş ve yeni bir destek rolü belirlenmiştir. Yeni rol, KOBİ Müşteri Temsilcilerine satış operasyonlarında destek sağlayacak ve farklı ekiplerde yürütülen görevleri konsolide edecektir. Proje şu anda pilot aşamasındadır ve 2026 yılının ilk çeyreğinde tüm şube ağına yaygınlaştırılacaktır.

2025 yılı içerisinde, dijital onay akışının kapsamına yeni ürün ve işlemler dahil edilmiş olup, dijital onaylanabilir belgelerde dijital onay kullanım oranı %92'ye ulaşmıştır. Konut kredisi dijital onaya eklenmiş, gişe işlemleri ise vergi ödemelerinin de dahil edilmesi ve e-makbuz opsiyonuyla zenginleştirilmiştir. Geriye kalan kısıtlı sayıdaki bankacılık hizmetleri için dijital onay çalışmaları sürdürülecektir.

Kağıtsız bankacılık hedefi kapsamında, kredi kartı ve kredili mevduat hesapları için dijital ekstre kullanımını yaygınlaştırmak ve basılı bildirim mektuplarını azaltmak amacıyla çalışmalar yürütülmüş ve yıllık 80 milyonun üzerinde kâğıt tasarrufu sağlanmıştır. Kolaylık ve kâğıt tüketimini azaltma amacıyla, şubelerde ve dijital kanallarda e-imzalı vize belgesi temini fonksiyonu devreye alınmıştır.

Sürdürülebilirlik kapsamında, Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ile Yeşil Varlık Oranı düzenlemelerine tabi kredilere ilişkin sürdürülebilirlik verilerinin elde edilmesi ve takibinin geliştirilmesi için sistem iyileştirmeleri hayata geçirilmiştir.

Daha hızlı, verimli ve kaliteli hizmet sunmak amacıyla Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) ile süreç otomasyonu gerçekleştirilmiştir. Hem yeni süreç geliştirme hem de mevcut süreç güncellemeleri dahil olmak üzere toplam 16 proje tamamlanmıştır. Yeni belirlenen aday süreçler için RPA girişimleri devam edecektir.

Gelen talimatlara ilişkin para transferi operasyonları, okunamayan durumların otomatikleştirilmesiyle geliştirilmiştir. Altyapı iyileştirmeleri ve OCR, Yapay Zekâ (AI), Büyük Dil Modeli (LLM) teknolojileri kullanılarak döviz ve dış ticaret operasyonlarında doğruluğu artırmak ve otomasyonu sağlamak için ileri düzeyde iyileştirmeler yapılmıştır. Resmî kurumlarla yapılan yazışma mektuplarının işlenmesinde, doğruluğu ve otomasyon seviyesi artırılarak manuel müdahaleyi azaltmak amacıyla iyileştirmeler devam etmektedir.

Çalışanların operasyonel, ürün ve prosedür sorularına hızla yanıt bulmalarına destek olmak amacıyla, dahili geleneksel chatbot asistanı Büyük Dil Modeli (LLM) teknolojisi kullanılarak geliştirilmiştir. LLM'in belge arama yeteneklerinin kullanımıyla, asistan doğrudan ve kesin yanıtlar sunmaktadır.

IBThink (kurum içi LLM Platformu), çağrı merkezi çalışanlarını aramalar sırasında sorgularını gerçek zamanlı olarak yanıtlayarak desteklemeye başlamıştır. Dil modellerinin yetkinliklerinden faydalanılarak, çalışanlar geleneksel chatbot tarzı yanıtların aksine, daha doğal, insana yakın bir etkileşim deneyimlemişlerdir. LLM, yanıtlarını çağrı merkezi ekipleri tarafından sürekli güncellenen, özellikle çağrı merkezi çalışanları için hazırlanmış eğitim dokümanlarına dayandırarak üretmektedir. Yeni uygulama, ekip liderlerine yönlendirilen dahili yardım çağrılarının sayısını ciddi oranda düşürmüş, sohbet etkileşimlerini iyileştirmiş ve iç süreçler ile ürünlerin daha iyi anlaşılmasını sağlamıştır.

Müşteri deneyimini artırmak ve sürdürülebilirliğe katkı sağlamak amacıyla ATM süreçlerindeki geliştirmeler sürdürülmüştür. Dijital aktiviteyi teşvik etmek için, dijital olarak aktif müşterilere QR kod kullanarak kartsız para yatırma imkânı sunulmuştur. Bankamızın sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda, ATM'lerdeki nakit işlemlerine ait makbuzlar artık QNB Mobil bankacılık uygulaması üzerinden alınabilmektedir. Ayrıca, yabancı banka kartları ile yapılan işlemler için dil seçenekleri genişletilmiştir.

Nakit işlemleri E-Gişelere yönlendirmek ve kolay bir hizmet sunmak amacıyla E-Gişe'ye yönelik iyileştirme çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bu amaçla, şubelerde veya şube önlerinde konumlandırılmış E-Gişeler için nakit çekme limiti 50.000 TL'ye yükseltilmiş, müşterileri yönlendirmek için sıra makinesi entegre edilmiş ve proje tüm şubelerde kullanıma sunulmuştur.

Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme

Operasyonel verimliliği artırmak amacıyla yapay zekâ destekli iş modellerinin geliştirilmesine devam edilmiş; bu yaklaşımın Banka genelinde yerleşik bir çalışma kültürü haline gelmesi hedeflenmiştir.

Temel Bankacılık ve Şube Operasyonları

Temel Bankacılık ve Şube Operasyonları tarafından şube, müşteri ya da resmî kurumlardan iletilen operasyonel taleplerin karşılanması sağlanmaktadır. İletilen taleplerin mahiyetine göre OSDEM ya da Temel Bankacılık Operasyonları tarafından hizmet verilmekte ve belirlenen SLA süreleri dahilinde işlemler tamamlanmaktadır. OSDEM tarafından şube ve müşterilerin tüm operasyonel süreçleri yürütülmektedir. Temel Bankacılık Operasyonları Bölümü; Çek ve Senet İşlemleri, Nakit Yönetimi Operasyonları, Mevduat İşlemleri, Resmi Kurum İşlemleri ile Resmî Kurumlar Raporlama bölümleri aracılığıyla; müşterilerin, Operasyon Saha Destek Merkezlerinin, şubelerin ve resmî kurumların operasyonel ihtiyaçlarına destek sağlamaktadır. Bununla birlikte, Arşiv ve Belge Yönetimi faaliyetleri kapsamında Banka'nın fiziki evraklarının etkin, güvenli ve düzenli şekilde yönetimi yürütülmektedir.

2025 yılında, iş sürekliliği yaklaşımı doğrultusunda Ankara Çek ve Senet Merkezi faaliyete geçirilmiş; ülke genelinde müşterilerden tahsil veya teminat kaydıyla alınan tüm senetlerin Ankara'da merkezileştirilmesi sağlanmıştır. Bu uygulama ile operasyonel dayanıklılık artırılırken, süreçlerin standardizasyonu ve kontrol etkinliği güçlendirilmiştir. Ayrıca, operasyonel verimliliği artırmak amacıyla yapay zekâ destekli iş modellerinin geliştirilmesine devam edilmiş; bu yaklaşımın Banka genelinde yerleşik bir çalışma kültürü haline gelmesi hedeflenmiştir.

Kıymet Lojistiği alanında 2025 yılı içerisinde geliştirilen yeni iş modelleriyle, Hazine iş kolu ile birlikte yürütülen uçtan uca lojistik hizmet anlaşmalarının kapsamı genişletilmiştir. Bu sayede, kıymetlerin ülke genelindeki Nakit Merkezlerinden doğrudan yurt dışına sevk edilmesine imkân tanınmış; yurt içi lojistik süreçlerde verimlilik artırılarak maliyetlerde olumlu kazanımlar elde edilmiştir.

Dış Ticaret, Hazine ve Kredi Operasyonları

Dış ticaret, akreditif ve harici garanti, kredi, hazine ve türev, kurum ödemeleri, kanuni takip, ipotek, imza, sigorta, kurumsal şubelere ait tüm operasyon süreçleri yürütülmektedir.

Direkt Bankacılık, Çağrı Merkezi ve Müşteri Çözüm Merkezi

QNB Türkiye Çağrı Merkezi Kanalları; üç lokasyonda yaklaşık 1.000'in üzerinde temsilci ile Bireysel Çağrı Merkezi, Tüzel Çağrı Merkezi, Dijital Müşteri İlişkileri, Dijital Köprü Çözüm Merkezi, GSPara Çağrı Merkezi, Sizi Dinliyoruz Hattı, First Hizmet Hattı, International Customers (Uluslararası Müşteriler) Çağrı Merkezi, Telesatış ve Müşteri Geri Kazanım kanalı olarak telefonla görüşme (ses), yazılı canlı destek (chat), görüntülü görüşme ile yıllık yaklaşık 28 milyon gelen (inbound), 12,8 milyon giden (outbound) çağrıya ve 7,2 milyon chat talebine ve 2,4 milyon görüntülü görüşmeye hizmet vermektedir. Çağrı Merkezi Kanalları "Banka Çağrı Merkezlerinin Hizmet Seviyesinin ve Kalitesinin Belirlenmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen hizmet seviyelerinin üstünde bir performans göstermektedir. Ayrıca yeni müşteri kazanımı kapsamında da önemli bir kanaldır.

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

Kayıt çözüm süreçlerinde, aynı sorunun diğer müşterilerce 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. Kayıt çözümleri sırasında, ön yüzlerde ilk kontak anında karşılanabilecek kayıtlar tespit edilmekte ve bunlar için kanallara gerekli geri bildirimler yapılarak eğitimlerle destek olunmaktadır. Yapılan analizlerle, ilk kontakta karşılanma oranını iyileştireceği tespit edilen akış değişiklikleri ve geliştirmeler hayata geçirilmektedir.

Direkt Bankacılık Bölümü, Banka ATM'lerinin büyüme stratejisinin belirlenmesi ve bu doğrultuda belirlenen lokasyonlara ATM kurulumu yapılmasını sağlamaktadır. Bölüm, mevcut ATM'lerin performanslarını takip ederek ilgili diğer iş kolları ile birlikte ilave aksiyonları almaktadır. Bununla birlikte, Direkt Bankacılık Bölümü Banka ATM'lerinde yaşanan finansal sorunların kalite ve müşteri odaklı yaklaşımla en kısa sürede çözümlenmesini de sağlamaktadır.

İnşaat Emlak ve Ekspertiz Yönetimi

İnşaat, Emlak ve Ekspertiz Yönetimi, Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda şube, bina ve ATM'lerin konumlandırılması, sözleşme süreçlerinin yürütülmesi, inşaat, elektrik ve mekanik proje imalatlarının gerçekleştirilmesi, bakım ve işletme süreçlerinden sorumludur. Ekspertiz Hizmetleri, Banka'nın gayrimenkul ve menkul kredilerinin raporlanması ve değerlemesini kapsamaktadır.

Gayrimenkul Proje Değerlendirme ve Ekspertiz Hizmetleri birimi tarafından 2025 yılında 20.017 adet ekspertiz raporu hazırlatılmış; söz konusu raporların teknik kontrolleri tamamlanarak ilgili şube ve birimlere iletilmiştir. Gayrimenkul proje finansmanı kapsamında ise, 2025 yılı boyunca 66 proje aktif olarak takip edilmiş; bu projelere ilişkin yaklaşık 540 adet situasyon raporu hazırlatılarak ilgili birimlerle paylaşılmıştır.

Gayrimenkul proje finansmanı kapsamında ise, 2025 yılı boyunca 66 proje aktif olarak takip edilmiş; bu projelere ilişkin yaklaşık 540 adet situasyon raporu hazırlatılarak ilgili birimlerle paylaşılmıştır.

Değişen bankacılık ihtiyaçları doğrultusunda, şube konsept tasarımı yenilenmiştir. 2025 yılı sonu itibarıyla, 13 şube yeni konsept tasarımıyla hizmet vermeye başlamıştır. Aynı dönemde, 3 Direkt Satış Ofisi taşınmış, 1 Direkt Satış Ofisi yenilenmiş; ayrıca 310 farklı noktada küçük çaplı tadilat çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Veri merkezleri altyapısının güçlendirilmesi amacıyla da önemli adımlar atılmıştır. Ümraniye Operasyon Merkezi E Blok'ta bulunan veri merkezine ek kapasite sağlamak amacıyla aynı binada ilave bir veri merkezi inşaatı tamamlanmış ve devreye alınmıştır. Ankara'da ise LEED ve TS EN50600 sertifikalarına sahip olacak yeni bir Veri Merkezi projesi başlatılmıştır. Merkezin arazisi satın alınmış olup, proje tasarımları tamamlanmış ve projede Ana müteahhit seçimi için ihale aşamasına gelinmiştir. İnşaat aşamasına 2026 Şubat ayında başlanması hedeflenmektedir. Projenin 2027 yılı sonunda tamamlanması öngörülmektedir.

Yeşil enerji kullanımı amacıyla, Güneş Enerjisi Santrali (GES) alımı veya yapımı projeleri kapsamında, Yozgat'ta 5MW gücünde GES santrali Bankamız bünyesine dâhil edilmiştir. Böylelikle Genel Müdürlük binamızın yıllık elektrik ihtiyacının yaklaşık %80'i ilgili GES'ten karşılanacak ve karbon ayak izimiz anlamlı ölçüde azaltılarak, yıllık yaklaşık 5.000 ton karbon salınımının önüne geçilecektir.

2025 yılında, 21 adet off-site ATM kabini üzerine güneş paneli kurulumu gerçekleştirilmiş; böylece güneş panelli ATM kabini sayısı toplamda 60'a ulaşmıştır.

2025 yılında, şubelerde gerçekleştirilen aydınlatma armatürü değişimleri ile şubelerin %72'sinde LED aydınlatmaya geçilmiştir. Aynı dönemde yapılan klima yenilemeleri kapsamında ise toplam şube sayısının %76'sında yüksek verimli inverter klimalar kullanılmaya başlanmıştır.

Hukuk Müşavirliği

2025 yılında Banka'nın hukuki gündeminin odağında; Enpara.com'un Enpara Bank A.Ş.'ye devrine ilişkin kısmi bölünme süreci, mevzuat değişikliklerine uyum, dijitalleşme projelerine hukuki destek ve rekabet uyum programının yürütülmesi yer almıştır.

Hukuk Müşavirliği, Banka'nın süreçlerini, işlemlerini ve operasyonlarını mevzuata ve düzenlemelere uygun şekilde yürütmesini sağlayan departmanıdır. Hukuk Müşavirliği; Danışmanlık, Davalar, Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Ofisi Bölümleri ve Süreç ve Sistem Yönetimi Biriminden teşekkül eden bir yapıda, avukatlar ve operasyon süreçlerini yürüten çalışanlardan oluşmaktadır. Danışmanlık Bölümü; "Bireysel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Danışmanlık" ve "Kurumsal, Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı Danışmanlık" olarak iki bölümden oluşmakta olup; bireysel bankacılık, ödeme sistemleri, kurumsal ve ticari bankacılık, hazine ve yapılandırılmış finansman, proje finansmanı ve rekabet hukukundan sorumlu birimlerce yönetilmektedir.

Danışmanlık Bölümü faaliyetleri; sunulan bankacılık ürün ve hizmetleri ile iş süreçlerine etki eden mevzuat değişikliklerini değerlendirmek ve bu kapsamda her türlü işlem, süreç, yeni ürün, proje ve kampanyaları hukuki yönden inceleyerek görüş iletmek, Banka'nın ihtiyaçları kapsamında sözleşmeleri ve finans belgelerini hazırlamak, hukuki özellik arz eden durumlar için talimat, kılavuz ve prosedürler hazırlamak ve görev alanlarıyla ilgili komitelere katılmaktır. Danışmanlık Bölümünün günlük iş yükünün ağırlığını oluşturan genel müdürlük birimleri ve şubelerin günlük iş akışına dair hukuksal desteğin sunulması ise Hukuk Takip Sistemi üzerinden gerçekleşmektedir. Bunların yanı sıra, Banka'yı resmî kurumlar ve meslek birlikleri nezdinde temsil ederek sektörel düzenlemelere katkı sağlamak da Danışmanlık Ekiplerinin faaliyetleri arasındadır. Belirtilmiş olan faaliyetlerin yanı sıra 2025 yılının önemli gündem maddeleri arasında ise; Banka çatısı altında faaliyetlerine devam eden Enpara.com'un Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesine yönelik kısmi bölünme işlemi ile ilgili hukuki süreçlerin yürütülmesi mevzuat değişikliklerine hukuki uyumun sağlanması, dijitalleşmenin önemine istinaden kurgulanmak istenen yapılara dair hukuki destek sağlanması, rekabet uyum programının yürütülmesi bulunmaktadır. 2026 yılında da sürdürülebilirlik ve dijital dönüşümün öneminin artarak devam edeceği ve konuyla ilgili gerek mevzuat düzenlemeleri gerekse iyi uygulamaların takibi ile Bankaca yürütülecek olan süreçlerde hukuk müşavirliğinin desteğinin önemli olacağı düşünülmektedir.

Davalar Bölümü; Ceza ve Ticari Davalar, İş Marka ve Hizmet Alımı Davaları, Tüketici ve İdari Yargı Davaları ile Ankara Bölge Davalar genel başlığı altında yapılanan 4 ekipten oluşmaktadır. Bölüm, ödenmeyen kredilerden doğan uyuşmazlıklar dışında, Banka aleyhinde/lehinde açılmış olan her türlü dava ve icra takipleri ile savcılık soruşturmalarında Banka'yı temsil etmekte, birimler ile iş birliği yaparak muhtemel dava konularına dair çalışmalar yürütmekte, Banka tarafından yapılan veya Banka'ya karşı yapılan suç duyurularını ve ceza davalarını takip etmekte, yurt genelinde davaların takip edilmesini sağlamak amacıyla sözleşmeli avukatları yönlendirmekte, yetkili resmi merciler ve meslek birlikleri önünde Banka'yı temsil etmektedir.

Süreç ve Sistem Yönetimi; Dava Takip Sistemi başta olmak üzere operasyonel tüm projeleri oluşturarak takibini yapmakta, hedef bütçenin belirlenmesi ve takibi için çalışmalarını yürütmekte, rapor ve sunum taleplerini karşılamakta, Davalar Bölümüne ait operasyonel süreçleri yürütmekte ve sözleşmeli büroların tüm operasyonel işlemlerinin takibini yapmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Bölümü; Yönetim Kurulu ve Genel Kurul toplantılarının organizasyonunu sağlamakta, Özel Durumlar Tebliği ve Banka'nın Özel Durumların Kamuya Açıklanması Prosedürü uyarınca özel durum açıklamalarını yapmakta; Banka içi politika yönetişim süreçleri ile birlikte, kurumsal yönetime ilişkin yapının devamlılığını sağlamak ve sorumlulukların yerine getirilmesine ilişkin süreçleri yönetmektedir. 2025 yılında Bölüm tarafından yürütülen önemli faaliyetler arasında, mevcut bankacılık mevzuatına uyum sağlanmasının yanı sıra, Banka'nın yönetişim yapısını güçlendirmek adına komitelerin gözden geçirilmesi, politikalar başta olmak üzere Banka'nın yönetişim çerçevesini oluşturan dokümanların güncelliği ve yerindeliğini değerlendirme çalışmaları yer almıştır.

Dijital Köprü ve Servis Bankacılığı

Dijital Köprü aracılığıyla 300 binin üzerinde müşteri QNB Türkiye'nin tüzel dijital bankacılık kanallarına erişirken, 100 bini aşkın kullanıcı platformun dijital çözümlerinden faydalanmaktadır.

Dijital Köprü

Dijital Köprü Platformu, 2019'dan bu yana firmaların bankacılık ve dijital ihtiyaçlarına yanıt veren bir platform olarak faaliyet göstermektedir. Platform, KOBİ'lerin operasyonel verimliliğini artırmak amacıyla e-fatura, ön muhasebe, e-ticaret ve dijital pazarlama gibi 20'den fazla dijital çözüm sunmaktadır. 2025 yılı itibarıyla Dijital Köprü; üretim, lojistik, e-ticaret ve dış ticaret gibi farklı sektörlere yönelik yeni çözümler sunarken, mevcut sektörlerde sunduğu dijital çözümleri de çeşitlendirerek işletmelerin uçtan uca ihtiyaçlarına yanıt vermeyi sürdürmüştür. Dijital Köprü aracılığıyla QNB Türkiye'nin tüzel dijital bankacılık kanallarına 300 binin üzerinde müşteri erişmekte, 100 binin üzerinde kullanıcı ise platformun dijital çözümlerinden faydalanmaktadır.

Platform, bankanın kanalları arasında en yüksek müşteri memnuniyetine sahip kanal olarak öne çıkmakta, yenilikçi yapısı ve kapsamlı çözüm yelpazesiyle uluslararası çapta takdir görmektedir. Bugüne kadar 20 prestijli uluslararası ödül alan Dijital Köprü, 2025 yılında da yenilikçi uygulamalarını sürdürmüştür.

Dijital Köprü Akademi, 2020'de başlatılmış eğitim platformu olarak, KOBİ'lerin finansal ve dijital okuryazarlık seviyelerini artırmayı hedeflemektedir. Platformun sunduğu eğitim içerikleri, kullanıcıların Dijital Köprü çözümlerini etkin şekilde kullanmalarına olanak tanırken sektördeki dijital dönüşüm trendlerini takip etmelerini sağlamaktadır. 2025 yılı itibarıyla Akademi, geliştirilmiş içerik ve materyalleriyle KOBİ'lerin bilgi seviyesini daha da ileri taşımaya devam etmiştir.

Dijital Köprü Platformu ve Akademi hakkında detaylı bilgiye, raporun **"Platform Bankacılığı: Dijital Köprü"** bölümünden ulaşılabilir.

Servis Bankacılığı

Servis Bankacılığı, QNB Türkiye'nin dijitalleşme ve sürdürülebilir büyüme stratejisinin yapı taşlarından biridir. API tabanlı finansal çözümler aracılığıyla bankacılık hizmetlerinin farklı platformlara entegre edilmesini sağlayarak finansal kapsayıcılığı artırmak, operasyonel verimliliği güçlendirmek ve dijital ekonominin gelişmesine katkı sağlamak amaçlanmaktadır.

Bu yaklaşımın somut örneklerinden biri GSPara, spor kulübü ekosisteminde (Galatasaray) hayata geçirilen ortak markalı bankacılık uygulamasıdır. Servis Bankacılığı altyapısı sayesinde GSPara uygulaması üzerinden gerçekleştirilen işlemler, uçtan uca dijital, güvenli ve hızlı bir şekilde yapılmaktadır. GSPara ile taraftarlara özel kampanyalar ve dijital servisler sunulmaktadır, bankacılık uygulamasını kullanıcılar duygusal bağ kurduğu bir platform üzerinden deneyimlenmektedir. Yaklaşık 300 bin kullanıcısı bulunan GSPara, QNB Türkiye'nin sürdürülebilir dijital büyüme ve finansal kapsayıcılık hedefleriyle doğrudan örtüşmektedir. Bu doğrultuda ilerleyen dönemlerde GSPara'ya benzer yeni iş birliklerinin de hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

QNB Finansal Kiralama A.Ş., 2025 yılında sürdürülebilir yatırımların finansmanına odaklanarak güneş enerjisi alanındaki faaliyetlerini rüzgâr enerjisi projelerini de kapsayacak şekilde genişletmiş ve önemli yatırımlara finansman sağlamıştır.

QNB Finansal Kiralama A.Ş.

Sektörünün ilk firmalarından biri olan QNB Finansal Kiralama A.Ş., 1990 yılından bu yana müşterilerin yatırımlarının finansmanında aktif rol oynamaktadır. QNB Finansal Kiralama A.Ş., finansman sağlanan sektör ve faaliyet gösterilen bölge çeşitliliğiyle ürün genişliği açısından 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 Finansal Kiralama, bugün biri Serbest Bölge'de olmak üzere toplam 14 şubesi ile yaygın bir hizmet ağına sahiptir.

2025 yılı boyunca sürdürülebilir yatırımların finansmanına odaklanan QNB Finansal Kiralama, 2015 yılından bu yana güneş enerjisi alanında sürdürdüğü faaliyetlerini rüzgâr enerjisi projelerini de kapsayacak şekilde genişleterek, 2025 yılında önemli yatırımların finansmanını sağlamıştır. Yenilenebilir enerjinin yanında enerji verimliliği, su verimliliği ve atık su yönetimi alanlarında da Türkiye'nin önde gelen firmaları ile iş birliği anlaşması imzalayan QNB Finansal Kiralama, firmaların sürdürülebilir yatırımlarına katkı sağlamayı hedeflemektedir. Bu kapsamda IFC ve FMO gibi finans kurumlarından yaklaşık 250 milyon ABD doları fon sağlamıştır.

QNB Finansal Kiralama, sürdürülebilir yatırımların yanı sıra başta üretim, turizm, sağlık ve inşaat sektörleri olmak üzere tüm sektörlerin ihtiyaçlarını karşılamak için her tür makine, teçhizat, bilişim donanımı, yazılım, metal işleme tezgâhları gibi ürünleri kiralayarak ekonominin ve üretimin büyümesine katkı sağlamaya devam etmiştir.

2025 yıl sonu itibarıyla Türkiye leasing sektörü, 8.281 milyon ABD doları yeni işlem hacmi yaratmış; QNB Finansal Kiralama ise değinilen hacimden %12,5 oranında pay alarak 1.042 milyon ABD doları yeni işlem gerçekleştirmiştir.

2025 yıl sonu itibarıyla, QNB Finansal Kiralama'nın aktif büyüklüğü 56,4 milyar TL, net dönem kârı ise 1,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

www.qnbleasing.com.tr

QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

1996 yılında sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Invest), sermaye piyasalarında yenilikçi ve güvenilir olma vizyonuyla faaliyet göstermektedir. Geniş ürün yelpazesi ve teknolojik altyapısı ile paydaşlarına yüksek standartlarda hizmet sunmayı hedefleyen QNB Invest, finans sektöründeki değişimlere hızlı bir şekilde uyum sağlayarak yatırım dünyasında öncü bir konuma ulaşmıştır.

Yatırım hizmetleri kapsamında QNB Invest, yurt içi ve yurt dışı hisse senedi, vadeli işlem ve opsiyon piyasası (VİOP), sermaye piyasası araçlarının kredili alım açığa satış ve ödünç alma verme işlemleri, yatırım fonları, sabit getirili menkul kıymetler ve kaldıraçlı alım satım işlemleri gibi geniş ürün yelpazesinin yanı sıra kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, bireysel ve kolektif saklama, fon operasyon hizmeti sunmaktadır. Şirket, Kurumsal Satış Birimi aracılığıyla, yüksek frekanslı işlemler ve algoritmik emir iletimi gerçekleştiren yerel ve uluslararası kurumsal müşterilere çözümler sunarak sektörde öncü bir rol üstlenmiştir.

QNB Invest, 14 ilde bulunan 20 şubesi, Genel Müdürlük'te bulunan geniş satış ekibi ve dijital işlem platformları ile müşterilerine sürdürülebilir hizmetler vermektedir.

2025 yılında, QNB Invest'in net kârı 2,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

www.qnbinvest.com.tr

2025 yılında, QNB Invest'in net kârı 2,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

QNB Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurularak faaliyetlerine başlayan QNB Portföy, menkul kıymet yatırım fonları, borsa yatırım fonları ve emeklilik yatırım fonları alanında sunduğu ürün ve hizmetlerle sermaye piyasalarında geniş bir yatırımcı kitlesine hizmet vermektedir.

Çeyrek asrı aşan deneyimini kurumsal birikim ve piyasa uzmanlığıyla pekiştiren QNB Portföy, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarını da yönetmektedir.

Şirket, yatırım süreçlerini veri temelli analiz, etkin risk yönetimi ve disiplinli portföy yönetimi anlayışı üzerine yapılandırmakta; sürdürülebilir büyüme vizyonu doğrultusunda uzun vadeli değer yaratmayı hedefleyen bir yaklaşım benimsemektedir. Ürün çeşitliliği ve yönetim kapasitesiyle QNB Portföy, faaliyet gösterdiği alanlarda istikrarlı bir gelişim sergileyerek Türkiye'nin önde gelen portföy yönetim şirketleri arasında yer almaktadır.

Sürdürülebilir büyümeyi odağına alan şirketin sektördeki konumu, 2025 yılında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından düzenlenen Altın Boğa Ödülleri kapsamında "Emeklilik Yatırım Fonları Getiri Lideri" kategorisinde elde edilen başarıyı desteklemektedir.

QNB Portföy, 2025 yıl sonu itibarıyla yönettiği portföy büyüklüğünü %75,15 artırarak 544,5 milyar TL'ye yükseltmiş; yatırım fonlarında %6,29 pazar payına ve 1,5 milyar TL net kâra ulaşmıştır.

www.qnbportfoy.com.tr

QNB Portföy, 2025 yıl sonu itibarıyla yönettiği portföy büyüklüğünü %75,15 artırarak 544,5 milyar TL'ye yükseltmiş; yatırım fonlarında %6,29 pazar payına ve 1,5 milyar TL net kâra ulaşmıştır.

QNB Faktoring A.Ş.

2009 yılında faaliyetlerine başlayan, QNB Faktoring, bankacılık ve faktoring sektöründe önemli tecrübeye sahip uzman kadrosu ile faktoring sektörünün önde gelen şirketlerinden biridir. Dünyanın en önemli uluslararası faktoring organizasyonu olan Factors Chain International (FCI) üyesidir.

Merkezi İstanbul'da olan QNB Faktoring, Adana, Ankara, Antakya, Antalya, Anadolu Ticari, Avrasya Ticari, Bursa, Denizli, Eskişehir, Gebze, Halkalı, İzmir, Kayseri, Konya, Ostim, Samsun, Gaziantep, Mersin, Diyarbakır ve Trabzon olmak üzere toplam 20 şubesi ve dijital kanalları ile faaliyetlerine devam etmektedir.

2025 yıl sonu itibarıyla, net kârı ise 2,03 milyar TL, toplam faktoring alacakları açısından pazar payı ise %8,6 olarak gerçekleşmiştir.

www.qnbfaktoring.com.tr

2025 yıl sonu itibarıyla, net kârı ise 2,03 milyar TL, toplam faktoring alacakları açısından pazar payı ise %8,6 olarak gerçekleşmiştir.

QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.

QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş., sektörün önde gelen yatırım kuruluşlarından olan QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin bir iştiraki olarak 2018 yılında münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. Şirket, kira sertifikasını yatırımcılara tanıtmayı, bilinirliliğini artırmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi ilke edinmiştir.

www.qnbvarlik.com.tr

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

2025 yılında mevcut portföy şirketlerinden ikas ve HockeyStack global yatırımcılardan yeni yatırımlar alarak değerlemelerini artırırken, QNBEYOND Ventures olarak Avrupa ve ABD'de kurulu 4 farklı fona yeni yatırımlar yapılmıştır.

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş., 2007'de Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. adıyla kurulmuş, 2012'de %49 QNB ve %51 Cigna Nederland Gamma B.V. ortaklık yapısıyla, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. olarak yeniden yapılandırılmıştır. 2020 yılında ise Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. ünvanı ile faaliyetlere devam etme kararı alınmıştır. 2022'de QNB'nin şirketin diğer hissedarı olan Cigna'ya ait %51 hisseyi devralması ile şirket %100 Banka iştiraki olmuştur. 30 Mayıs 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta) olarak değişen şirket, "QNB Sigorta ile Bugün, Bugünü Yaşa" söylemiyle müşterilerine hizmet etmeye devam etmektedir.

2025 yıl sonu itibarıyla, QNB Sigorta'nın kurucusu olduğu 23 adet fonun net varlıkları BEFAŞ fon büyüklüğü dahil 11 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sağlık, Hayat, Ferdi Kaza Sigortaları ve Bireysel Emeklilik ürünleri ile hizmet veren QNB Sigorta'nın 2025 yılı net satış hasılatı 16 milyar TL'dir.

www.qnbsigorta.com.tr

QNBEYOND Ventures B.V.

QNBEYOND Ventures, Türkiye'de ve globalde erken aşama teknoloji girişimlerine ve farklı VC (Risk Sermayesi) fonlarına yatırım yapan kurumsal girişim sermayesi yatırım fonudur.

2025 yılında mevcut portföy şirketlerinden ikas ve HockeyStack global yatırımcılardan yeni yatırımlar alarak değerlemelerini artırırken, QNBEYOND Ventures olarak Avrupa ve ABD'de kurulu 4 farklı fona yeni yatırımlar yapılmıştır.

www.qnbeyondventures.com

IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş.

2005 yılında kurulan IBTech, dijital ve temel bankacılık alanında yazılım geliştirme, araştırma ve inovasyon faaliyetlerini yürütürken, bilgi sistemleri altyapısının sürdürülebilirliğini sağlamak amacıyla kapasite planlaması, teknolojik yenilikler ve sistem entegrasyon projelerinin yönetimini de üstlenmektedir. Yapay zekâ tabanlı çözümlerle hem müşteri deneyimini iyileştirici hem de operasyonel süreçleri optimize edici birçok proje başarıyla hayata geçirilmiştir. Özellikle makine öğrenmesi, doğal dil işleme ve bilgisayarlı görü gibi alanlarda geliştirilen uygulamalarla iş süreçlerinin verimliliği artırılırken, aynı zamanda güvenli ve kesintisiz hizmet anlayışı da güçlendirilmektedir.

Aktif toplamı 2025 yıl sonu itibarıyla 6,9 milyar TL'ye ulaşan IBTech'in 2025 yılı net kârı 226,1 milyon TL'dir.

www.ibtech.com.tr

Aktif toplamı 2025 yıl sonu itibarıyla 6,9 milyar TL TL'ye ulaşan IBTech'in 2025 yılı net kârı 226,1 milyon TL'dir.

QNB eSolutions, dijital teknolojileri kullanarak uzaktan bağlantı ile kesintisiz hizmet vermekte, tüm dijital kanallardan dijital asistan ve müşteri temsilcileri ile 7/24 müşteri deneyimi sunmaktadır.

QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.

2013 yılında finansal sektöre e-Fatura entegrasyonunu sağlamak amacıyla kurulan QNB eSolutions, 2018'den bu yana %100 QNB Türkiye iştiraki olarak faaliyet göstermektedir. e-Dönüşüm sektörünün Türkiye'deki öncüsü olarak hizmet vermeye devam eden QNB eSolutions, yenilenen ve genişleyen e-Dönüşüm uygulamaları ile bir fintech şirketine dönüşmüştür.

QNB eSolutions; e-Fatura, e-Defter, e-Arşiv Fatura, e-İrsaliye, POS e-Fatura, e-Döviz Alım-Satım Belgesi, e-Serbest Meslek Makbuzu, e-Müstahsil Makbuzu, e-Adisyon ve Kayıtlı Elektronik Posta (KEP), e-Sigorta Komisyon Gider Belgesi ürünlerinde hizmet vermektedir.

Kurumsal Kaynak Planlaması (ERP) bağımsız yapısı ile yaklaşık 400 farklı ERP/Muhasebe yazılımı ile uyumlu çalışabilen QNB eSolutions, dijital teknolojileri kullanarak uzaktan bağlantı ile kesintisiz hizmet vermekte, tüm dijital kanallardan dijital asistan ve müşteri temsilcileri ile 7/24 müşteri deneyimi sunmaktadır.

2025 itibarıyla aktif müşteri sayısı 140 bini aşan QNB eSolutions 2025 yılında; 567 milyon e-Belge ve 26,3 milyon A4 sayfa muadili mali defter verisi oluşturarak GSHY çeyrek sonuçlarına göre GSYH'nin %24,9 değerinde olan toplam 593,3 milyon sayfa veriyi dijitalleştirerek sürdürülebilirliğe katkı sağlamaya devam etmiştir.

QNB eSolutions, 2019 yılında QNB Türkiye tarafından devreye alınan Dijital Köprü'nün en büyük çözüm ortağıdır. QNB eSolutions tarafından sağlanan e-Fatura ve diğer e-Dönüşüm çözümleri, firmaların finansal ve günlük işlemlerini tamamen elektronik ortama taşınmasını sağlamaktadır.

Avrupa e-Faturalama Servis Sağlayıcıları Birliği GENA'nın (Global Exchange Network Association) ilk Türk asil üyesi olmanın yanında Türkiye'de dış ticaret alanında entegrasyon sağlayan ilk e-Fatura hizmet sağlayıcısı olan QNB eSolutions Basware, Tesisquare ve Pagero gibi global markalarla yapmış olduğu iş ortaklıkları ile uluslararası standartlarda hizmetler sunmaktadır.

www.qnbesolutions.com.tr

Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.

2009 yılında kurulan Bantaş'ın %33,33'ü QNB Türkiye 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. 2025 yıl sonu itibarıyla, Bantaş'ın toplam aktif değeri 1,0 milyar TL'ye ulaşmıştır.

www.bantastr.com.tr

2025 yıl sonu itibarıyla, Bantaş'ın toplam aktif değeri 1,0 milyar TL'ye ulaşmıştır.

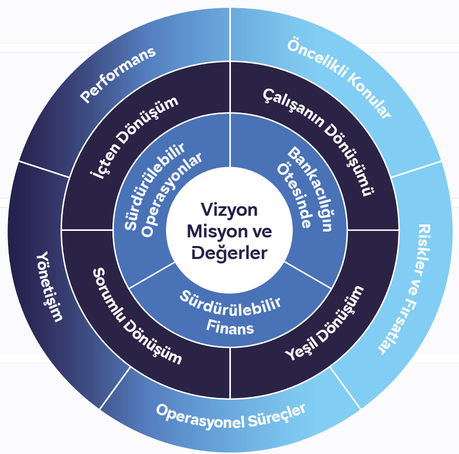
5 Yarattığımız Değer

Değer Yaratma Modeli

İlgili Sermaye Ögesi	Girdiler		QNB Türkiye'nin Sürdürülebilirlik Stratejisi	Çıktılar	Yaratılan Değer	SKA İlişkisi
Finansal Sermaye	• Sağlam sermaye ve ortaklık yapısı • Kaynak çeşitliliği ve likidite gücü • Proaktif finansal ve stratejik risk yönetimi • Etkin müşteri segmentasyonu ve ürün fiyatlama yaklaşımı	• Faiz dışı gelirleri destekleyen iş modeli • Etkin kredi tahsis ve portföy yönetimi • Sermayenin etkin kullanımı • Kârlılık odaklı ve disiplinli finansal yönetim yaklaşımı		• Konsolide aktif toplamı: 1.910,7 milyar TL • Konsolide mevduatlar: 1.000,5 milyar TL • Konsolide sermaye yeterlilik oranı: %17,2 • Konsolide net faiz geliri: 66,8 milyar TL • Konsolide net ücret ve komisyon gelirleri: 79,0 milyar TL • Konsolide net krediler: 1.144,6 milyar TL • Konsolide özkaynak kârlılığı: %33,5 • Konsolide net dönem kârı: 47,8 milyar TL	• Güçlü finansal yapı sayesinde sürdürülebilir büyüme • Ekonominin farklı kesimlerine kesintisiz finansman sağlanması • Finansal dayanıklılık ve krizlere karşı direnç • Dengeli gelir yapısı ve istikrarlı kârlılık • Gelir çeşitliliği ve kârlılık kalitesinin artması • Reel sektöre ve bireylere sürdürülebilir finansman • Sermaye verimliliğinin artırılması • Hissedarlar için sürdürülebilir getiri ve uzun vadeli değer yaratımı	
Fikri Sermaye	• Finansal hizmetlerin dijitalleştirilmesine yönelik stratejik yaklaşım • Dijital dönüşüm yatırımları • Dijitalleştirilen iş süreçleri • Dijital ödeme sistemleri ve temassız ödeme altyapıları • KOBİ'lere yönelik dijital bankacılık çözümleri	• Tüzel dijital bankacılık altyapısı • Veri analitiği ve dijital zekâ uygulamaları • Robotik otomasyon ve süreç dijitalleşmesi • Sürdürülebilirlik farkındalığının artırılması için dijital platformlarda yürütülen çalışmalar • QNBEYOND ile girişimcilik ekosistemine katkı • Dijital Köprü		• Aktif dijital müşteri sayısı: 7,07 milyon • Mobil Bankacılık aktif müşteri sayısı: 7,03 milyon • Dijital kanallar aracılığıyla yapılan işlem sayısı: 3,0 milyar, QNB Mobil kullanan aktif müşteri oranı: %86,5, Bireysel dijital kanallardan finansal işlem yapma oranı: %86,5 • Dijital ödeme sistemlerindeki kullanım artışı: %145, kredi kartı NFC ödemeleri artışı: %14, kredi kartı QR ödemeleri artışı: %196 • Dijital Köprü aracılığıyla sunulan dijital çözümler: 23 • Dijital Köprü aracılığıyla ile ulaşılan müşteri sayısı: 300.000+ • Dijital Zeka Q reaktif müşteri anlama oranı: %98 • Dijital ekstre kullanım oranı: %96, dijital onay oranı: %92 • QNB Türkiye web sitesi sürdürülebilirlik blog sayısı: 82 • Dijital Köprü Akademi yeni blog sayısı: 45	• 7/24 kesintisiz bankacılık hizmetinin sağlanması • Finansal hizmetlere erişimin kolaylaştırılması • Müşteri memnuniyeti ve deneyiminin iyileştirilmesi • Hızlı, güvenli ve müşteri odaklı ödeme deneyim • İş süreçlerinde dijitalleşme ve operasyonel verimlilik • Karar alma süreçlerinin daha hızlı ve efektif bir şekilde yönetilmesi • Müşteri ihtiyaçlarına daha doğru ve zamanında yanıt • Operasyonel verimlilik artışı ve çevresel etkinin azaltılması • Dijital kanallar aracılığıyla sürdürülebilirlik konusunda bilgiye erişimin artırılması • Yenilikçi iş modellerinin ve girişimcilik ekosisteminin desteklenmesi • Dijital bilgi paylaşımı yoluyla KOBİ'lerin dijital yetkinliklerinin geliştirilmesi	

Üretilmiş Sermaye	• Etkin ve tüm ülkeye yayılan yönetim yapısı
	• Türkiye'ye yayılmış şube ve ATM ağı
	• Engelsiz şube ve ATM'ler
	• Bankacılık ürün ve hizmet altyapısı
	• Bankanın sahip olduğu yönetim sistemleri ve sertifikasyonlar
	• İştirakler ve bağlı ortaklıklarla yaratılan sinerji
	  ◦ QNB Finansal Kiralama A.Ş.
	  ◦ QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Invest)
	  ◦ QNB Portföy Yönetimi A.Ş.
		• QNB Faktoring A.Ş.
		• QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
		• QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.
		• QNBEYOND Ventures B.V.
		• İBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş.
		• QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.
		• Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş
				• Kristal Kule'de bulunan Genel Müdürlük, 2 operasyon merkezi, 13 bölge müdürlüğü
				• Toplam 418 şube (11 Bahreyn'de)
				• Duyarlı yüzey uygulaması mevcut ATM sayısı: 1.500, Ortopedik engelliler için uygun ATM sayısı: 135, Görme engelli bireyler için sesli menü özelliğine sahip ATM oranı: %100
				• Çeşitli bankacılık ürün ve hizmetleri
				• ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi, ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi, ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi, SAY Atık Belgesi
				• QNB Finansal Kiralama 2025'te 1.042 milyon ABD doları yeni işlem
				• QNB Invest'in çoklu sermaye piyasası ürünlerini destekleyen entegre işlem ve teknoloji altyapısı
				• QNB Faktoring'in 2025 yılı pazar payı %8,6
				• Kira sertifikalarına yönelik yatırımcı bilgilendirme ve tanıtım faaliyetleri
				• QNB Sigortanın kurucusu olduğu 23 adet fon
				• İBTech'in teknoloji ve sistem altyapısını destekleyen entegre yazılım çözümleri, yapay zekâ tabanlı uygulamalar ve kritik bankacılık bilgi sistemleri
				• QNB eSolutions ile 2025 yılında 593,3 milyon sayfa dijitalleştirilen veri
				• Bankacılık faaliyetlerinin sürekliliğini sağlayan fiziksel ve operasyonel nakit lojistiği altyapısı
					• Bankacılık faaliyetlerinin ülke genelinde etkin ve kesintisiz şekilde yürütülmesi.
					• Tüm müşterilerin finansal ihtiyaçlarının farklı kanallar yoluyla karşılanması
					• Engelsiz Bankacılık hizmetleri yoluyla kapsayıcılığın artırılması
					• Geniş müşteri segmentlerine kesintisiz finansal hizmet sunulması
					• Operasyonların enerji, çevre ve bilgi güvenliği standartlarına uygun şekilde yürütülmesi
					• Banka hizmet kapasitesinin farklı alanlara yayılması ve ölçeklenebilirliğin artırılması	

Sosyal ve İlişkisel Sermaye	• Paydaşlarla düzenli etkileşim ve stratejik iş birlikleri • Müşteri deneyimini güçlendiren ve öncelik veren bankacılık anlayışı • Etkin kurumsal iletişim yaklaşımı ve paydaş diyaloğu • Dönüşüm odaklı sürdürülebilir finansman yaklaşımı ve iş birlikleri • Kurumsal vatandaş bilinciyle yürütülen toplumsal fayda üreten projeler	• Sosyal değer yaratan eğitim ve farkındalık çalışmaları • Eğitim kurumları ve kamu paydaşları ile iş birlikleri • Ulusal ve uluslararası paydaşlarla ortak projeler • Kurumsal sosyal sorumluluk ve toplumsal yatırım yaklaşımı • Eşitlik, çeşitlilik ve kapsayıcılık odaklı insan kaynakları yaklaşımı • Sorumlu satın alma politikaları • Sürdürülebilir tedarik zinciri yönetimi		• Desteklenen kurumsal üyelik ve girişim sayısı: 27 • Toplam müşteri sayısı: 7,8 milyon • Net Tavsiye Skoru (NPS): %46,2 • İklim, kadın ve genç odaklı üçlü etki yaklaşımıyla gerçekleştirilen tahvil ihracı: 100 milyon ABD doları • Minik Eller Büyük Hayaller Platformu ile ulaşılan çocuk sayısı: 750.000+ • Kral Şakir iş birliğiyle sürdürülebilirlik farkındalığı kazandırılan çocuk sayısı: 100.000 • TEDı ve TEV iş birliği ile depremden etkilenen 350 öğrenciye hayatları boyunca 36 milyon TL burs desteği • WWF iş birliğiyle iklim eğitimi verilen çocuk sayısı: 10.000, Teknolojide Kadın Derneği (WTECH) ve UP School iş birliğiyle teknoloji alanında eğitim gören toplam 39 öğrenciye sponsorluk, mentorluk, staj ve iş imkânı, Habitat iş birliğiyle Su ile Hayata Projesi kapsamında 4.700'den fazla çocuğa su farkındalığı • Toplumsal yatırım tutarı: 13,1 milyon TL • Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Skoru: 6,22/10 • Yerel tedarikçi oranı: %97,2 • Satın alımlarda yerel tedarikçi oranı: %96,7	• Paydaş güveninin ve iş birliği kapasitesinin güçlenmesi • Müşteri sadakati ve sürdürülebilir büyüme • Güçlü marka itibarı ve güven ilişkisi • Düşük karbonlu dönüşümün ve kapsayıcı ekonomik katılımın desteklenmesi • Erken yaşta sürdürülebilirlik bilinci ve toplumsal farkındalık • Eğitsel içerikler aracılığıyla çocuklarda sürdürülebilirlik bilincinin oluşmasına katkı sağlanması • Eğitim yoluyla uzun vadeli toplumsal dönüşüm • Çevresel farkındalık ve sosyal kapsayıcılık ile yaratılan kolektif etki • Toplumsal fayda ve sosyal lisansın güçlenmesi • Kapsayıcı kurum kültürü ve kurumsal itibar • Yerel ekonominin desteklenmesi • Tedarik zincirinde güven ve dayanıklılığın güçlenmesi	
İnsan Sermayesi	• QNB Türkiye ailesi ve kurumsal değerler • Çeşitlilik, fırsat eşitliği ve kapsayıcılık ilkeleriyle şekillenen kurum kültürü ve kariyer gelişim yaklaşımı • Kapsayıcı liderlik ve yetenek yönetimi yaklaşımı • Yetkinlik bazlı kariyer ve terfi sistemleri • Eşit işe eşit ücret prensibi • Yetkinlik geliştirme ve yaşam boyu öğrenme yaklaşımı	• İyi çalışma koşulları ve çalışan refahını önceleyen uygulamalar • Çalışan sağlığı ve güvenliği yönetim yaklaşımı • Etkin şirket içi iletişim ve geri bildirim mekanizmaları • Hibrit çalışma modeli • Çalışan refahı ve esenlik odaklı insan kaynakları uygulamaları		• Çalışan sayısı: 10.413, İştirakler dahil çalışan sayısı: 13.256 • Kadın çalışan oranı: %59, Terfi ettirilen kadın oranı: %63, Yeni işe alınan kadın oranı: %60 • Üst yönetimdeki kadın oranı: %25, Yönetim Kurulundaki kadın çalışan oranı: %30,4, Tüm yönetici düzeylerindeki kadın oranı: %47 • Düzenli performans ve kariyer geliştirme değerlendirmelerine tabi tutulan çalışan oranı: %93 • Cinsiyete dayalı ücret farkının azaltılması hedefi: 2025'te %25,5, 2026'da %25 • Çalışan başına düşen eğitim saati: 91 • Ertelek ebeveyn izni uygulaması: 20 gün • ISG komite sayısı: 4 ISG temel eğitimlerini tamamlayan çalışan sayısı: 14.031 • Destek ve öneri hatları: İhbar Hattı, Ombusman, Bir Önerim Var platformu • Çalışan memnuniyet anketine katılan çalışan oranı: %83, Çalışan memnuniyeti oranı: %75 • Çalışan mutluluğu için gerçekleştirilen aktivite sayısı: 338	• Kurumsal kültürün sürdürülebilir şekilde aktarılması ve yaratılan istihdam yoluyla ekonomik ve sektörel katkı • İşe alım ve kariyer gelişim süreçlerinde fırsat eşitliğinin güçlendirilmesi ve kapsayıcı iş gücü yapısının desteklenmesi • Liderlik kademelerinde çeşitliliğin ve temsilin artırılması • Yetkinlik ve performansa dayalı adil kariyer gelişiminin sağlanması • Ücretlendirme süreçlerinde adaletin, şeffaflığın ve çalışan güvenirin güçlendirilmesi • Çalışan yetkinliklerinin güçlendirilmesi ve kurumsal kapasitenin artırılması • İş-yaşam dengesinin ve çalışan refahının desteklenmesi • Güvenli, sağlıklı ve sürdürülebilir çalışma ortamının sağlanması • Etik kültürün, şeffaflığın ve çalışan katılımının güçlendirilmesi • Esnek çalışma düzeniyle çalışan memnuniyeti ve bağlılığının artırılması • Çalışan bağlılığının, motivasyonunun ve kurumsal aidiyetin güçlendirilmesi	
Doğal Sermaye	• İklim ve çevresel kriterlere bağlı olarak yapılandırılan yurt dışı borçlanma yaklaşımı • IFC ve EBRD iş birliğiyle geliştirilen, iklim ve çevresel etkiyi gözeten finansman ürünleri • Yenilenebilir enerji ve düşük karbonlu yatırımların finansmanı • Düşük karbonlu ekonomiye geçişi destekleyen ve kömürden kademeli çıkışı içeren geçiş stratejisi	• Net Sıfır hedefi ve karbon azaltım yol haritası • Yeşil dönüşümü destekleyen ürün geliştirme ve kredi tahsis yaklaşımı • Kaynak verimliliği ve atık yönetimi yaklaşımı • İklim, su ve biyoçeşitlilik risklerinin yönetimi ve raporlanması		• Sürdürülebilirlik sendikasyon kredisi: 600 milyon ABD doları, Sürdürülebilirlikle bağlantılı sendikasyon kredisi (yalnızca 2-3 yıl vadeli): 450 milyon ABD doları • İlk iklim geçiş tahvili: 100 milyon ABD doları, İlk üçlü etki tahvili: 100 milyon ABD doları Yeşil ve sosyal tahvil: 75 milyon ABD doları • Yenilenebilir enerji projelerine sağlanan toplam proje finansmanı tutarı: 405 milyon ABD doları Finanse edilen projelerin işletmedeki kurulu gücü: 1.757 MWm • Kömür bazlı faaliyetlere yeni finansman sağlanmaması ve kredi portföyünün düşük karbonlu sektörler lehine yeniden dengelenmesi • Kapsam 1 emisyonları: 11.310 tCO_2e, Kapsam 2 emisyonları: 21.457 tCO_2e, Kapsam 3 emisyonları: 16.473 tCO_2e, Çalışan başına emisyon yoğunluğu: 1,09 tCO_2e/çalışan sayısı, Toplam araç filosu içerisinde 9 adet elektrikli araç, 619 adet hibrit araç ve 6 adet elektrikli araç şarj istasyonu • Yeşil Dönüşüm Program kapsamında sunulan Yeşil ve Mavi kredi ürünleri • Toplam elektrik tüketimi: QNB Türkiye: 177.940 GJ, (konsolide: 217.201 GJ), Toplam atık miktarı: 330,6 ton, Geri dönüştürülen atık miktarı: 318,7 ton, Sıfır Atık uygulamasına geçen şube sayısı: 345, Kâğıt tasarrufu: 131 milyon sayfa • COP İklim Değişikliği Skoru: A, COP Su Güvenliği Skoru: A, COP Ormansızlaşma Skoru: A, ÇSRD Modelli'nin tabi tutulan proje sayısı: 21	• Uluslararası fonlamaya erişimin güçlendirilmesi ve çevresel performansın finansal koşullarla ilişkilendirilmesi • Düşük karbonlu ve çevresel etki odaklı yatırımların finansman yoluyla desteklenmesi • Enerji dönüşümüne katkı ve fosil yaktılara bağımlılığın azaltılması • Karbon yoğun faaliyetlere maruziyetin azaltılması ve iklim geçiş risklerinin yönetilmesi • Banka operasyonlarının iklim etkisinin azaltılması ve Net Sıfır hedefleriyle uyumlu ilerleme • Düşük karbonlu ve su odaklı yatırımların finansman yoluyla desteklenmesi ve doğal kaynakların korunmasına katkı sağlanması • Doğal kaynak kullanımının azaltılması ve operasyonel çevresel etkinin düşürülmesi • Doğa temelli risklerin etkin yönetimi ve ekosistemlerin korunmasına katkı	



QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Türkiye'nin önde gelen bankalarından biri olma vizyonuyla faaliyetlerini sürdüren QNB Türkiye, sürdürülebilir ve kârlı büyümeyi esas alan bir strateji benimsemektedir. Banka; ekonomik, çevresel ve toplumsal alanlarda yarattığı değeri bütüncül bir yaklaşımla ele almakta, finansal ve finansal olmayan sermaye unsurları arasındaki etkileşimi ölçülebilir göstergeler aracılığıyla sistematik biçimde izlemektedir.

2025 yılında QNB Türkiye, finansal sermaye, fikri sermaye, üretilmiş sermaye, sosyal ve ilişkisel sermaye, insan sermayesi ile doğal sermaye bileşenleri üzerinden paydaşlarına sağladığı katkıyı Değer Yaratma Modeli çerçevesinde ortaya koymaktadır.

QNB Türkiye'nin Sürdürülebilirlik Stratejisi

QNB Grubu'nun sürdürülebilirlik çerçevesi; "Sürdürülebilir Finans", "Sürdürülebilir Operasyonlar" ve "Bankacılığın Ötesinde"den oluşan üç yapı taşı etrafında şekillenmektedir.

QNB Grubu Sürdürülebilirlik Çerçevesi

QNB Grubu, sürdürülebilirliği; müşteriler, hissedarlar, çalışanlar ve toplum başta olmak üzere tüm paydaşlarına finansal, çevresel, sosyal ve insani boyutlarda uzun vadeli olumlu değer yaratmak olarak tanımlamaktadır. Grup, bu vizyonu kurum kültürüne entegre ederek, bir finans kuruluşu olarak topluma sağlayabileceği katkının bilinciyle hareket etmektedir. QNB Türkiye de ticari operasyonları, finansman stratejileri ve toplumsal sorumluluk projeleri aracılığıyla çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) konularını iş yapış biçiminin merkezine yerleştirmektedir.

QNB Grubu'nun sürdürülebilirlik çerçevesi; "Sürdürülebilir Finans", "Sürdürülebilir Operasyonlar" ve "Bankacılığın Ötesinde"den oluşan üç yapı taşı etrafında şekillenmektedir. QNB Türkiye, bu çerçeveyi benimseyerek "QNB Türkiye Sürdürülebilirlik Yol Haritası"nı oluşturmuştur. Banka, bu strateji doğrultusunda hem risklerini azaltmayı hem de yeni iş fırsatları yaratarak marka algısını güçlendirmeyi ve sürdürülebilir finansal performans elde etmeyi amaçlamaktadır. Her bir yapı taşı altında, sürdürülebilirlik performansını iyileştirmeye yönelik detaylı aksiyon planları hayata geçirilmekte ve Banka'nın uzun vadeli başarısına katkı sağlanmaktadır.

QNB Türkiye Sürdürülebilirlik Yol Haritası

Sürdürülebilirlik, QNB Türkiye'nin en önemli stratejik odak noktalarından biridir. Banka sürdürülebilirliği, kendi faaliyetlerinden başlayan ve tüm paydaşlarına uzanan bir dönüşüm yolculuğu olarak tanımlamaktadır.

Banka, sürdürülebilirlik vizyonu ile dünyayla insani, çevresel, ekonomik ve sosyal olarak entegre olmayı ve dünya ekosisteminin refahı için sorumluluklarını yerine getirmeyi amaçlamaktadır.

Bu amaç doğrultusunda Banka; iklim değişikliği ile mücadeleye katkı sağlamakta, toplumsal cinsiyet eşitliğini desteklemekte, çocuk haklarını önceliklendiren, bilgiye sınırsız erişimi kolaylaştıran sosyal sorumluluk projeleri yürütmekte ve eğitimde fırsat eşitliğini sağlamak için çalışmaktadır. Dijital bankacılık alanındaki öncü çalışmalar ile finansal hizmetlere kesintisiz erişime katkı sağlanmaktadır. QNB Türkiye, bir finans kurumu olarak, temiz ve kapsayıcı ekonomik kalkınmaya destek olarak daha sürdürülebilir bir dünyanın yaratılmasını amaçlamaktadır.

QNB Türkiye sürdürülebilirlik yol haritası "Yeşil Dönüşüm", "Sorumlu Dönüşüm", "İçten Dönüşüm" ve "Çalışanın Dönüşümü" olmak üzere dört temel etki alanına odaklanmaktadır. İlk iki etki alanı olan Yeşil Dönüşüm ve Sorumlu Dönüşüm, müşterilerin sürdürülebilir dönüşümüne odaklanırken, diğer iki etki alanı olan İçten Dönüşüm ve Çalışanın Dönüşümü ise Banka'nın kendi faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini merkezine almaktadır. Her bir etki alanı için öncelikli konular, olası risk ve fırsatlar, performans göstergeleri ve katkı sağlanan Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları belirlenmiştir.

Sürdürülebilir Finans

QNB Türkiye, sürdürülebilir finans anlayışı kapsamında ÇSY kriterlerini finansman faaliyetlerine entegre etmektedir. Banka'nın temel amacı, müşterilerin çevresel ve sosyal risklerini yönetmelerine destek olmak, sürdürülebilir kalkınmaya katkıda bulunan işletmelere finansman sağlamak, KOBİ'ler ve finansal hizmetlere erişimi kısıtlı olan kişi ve firmaların finansmana erişimini kolaylaştırmak ve müşterilere sorumlu hizmet sunmaktır.

Sürdürülebilir Operasyonlar

QNB Türkiye, etik ilkelerini ve ÇSY kriterlerini tüm operasyonel süreçlerine entegre etmektedir. Banka'nın amacı kurumsal yönetim ve risk yönetimi yapısını daha da güçlendirmek, insan kaynakları alanında eşitlik ve çeşitliliği desteklemek ve operasyonlardan kaynaklanan karbon emisyonunu en aza indirmektir.

Bankacılığın Ötesinde

QNB Türkiye, sosyal sorumluluk faaliyetleri ile yarattığı artı değeri çoğaltmayı ve toplumsal refaha katkı sunmayı hedeflemektedir.

Sürdürülebilir Finans		Bankacılığın Ötesinde	Sürdürülebilir Operasyonlar	
	Müşterilerin Dönüşümü		QNB Türkiye'nin Dönüşümü	
İklim Değişikliği	Yeşil Dönüşüm	• İklim Eylemi • Kredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans • Biyolojik Çeşitlilik	İçten Dönüşüm	• Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği • Dijital Dönüşüm ve İnovasyon • Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri
Sosyal Kalkınma	Sorumlu Dönüşüm	• Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti	Çalışanın Dönüşümü	• Yetenek Yönetimi ve Çalışan Refahı • Sosyal ve Toplumsal Yatırım • Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği

Sürdürülebilirlik Yönetişimi

QNB Türkiye, çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) önceliklerinin tüm süreçlerine entegrasyonunu sağlamak için çok katmanlı ve katılımcı bir yönetim yapısına sahiptir.

QNB Türkiye, çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) önceliklerinin tüm süreçlerine entegrasyonunu sağlamak için çok katmanlı ve katılımcı bir yönetim yapısına sahiptir. Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların en üst düzey gözetimi Yönetim Kurulu'na aittir. Sürdürülebilirlik gündemi, Yönetim Kurulu'na bağlı Kurumsal Yönetim Komitesi ve Risk Komiteleri üzerinden yönetim ajandasına taşınmaktadır. Sürdürülebilirlik alanındaki temel yol gösterici olan Banka'nın Sürdürülebilirlik Yönetişimi Çerçevesi, ilgili rehberler, prosedürler, yerel ve küresel sürdürülebilirlik girişimlerine olan üyeliklerle desteklenmektedir.

Yılda en az iki kez toplanan Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'nın sürdürülebilirlik faaliyetlerinin stratejik yol haritasını oluşturur. Komite, Banka'nın tüm ana iş birimlerinden üst yönetim temsilcilerinin yer aldığı ana yürütme ve karar organıdır; eş başkanlığını Yönetim Kurulu üyesi olan Genel Müdür (CEO) ve Hazine Satış, Uluslararası Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Yönetimi Birimi yöneticisi birlikte üstlenmektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'nın sürdürülebilirlik performansına ilişkin tüm hususlarda karar verici organdır. Sürdürülebilirlik Komitesi'nin her üyesi kendi uzmanlık alanında iklim ve sürdürülebilirlik ile ilgili konuları değerlendirir. İklim değişikliği ve sürdürülebilirlik ile ilgili küresel veya ulusal konulardaki gelişmeler Sürdürülebilirlik Komitesi'nde tartışılır.

Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirlik stratejisi ve taahhütlerinin gözden geçirilmesinden, öncelikli konuların belirlenmesinden, performansın izlenmesinden ve ESG bağlantılı risk ve fırsatların değerlendirilmesinden sorumludur. Banka'yı etkileyebilecek önemli risk ve fırsatlar, Kurumsal Yönetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır; sürdürülebilirlik stratejisi ve performansına ilişkin kapsamlı bilgiler ise yılda en az bir kez Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi'ne, sunulur. Aynı zamanda, Risk Yönetimi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi üyeleri arasında yer almaktadır.

Sürdürülebilirlik performansına, stratejik hedeflere ilerlemeye ve ESG risk ile fırsatlara ilişkin gelişmelere dair raporları yılda en az iki kez toplanarak değerlendiren Komite, 2025 yılında da 3 defa toplanarak toplam 4 karar almıştır. Gerekli görülen durumlarda olağanüstü toplantılar yapılabilmektedir. Banka'nın sürdürülebilirlik öncelikleri gözetilerek, QNB Türkiye'nin Net Sıfır yol haritası, sürdürülebilir finans alanında yürüttüğü çalışmalar, sürdürülebilir borçlanmaları, kapsayıcılık, çeşitlilik ve eşitlik odaklı çalışmaları, sürdürülebilirlik odaklı kurumsal sosyal sorumluluk çalışmaları ve operasyonlarından kaynaklanan emisyonların azaltımı ile yerel ve global raporlama standartlarına uyum sağlanmasına yönelik kararlar alınmıştır.

Sürdürülebilirlik Komitesi hakkında detaylı bilgiye Kurumsal Yönetim Bölümü, **Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler ve Diğer Komiteler** başlığından ulaşabilirsiniz.

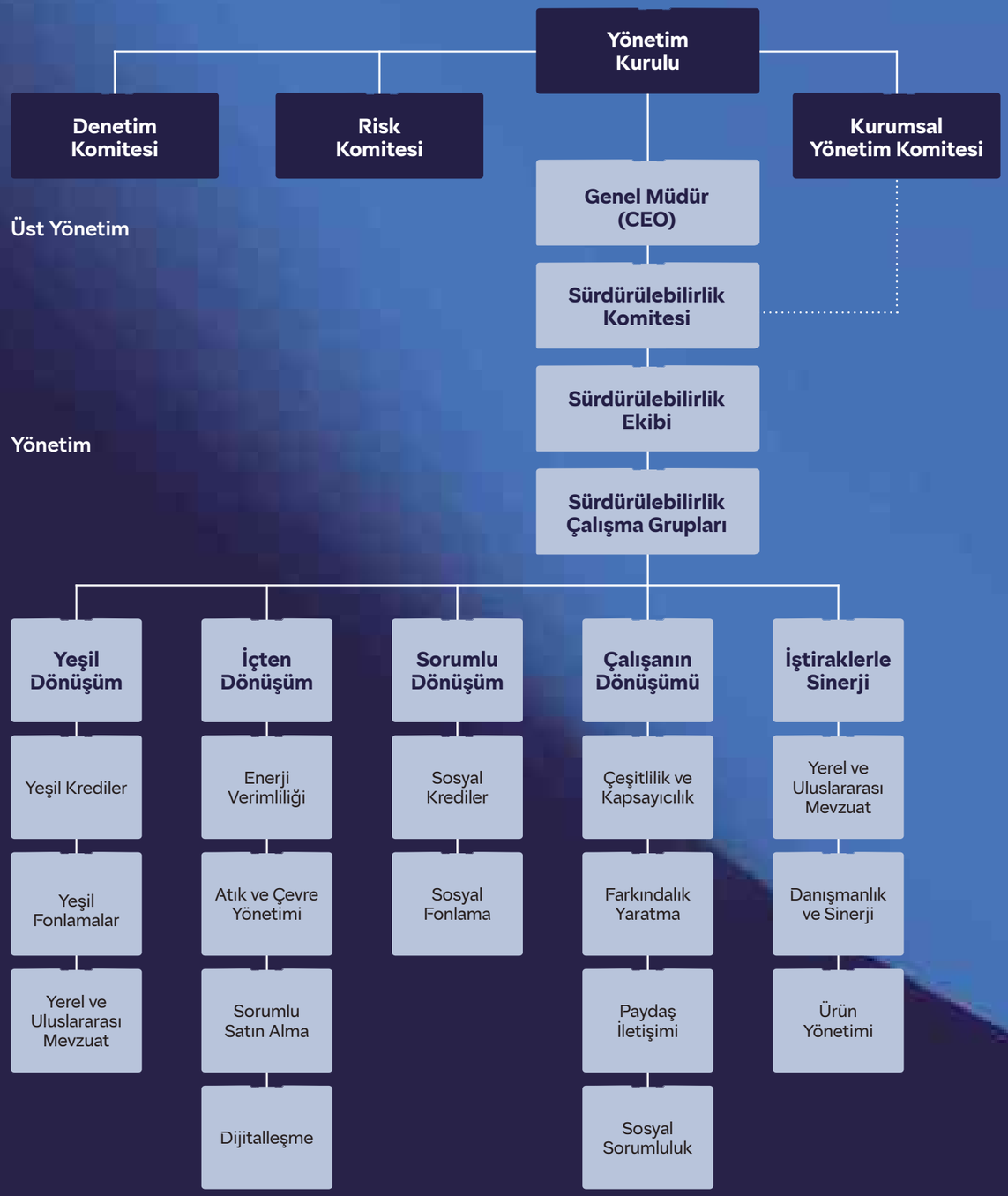
QNB Türkiye Yönetim Kurulu Üyelerinin yetkinlik ve uzmanlıkları, Bankacılık Kanununda yer alan gereklilikleri karşılamaktadır. Yönetim Kurulu seçim kriterlerinde, Bankacılık Kanunu'na ek olarak, sürdürülebilirlik yönetişimi bir bütün olarak ele alınır; bu bağlamda finansal, çevresel, yönetişimsel, sosyal sürdürülebilirliğe hizmet edecek şekilde Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda üyelerin yetkinlikleri de göz önüne alınarak çeşitlilik gözetilir. Banka'da Sürdürülebilirliğe ilişkin sorumluluklar, Genel Müdür ve üst düzey yöneticilerin performans göstergelerine (KPI) entegre edilmiştir. Bu göstergeler; Banka'nın net sıfır stratejisi ve finanse edilen emisyonların azaltımına yönelik yol haritasının geliştirilmesi ve uygulanmasına katkıyı, sürdürülebilir finansman ve ürün portföyünün büyütülmesini, sürdürülebilirlik raporlamalarının desteklenmesini, sürdürülebilirlik verisi ve BT altyapısının güçlendirilmesini, iklim ve sürdürülebilirlik risklerinin karar süreçlerine entegrasyonunu, kapsayıcı finansmana ve dijital kanallar yoluyla erişimin artırılmasını ve sürdürülebilirlik iletişimi ile eğitim çalışmalarını kapsar.

Sürdürülebilirlik Yönetimi Ekibi, sürdürülebilirlik faaliyetlerinin ve Sürdürülebilirlik Çalışma Gruplarının koordinasyonundan, hedef performans takibinden ve sürdürülebilirlik verilerinin konsolidasyonundan sorumludur. Sürdürülebilirlik Ekibi faaliyetleri sürdürülebilirlik amaçları açısından değerlendirmekte, sürdürülebilirlik konularına ilişkin iç ve dış iletişim faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Sürdürülebilirlik Çalışma Grupları, uzmanlık alanlarına göre sürdürülebilirlikle ilgili projeleri oluşturur ve yürütür. Sürdürülebilirlik Çalışma Grupları, Sürdürülebilirlik Yönetim Ekibiyle çalışarak, Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından belirlenen stratejiyi uygulamakla sorumludur.

> Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirlik stratejisi ve taahhütlerinin gözden geçirilmesinden, öncelikli konuların belirlenmesinden, performansın izlenmesinden ve ESG bağlantılı risk ve fırsatların değerlendirilmesinden sorumludur.

QNB Türkiye Sürdürülebilirlik Yönetişim Yapısı



*Sürdürülebilirlik yönetim çerçevesi hakkında daha fazla bilgi almak için lütfen **QNB Türkiye Sürdürülebilirlik Politikası**'nı ziyaret ediniz.*

Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Analizi

2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu hazırlanırken 2022 yılında gerçekleştirilen kapsamlı önceliklendirme çalışması gözden geçirilmiştir. Bu kapsamda; Banka stratejileri, paydaş beklentileri, yasal gereklilikler, Küresel Raporlama Girişimi Standartları (GRI), UNEP FI Sorumlu Bankacılık İlkeleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Sürdürülebilir Bankacılık Strateji Belgesi, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Bankacılık Sektörü için Sürdürülebilirlik Kılavuzu, SASB Standartları gibi metodolojiler ile çeşitli derecelendirme kuruluşlarının metodolojileri analiz edilmiştir. Çalışma sonucunda, QNB Grup'un stratejik yönlendirmesi ile önceliklendirme çalışmasında bazı güncellemeler yapılmış; Temel Sürdürülebilirlik İlkeleri, üçlü bir yapıya dönüştürülerek sadeleştirilmiştir. Önceki dönemde öncelikli konular arasında yer alan "Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi" konusu İklim Eylemi ana başlığının altında konumlandırılacak şekilde güncellenmiştir. "İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel Uyumluluk" öncelikli konusu "İklim Eylemi" olarak yeniden adlandırılmıştır.

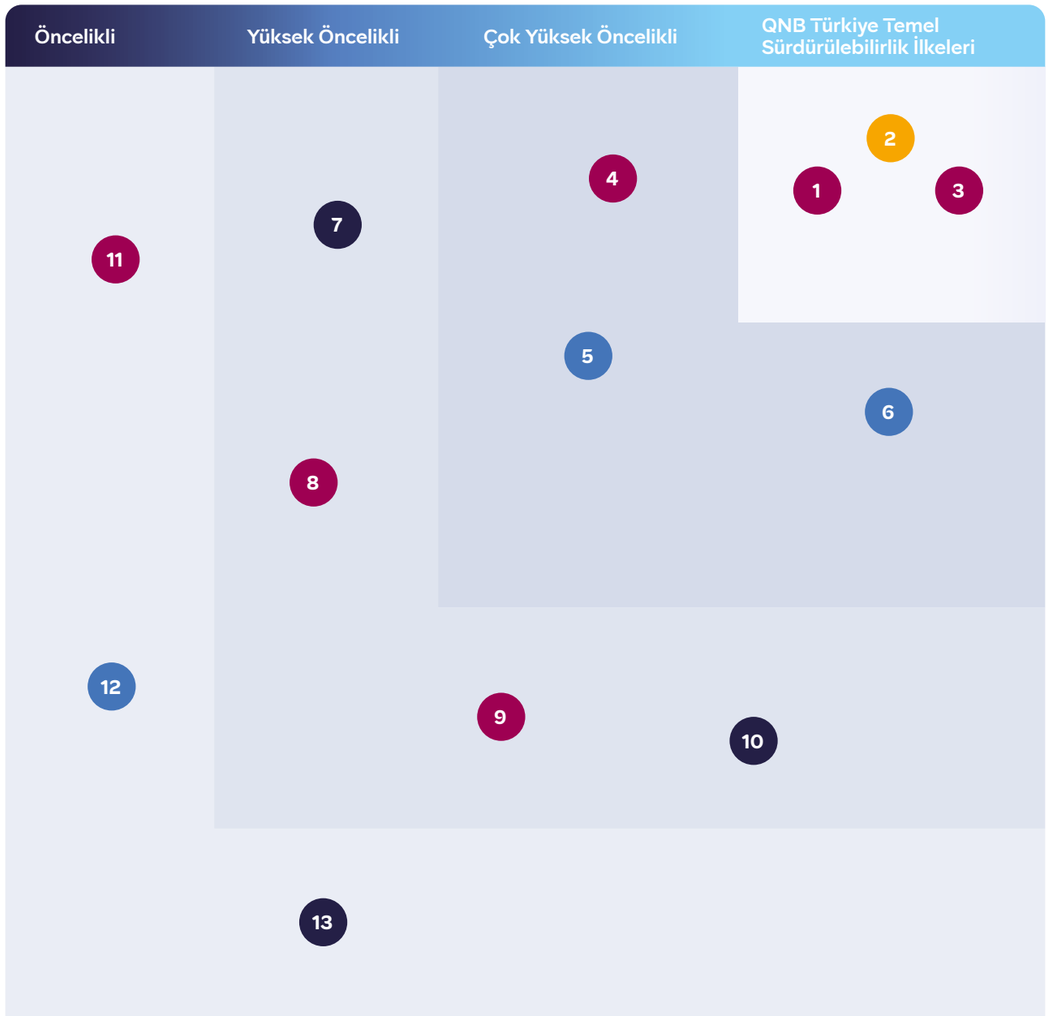
Çok Yüksek Öncelikli Konular arasında yer alan "Yetenek Yönetimi ve Çalışan Refahı" konusu, Yüksek Öncelikli konular arasına alınmıştır. "Kredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans" konusunun önem derecesi artırılarak Çok Yüksek Öncelikli Konular arasına taşınmıştır. "Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği" konusu ise Çok Yüksek Öncelikli konular arasından Yüksek Öncelikli konular arasına alınmıştır.

"Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık" konusu, Sürdürülebilir Finans ana başlığı altında konumlandırılmıştır. "Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği" konusunun öncelik seviyesi artırılarak Öncelikli konular grubundan Yüksek Öncelikli konular grubuna taşınmıştır. QNB Grup yönlendirmesiyle öncelikli konular arasına "Biyolojik Çeşitlilik" konusu eklenmiş, "Sürdürülebilir Değer Zinciri Yönetimi" konusu ise "Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri" olarak güncellenmiştir.

Yapı Taşları, Temel İlkeler ve Öncelikler

Önceliklendirme analizi kapsamında belirlenen 13 konudan 3'ü "Temel Sürdürülebilirlik İlkeleri" olarak adlandırılmaktadır. Bu konular, QNB Türkiye için sürdürülebilirlik anlamında her koşulda mutlaka erişilmesi gereken, her biri eşit derecede önemli temel unsurlar olmaları nedeniyle önceliklendirmeye tabi tutulmamaktadır.

Önceliklendirme Matrisi



QNB Türkiye Temel Sürdürülebilirlik İlkeleri

1- Sürdürülebilir Finansal Performans, İstikrar ve Sistematik Risk Yönetimi

2- Yasal Uyum, Kurumsal Yönetişim ve İş Etiği

3- Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği

Çok Yüksek Öncelikli

4- Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti

5- İklim Eylemi

6- Kredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans

Yüksek Öncelikli

7- Yetenek Yönetimi ve Çalışan Refahı

8- Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği

9- Dijital Dönüşüm ve İnovasyon

10- Fırsat Eşitliliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği

Öncelikli

11- Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri

12- Biyolojik Çeşitlilik

13- Sosyal ve Toplumsal Yatırım

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Katkı Sağladığımız Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları

QNB Türkiye, her bir öncelikli konusu özelinde gerçekleştirdiği çalışmalarla Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına katkı sağlamaktadır.

Stratejik Odak	Öncelikli Konu	SKA	İlgili Sermaye Ögesi
QNB Temel Sürdürülebilirlik İlkeleri	Sürdürülebilir Finansal Performans, İstikrar ve Sistematik Risk Yönetimi	8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME; 16 BARIŞ, ADALET VE GÜÇLÜ KURUMLAR	Sosyal Sermaye, Fikri Sermaye, Finansal Sermaye
	Yasal Uyum, Kurumsal Yönetişim ve İş Etiği	10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI; 16 BARIŞ, ADALET VE GÜÇLÜ KURUMLAR	
	Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği	9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI	Fikri Sermaye
Yeşil Dönüşüm	İklim Eylemi	7 ERİŞİLEBİLİR VE TEMİZ ENERJİ; 11 SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞEHİRLER VE TOPLULUKLAR; 13 İKLİM EYLEMİ; 14 SUDAKİ YAŞAM; 15 KARASAL YAŞAM; 17 AMAÇLAR İÇİN ORTAKLIKLAR	Doğal Sermaye
	Kredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans	7 ERİŞİLEBİLİR VE TEMİZ ENERJİ; 8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME; 9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI; 11 SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞEHİRLER VE TOPLULUKLAR; 12 SORUMLU ÜRETİM VE TÜKETİM; 13 İKLİM EYLEMİ	Doğal Sermaye, Finansal Sermaye
	Biyolojik Çeşitlilik	6 TEMİZ SU VE SANİTASYON; 13 İKLİM EYLEMİ; 14 SUDAKİ YAŞAM; 15 KARASAL YAŞAM	Doğal Sermaye
Sorumlu Dönüşüm	Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti	8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME	Sosyal Sermaye
İçten Dönüşüm	Dijital Dönüşüm ve İnovasyon	8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME; 9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI; 12 SORUMLU ÜRETİM VE TÜKETİM	Fikri Sermaye
	Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği		
	Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri	8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME	Sosyal Sermaye
Çalışanın Dönüşümü	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği	5 TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ; 8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME; 10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI; 16 BARIŞ, ADALET VE GÜÇLÜ KURUMLAR	İnsan Sermayesi
	Yetenek Yönetimi ve Çalışan Refahı	4 NİTELİKLİ EĞİTİM; 8 İNSANA YAKIŞIR İŞ VE EKONOMİK BÜYÜME	
	Sosyal ve Toplumsal Yatırım	3 SAĞLIK VE KALİTELİ YAŞAM; 4 NİTELİKLİ EĞİTİM; 5 TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ; 10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI; 11 SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞEHİRLER VE TOPLULUKLAR; 17 AMAÇLAR İÇİN ORTAKLIKLAR	Sosyal Sermaye

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim

Paydaşlarla güçlü bir ilişki kurmanın sektördeki başarının anahtarı olduğuna inanan QNB Türkiye, bu doğrultuda çeşitli girişimleri desteklemekte ve kurumsal üyeliklerle iş birliğini artırmaktadır.

Açık, dürüst ve şeffaf iletişim ilkeleri, QNB Türkiye'nin tüm paydaşlarıyla olan etkileşimlerinin temelini oluşturmaktadır; Banka bu çerçevede çeşitli iletişim kanalları ve uygulamalardan faydalanmaktadır. Paydaşlardan alınan görüş ve geri bildirimler, Banka'nın stratejik yönelimlerinin belirlenmesinde önemli bir girdi olarak değerlendirilmektedir.

QNB Türkiye, kapsayıcı sürdürülebilirlik yaklaşımı doğrultusunda yürüttüğü faaliyetlerin kamuoyu ile şeffaf biçimde paylaşılmasına önem vermekte olup, bu kapsamda kurumsal internet sitesinde sürdürülebilirliğe özel bir bölüm oluşturmuştur. Söz konusu bölüm aracılığıyla, Banka'nın sorumlu ürün ve hizmetlerinden yerel ve uluslararası iş birliklerine; kurumsal sosyal sorumluluk çalışmalarından iştirakleriyle birlikte hayata geçirdiği projelere kadar sürdürülebilirlik kapsamında gerçekleştirdiği tüm faaliyetler kamuoyunun erişimine sunulmaktadır.

Buna ek olarak, Banka'nın sürdürülebilirlik alanındaki güncel gelişmeleri, sektörel eğilimler ile kurum içi sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin paylaşımlar; aylık olarak yayımlanan LinkedIn bülteni kanalıyla da paydaşlarla düzenli biçimde paylaşılmaktadır.

QNB Türkiye, sosyal medyayı da etkin bir iletişim aracı olarak görmekte ve aktif şekilde kullanmaktadır. TikTok, Instagram, YouTube, Facebook, X ve LinkedIn platformlarında toplamda 1,3 milyondan fazla takipçiye ulaşmıştır. Banka'nın sosyal medya hesaplarına, **https://www.qnb.com.tr/destek/iletisim/sosyal-medya-hesaplarimiz** adresinden erişilebilmektedir.

Paydaşlarla güçlü bir ilişki kurmanın sektördeki başarının anahtarı olduğuna inanan QNB Türkiye, bu doğrultuda çeşitli girişimleri desteklemekte ve kurumsal üyeliklerle iş birliğini artırmaktadır. Banka'nın kurumsal üyelikleri hakkında detaylı bilgiye raporun **Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler** bölümünden ulaşabilirsiniz.

Temel Paydaş Grupları

İç Paydaşlar
- Yönetim
- Pay Sahipleri ve Yatırımcılar
- Çalışanlar

Dış Paydaşlar
- Müşteriler
- Tedarikçiler
- Kamu Kurumları
- Sivil Toplum Kuruluşları
- Ulusal ve Uluslararası Finans Kuruluşları
- Medya
- Derecelendirme Kuruluşları
- Sektörel Birlik ve Organizasyonlar
- Düzenleyici ve Denetleyici Kuruluşlar
- Toplum ve Yerel Topluluklar
- Üniversiteler ve Akademisyenler
- Analistler

Kilit Paydaşlarımız	QNB Türkiye İçin Neden Önemli?	İletişim Kanalları	İletişim Sıklığı	İhtiyaç ve Beklentiler	QNB Türkiye'nin Beklentilere Yanıtı	İlgili Sermaye Ögesi
Yönetim	QNB Türkiye, stratejik hedeflerine günlük operasyonlarını yöneten ve finansal performansını doğrudan etkileyen kararları alan üst yönetim sayesinde ulaşmaktadır.	• Yıllık Raporlar ve Performans Sunumları • İç İletişim (E-posta, intranet, duyurular) • Komite Toplantıları	Sürekli	• Sürdürülebilir kârlı büyüme ve operasyonel verimlilik • Etkin risk yönetimi • Yasal düzenlemelere uyum • Müşteri memnuniyeti odaklı yenilikçi çözümler, dijitalleşme ve inovasyon • Veri odaklı raporlama, bilgiye hızlı erişim ve şeffaflık	QNB Türkiye, sürdürülebilir kârlı büyüme ve operasyonel verimliliği önceliklendirmekte; etkin risk yönetimi ve uluslararası standartlara uygun kurumsal yönetim ilkeleriyle şeffaf ve güvenilir bir yönetim anlayışı sunmaktadır. Piyasa koşullarına hızlı uyum sağlamak ve inovasyon yatırımlarıyla dijitalleşmeyi desteklemek suretiyle rekabet avantajını sürdürmekte, operasyonel mükemmellik ve sürekli gelişimi hedeflemektedir. Bu yaklaşımla, yönetim beklentilerinin üzerinde sonuçlar elde ederek, Banka'nın kurumsal gücünü ve itibarlı konumunu pekiştirmektedir.	Finansal Sermaye, İnsan Sermayesi, Sosyal-İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye, Üretilmiş Sermaye, Doğal Sermaye
Müşteriler	QNB Türkiye'nin geniş ve çeşitlenen müşteri tabanı, sürdürülebilir büyümenin ve uzun vadeli değer yaratımının temel unsurlarından biridir. Banka, kurumsal stratejisinin merkezine müşteri memnuniyetini, güvene dayalı ilişkileri ve sürekli gelişen müşteri deneyimini konumlandırmaktadır. Dijitalleşme ve yenilikçi çözümlere yönelik yatırımlarını artırarak müşterilerine daha erişilebilir, hızlı ve katma değerli hizmetler sunmayı hedeflemekte; müşteri ihtiyaçlarını yakından izleyerek ürün ve hizmetlerini sürekli olarak geliştirmektedir.	• Müşteri Çözüm Merkezi İletişim Kanalları • QNB Türkiye Kurumsal İnternet Sitesi • Mobil ve Online Bankacılık Kanalları • Çağrı Merkezi • Kurumsal Sosyal Medya Hesapları • Şubeler • Dijital Köprü Çözüm Merkezi • KOBİ Bankacılık Servisi (KOBİ Bulut) • Satış Destek Temsilcileri Tarafından Yapılan Aramalar	Sürekli	• Kaliteli Hizmet ve Memnuniyet • Kolay Kullanılabilen Ürün ve Hizmetler • Şeffaflık ve Hesap Verebilirlik	QNB Türkiye, müşteri odaklı yaklaşımı doğrultusunda paydaşlarının ihtiyaç ve beklentilerini düzenli olarak analiz ederek, erişilebilir, kolay kullanılabilen ve katma değer yaratan ürün ve hizmetler geliştirmeye odaklanmaktadır. Tüm temas noktalarında tutarlı ve yüksek kaliteli bir müşteri deneyimi sunmayı hedefleyen Banka; dijital kanallar, mobil uygulamalar ve yüz yüze bankacılık hizmetleri aracılığıyla müşterilerine hızlı, güvenli ve şeffaf çözümler sunmaktadır. İletişim ve geri bildirim mekanizmalarıyla müşteri memnuniyetini sürekli izleyen QNB Türkiye, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkeleri doğrultusunda hizmet kalitesini sürekli iyileştirmektedir.	Finansal Sermaye, Sosyal-İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye, Üretilmiş Sermaye, Doğal Sermaye

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim

Kilit Paydaşlarımız	QNB Türkiye İçin Neden Önemli?	İletişim Kanalları	İletişim Sıklığı	İhtiyaç ve Beklentiler	QNB Türkiye'nin Beklentilere Yanıtı	İlgili Sermaye Ögesi
Çalışanlar	QNB Türkiye insan kaynağını en değerli sermayesi olarak görmektedir. Banka, kalifiye iş gücüyle sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamaktadır.	• Kurum içi İletişim Yönetimi • Çalışan Bağlılığı Anketi • Artı1 Takdir ve Tanıma Sistemi • Leap Çalışan Destek Programı • Ombudsman • İhbar Hattı (İç Kontrol ve Yasal Uyum) • Eğitim ve Gelişim Programları • Finclub Yaşam Atölyesi Etkinlikleri • Finarmoni Eğitim Portalı	Sürekli	• Profesyonel Gelişim • Adalet ve Fırsat Eşitliği • İş-Özel Yaşam Dengesi	QNB Türkiye, çalışanlarının profesyonel gelişimini destekleyen bütüncül insan kaynakları uygulamalarıyla yetkinliklerin sürekli geliştirilmesini hedeflemektedir. Teknik bilgi, liderlik ve yönetsel becerilerin güçlendirilmesine yönelik yapılandırılmış eğitim ve gelişim programları ile kariyer gelişimi desteklenirken, adalet ve fırsat eşitliği ilkeleri doğrultusunda şeffaf ve kapsayıcı uygulamalar benimsenmektedir. Çalışan memnuniyetini ve iş-özel yaşam dengesini güçlendirmek amacıyla düzenli geri bildirim mekanizmaları işletilmekte, farklı iletişim kanalları aracılığıyla çalışan görüşleri alınarak çalışma ortamının sürekli iyileştirilmesi sağlanmaktadır.	İnsan Sermayesi
Pay Sahipleri ve Yatırımcılar	QNB Türkiye'nin hissedar ve yatırımcıları, Banka'ya finansal güç sağlamaktadır. Banka, karşılıklı değer anlayışıyla olumlu kurumsal itibar yaratmaktadır.	• Yatırımcı İlişkileri Biriminin Çalışmaları • Yıllık Entegre Faaliyet Raporları • Yatırımcı Görüşmeleri • Yatırımcı Toplantıları • Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) Bildirimleri	Yıllık ve Çeyreklik Dönemlerde	• Hisse Performansı • Operasyonel ve Finansal Performans • Güçlü Kurumsal Yönetişim, Risk Yönetimi Yapısı • Başarılı Derecelendirme Sonuçları • Şeffaflık ve Kamuyu Aydınlatma	QNB Türkiye, pay sahipleri ve yatırımcılarla güvene dayalı, şeffaf ve sürdürülebilir bir iletişim yapısı tesis etmeyi önceliklendirmektedir. Hisse performansı ile operasyonel ve finansal performansa ilişkin gelişmeler, güçlü kurumsal yönetişim ve risk yönetimi çerçevesiyle birlikte yatırımcılarla düzenli olarak paylaşılmakta; kamuyu aydınlatma yükümlülükleri eksiksiz şekilde yerine getirilmektedir. Yatırımcıların bilgi talepleri Yatırımcı İlişkileri Departmanı tarafından zamanında ve tutarlı biçimde karşılanırken, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve kurumsal internet sitesi başta olmak üzere dijital kanallar etkin biçimde kullanılmaktadır. Ayrıca Olağan Genel Kurul toplantıları aracılığıyla yatırımcıların karar alma süreçlerine katılımı desteklenmekte ve kurumsal şeffaflık pekiştirilmektedir.	Finansal Sermaye
Kamu Kurumları	QNB Türkiye, yeni düzenlemeleri takip etmekte ve raporlamalarını kanun ve düzenlemelere uygun şekilde gerçekleştirmektedir. Banka, kamu kurumları ile bilgi paylaşımında bulunmaktadır.	• Denetimler • Düzenli Raporlama Faaliyetleri • Düzenli Görüşmeler • Konferanslar	İhtiyaç Halinde	• Yürürlükteki Yasal Düzenlemelerle Uyum • Güçlü Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Önlemleri • Güçlü Risk Yönetimi ve Yönetişim Yapısı	QNB Türkiye, kamu kurumlarıyla ilişkilerini yürürlükteki tüm yasal düzenlemelere tam uyum ilkesi çerçevesinde yürütmekte ve faaliyetlerini düzenleyici beklentiler doğrultusunda şeffaf şekilde sürdürmektedir. Banka bünyesinde güçlü bir yönetişim ve risk yönetimi yapısı tesis edilmiş olup, uyum süreçleri düzenli kontrol ve denetim mekanizmalarıyla desteklenmektedir. Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında etik ilkelere dayalı politikalar uygulanmakta, farkındalık çalışmaları ve iç kontrol süreçleriyle kurumsal bütünlük güçlendirilmektedir. Bu yaklaşım, Banka'nın düzenleyici otoriteler nezdinde güvenilir ve sorumlu bir kurum olarak konumlanmasını desteklemektedir.	Finansal Sermaye, Sosyal-İlişkisel Sermaye
STK'lar	QNB Türkiye, desteklediği sivil toplum kuruluşlarıyla iş birliği ile sosyal yatırımlarını gerçekleştirmekte ve sosyal sorumluluklarını yerine getirmektedir.	• Sosyal Sorumluluk Projeleri • Sponsorluklar • Gönüllü Programı • Yıllık Raporlar • Yerel ve Küresel İnisiyatiflere Üyelik	İhtiyaç Halinde	• Toplumun Karşı Karşıya Olduğu Sorunların Çözümüne Pozitif Katkı	QNB Türkiye, toplumun karşı karşıya olduğu sosyal, çevresel ve ekonomik sorunlara çözüm üretmek amacıyla sivil toplum kuruluşlarıyla iş birlikleri geliştirmekte ve ortak projeler yürütmektedir. Bu iş birlikleri aracılığıyla toplumsal fayda yaratmayı, sürdürülebilir etki sağlamayı ve kapsayıcı kalkınmayı desteklemeyi hedeflemektedir. Banka, uzmanlık alanlarını ve kaynaklarını etkin biçimde kullanarak topluma değer katan projelerin yaygınlaşmasına katkı sağlamaktadır.	Sosyal-İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye, Doğal Sermaye
Ulusal ve Uluslararası Finans Kuruluşları	Ulusal ve Uluslararası Finans Kuruluşları, Banka'nın sürdürülebilir kredilere finansman sağlayarak ekonomiye ve topluma katkı sağlamasını desteklemek amacıyla kapsamlı finansman paketleri sunmaktadır.	• Toplantılar • Sunumlar • Konferanslar ve Eğitimler • Yıllık Raporlar	Sürekli	• Şeffaflık ve Kamuyu Aydınlatma • Güçlü Finansal ve Kurumsal Yönetişim Altyapısı	QNB Türkiye, ulusal ve uluslararası finans paydaşlarına yönelik olarak şeffaflık ve kamuyu aydınlatma ilkeleri doğrultusunda düzenli, zamanında ve güvenilir bilgilendirme sağlamaktadır. Güçlü finansal ve kurumsal yönetişim altyapısı sayesinde risk yönetimi, iç kontrol ve uyum süreçlerini uluslararası standartlarla uyumlu şekilde yürütmekte; finansal ve sürdürülebilirlik performansına ilişkin raporlamalarla hesap verebilirliği desteklemektedir. Bu yaklaşım, Banka'nın uluslararası finans ekosistemi içindeki güvenilirliğini ve kurumsal itibarını pekiştirmektedir.	Finansal Sermaye, Sosyal-İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye
Medya	QNB Türkiye, hakkındaki gelişmeleri kamuoyuyla şeffaf bir şekilde paylaşmak, mevcut gelişmeleri takip etmek ve sektördeki diğer kurum ve kuruluşlar hakkında bilgi almak için birçok medya kurumuyla temas halindedir.	• QNB Türkiye Kurumsal İnternet Sitesi • Basın Bültenleri • İlanlar • Yıllık Raporlar • Kurumsal Sosyal Sorumluluk Çalışmaları	İhtiyaç Halinde	• Şeffaflık, Hesap Verebilirlik ve Kamuyu Aydınlatma • Finansal, Çevresel ve Sosyal Risklerin ve Fırsatların Ortaya Konması • Topluma Pozitif Katkı Yapılması	QNB Türkiye, medya kanalları aracılığıyla finansal, çevresel ve sosyal performansına ilişkin gelişmeleri şeffaf, doğru ve zamanında kamuoyu ile paylaşmaktadır. Kurumsal açıklamalar yoluyla risk ve fırsatların görünür kılınmasını sağlamakta, hesap verebilirlik ilkesini destekleyen açık iletişim yaklaşımını benimsemektedir. Ayrıca, topluma değer katan faaliyetlerini ve sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarını düzenli olarak kamuoyuna aktararak toplumsal farkındalığın artmasına katkı sağlamaktadır.	Sosyal-İlişkisel Sermaye
Tedarikçiler	QNB Türkiye uzun vadeli tedarikçi ilişikleri ile sürdürülebilir değişimi sağlayacak uygulamaları hayata geçirmektedir.	• Toplantılar • Satın Alma Süreçleri (İhaleler, vb.) • Denetimler • Tedarikçi Platformu	İhtiyaç Halinde	• Adil ve Şeffaf İhale Süreci • Yeni İş Olanakları	QNB Türkiye, tedarik süreçlerini adil, şeffaf ve rekabete açık ilkeler doğrultusunda yürütmekte; tüm paydaşlara eşit fırsatlar sunan ihale süreçleri uygulamaktadır. Uzun vadeli iş birlikleri geliştirmeyi hedefleyen Banka, tedarikçilerle sürdürülebilir ve karşılıklı değer yaratan ilişkiler kurarak yeni iş olanaklarının oluşmasına katkı sağlamaktadır. Etik kurallar ve kurumsal standartlara uyum, tedarikçi ilişkilerinin temelini oluşturmaktadır.	Sosyal-İlişkisel Sermaye, Finansal Sermaye

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Sürdürülebilirlik Eğitimleri

QNB Türkiye, sürdürülebilirlik ve iklim eylemi konularını kurum genelinde yaygınlaştırmak amacıyla 2025 yılında tüm çalışanlarına yönelik kapsamlı bir eğitim programı yürütmüştür.

QNB Türkiye, sürdürülebilirlik ve iklim eylemi konularını kurum genelinde yaygınlaştırmak amacıyla 2025 yılında tüm çalışanlarına yönelik kapsamlı bir eğitim programı yürütmüştür. Bu eğitimler, sürdürülebilirlik yaklaşımının iş stratejilerine ve karar alma süreçlerine entegrasyonunu destekleyen temel araçlardan biri olarak konumlandırılmaktadır.

Raporlama döneminde, Banka ve iştirak şirketlerini kapsayacak şekilde, çevresel sürdürülebilirlik alanında farkındalık ve bilgi düzeyini artırmaya yönelik eğitimler, online eğitim platformu Finarmoni üzerinden çalışanlara atanmıştır. Bu kapsamda verilen başlıca eğitimler şunlardır:

- Sıfır Atık ve Çevre Bilinci Eğitimi
- ISO 50001:2018 Enerji Yönetim Sistemi Eğitimi
- TBB Temel ve İleri Sürdürülebilirlik Eğitimi
- ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Eğitimi

Kapsayıcı ve eşit erişimi gözeten yaklaşım doğrultusunda, 2025 yılı itibarıyla kurum içi eğitim içeriklerinin tamamı işitme ve görme engelli çalışanların erişimine uygun hale getirilmiş; seslendirme ve altyazı uygulamalarıyla desteklenmiştir.

Sosyal sürdürülebilirlik boyutunda ise toplumsal cinsiyet eşitliği ve kapsayıcı iş ortamının güçlendirilmesine yönelik eğitim çalışmaları sürdürülmüştür. Bu çerçevede Toplumsal Cinsiyet Eşitliği E-eğitimi tüm çalışanlara atanmış; ayrıca “Bilinçsiz Önyargıları Yıkmak” ve “Tacizi Önlemek” başlıklı eğitimler zorunlu eğitimler arasında yer almıştır.

Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler

QNB Türkiye, sürdürülebilirlik performansını daha yüksek seviyelere taşıyacak ulusal ve uluslararası girişimlerle iş birlikleri geliştirmeye önem vermektedir.

Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA), Birleşmiş Milletlerin (BM) 2015’te belirlediği ve 2030’a kadar dünya genelinde başarıya ulaştırmayı hedeflediği, 17 amaçtan oluşan küresel eylem çağrısıdır. Küresel sorunların önemli bir çözüm ortağı olmayı hedefleyen QNB Türkiye, faaliyetleri ile yarattığı çıktıları BM SKA’larıyla eşleştirerek paydaşları için yarattığı değeri ortaya koymaktadır.

Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi

Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (United Nations Global Compact - UNGC), insan hakları, çalışma standartları, çevre ve yolsuzlukla mücadele ana başlıklarında on temel ilkeden oluşan, dünyanın en büyük kurumsal sürdürülebilirlik inisiyatifidir. QNB Türkiye, 2019’da UNGC’ye katılarak söz konusu on ilkeyi strateji, kültür ve günlük faaliyetlerinin bir parçası haline getirmeyi taahhüt etmiştir. Banka, 2020 yılında Birleşmiş Milletlerin kuruluşunun 75. yılı anısına hazırlanan Yenilenen Küresel İş Birliği için CEO Bildirisi’ni imzalayarak Birleşmiş Milletlere verdiği desteği bir kez daha göstermiştir. QNB Türkiye, ayrıca UNGC’nin Türkiye’deki faaliyetlerini yürütmek amacıyla 2023 Mayıs ayında kurulan Küresel İlkeler Sözleşmesi İmzacıları Derneği üyeleri arasında da yerini almıştır.

Banka, ulusal ve uluslararası girişimleri desteklemekte, sürdürülebilirlik alanındaki gönüllü yükümlülüklerinin sayısını her geçen gün artırmaktadır.

Karbon Saydamlık Projesi

Dünyanın en geniş katılımlı çevre raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project- CDP), şirketlerin iklim etkilerini azaltma konusundaki performansları hakkında güncel bilgiler sunmaktadır. QNB Türkiye, 2021 yılından beri CDP İklim Değişikliği Programı kapsamında çevresel hedeflerini ve performansını paydaşlarıyla şeffaf bir şekilde paylaşmaktadır. QNB Türkiye, 2025 yılında CDP İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve bu yıl ilk kez raporlama yaptığı Ormansızlaşma Programında gösterdiği yüksek performans sonucunda Global A Listesi’nde yer almıştır. Banka ayrıca küresel ölçekte İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Ormansızlaşma alanlarının üçünde birden A notu alarak “Üç A” başarısı elde eden yalnızca 23 şirketten biri olmuştur. Bu başarıyla QNB Türkiye, Net Sıfır 2050 yolculuğunda düşük karbonlu bir geleceğe geçişi desteklemeye ve sürdürülebilirlik liderliğini güçlendirmeye devam etmiştir.

Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri

Kadının Güçlenmesi Prensipleri (Women’s Empowerment Principles- WEPs), ekonomide cinsiyet eşitliğini sağlamak ve kadınların toplumda güçlenmesine destek olmak için rehberlik sunan bir girişimdir. QNB Türkiye, 2021 yılında WEPs imzacısı olarak, toplumsal cinsiyet eşitliğini sağlayacak uygulamalar oluşturmaya yönelik 7 ilkeye uyma taahhüdünü sunmuştur.

Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi

Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi (Gender Equality Index - GEI), cinsiyet eşitliğini taahhüt eden şirketlerin performansını ölçen dünyadaki en kapsamlı metodolojilerden biridir. Toplumsal cinsiyet eşitliğiyle ilgili verilerini raporlayan QNB Türkiye’nin 2025 yılı itibarıyla Bloomberg GEI skoru 10 üzerinden 6,22’tür.

İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği

İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye), iş dünyasının sürdürülebilir kalkınma konusundaki farkındalığını ve etkisini artırmak amacıyla BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları çerçevesinde, Türkiye’nin sürdürülebilirlik konusunda lider şirketleriyle birlikte çalışmaktadır. QNB Türkiye 2022 tarihinde SKD Türkiye’ye üye olmuştur.

Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler

Küresel Raporlama Girişimi

Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative - GRI), sürdürülebilirlik raporlamasında küresel ortak bir dil sunmak, kurumların sürdürülebilirlik etkilerini raporlamalarını sağlamak için kurulmuş, uluslararası bir kuruluştur. QNB Türkiye, 2018 yılından beri sürdürülebilirlik performansını GRI Sürdürülebilirlik Raporlama Standartlarına uygun olarak yapmaktadır.

Yüzde 30 Kulübü Türkiye

Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu ev sahipliğinde faaliyet gösteren Yüzde 30 Kulübü, üst düzey yöneticilerin her seviyede toplumsal cinsiyet dengesini geliştirmek ve yönetim kurullarında kadın temsilini artırmak için bir araya geldiği bir iş birliği platformudur. QNB Türkiye, 2024 yılında platforma katılmıştır.

Entegre Raporlama Derneği Türkiye

Entegre Raporlama Derneği Türkiye (ERTA), Türkiye'de entegre düşünce ve entegre raporlamanın benimsenmesini ve yaygınlaştırılmasını destekleyen bir organizasyondur. Temel amacı, kurumların sürdürülebilir değer yaratmasını teşvik ederek finansal ve finansal olmayan bilgilerin şeffaf bir şekilde raporlanmasına katkı sağlamaktır. QNB Türkiye, 2024 yılında derneğin üyeleri arasında yerini almıştır.

Partnership for Carbon Accounting Financials

"Partnership for Carbon Accounting Financials" (PCAF), dünya genelinde finans kuruluşlarının, karbon emisyonlarını ölçmek ve portföylerini Paris İklim Anlaşması doğrultusunda Net Sıfır hedefleriyle uyumlu hale getirmek üzere 2015 yılında oluşturdukları küresel bir iş birliği girişimidir. QNB Türkiye, 2024 yılında QNB Grup çatısı altında, "Partnership for Carbon Accounting Financials" (PCAF) imzacısı olmuştur. Banka, bu üyelikle kredileri ve yatırımları kaynaklı emisyonları uluslararası standartlara uygun olarak ölçerek çevresel şeffaflığını artırmayı hedeflemektedir.

QNB Türkiye, içinde bulunduğu sektörün ortak amaçlarını yerine getirebilmek için iş birliklerinin öneminin farkındadır. Bu doğrultuda, küresel gelişmeleri yakından takip ederek, uluslararası inisiyatiflere imza atmakta ve küresel sorunlara sürdürülebilir çözümler üretmek için çalışmaktadır.

Banka'nın üyesi olduğu kurumlar ve dernekler;

- Türkiye Bankalar Birliği (TBB)
- Bankalararası Kart Merkezi (BKM)
- Kredi Kayıt Bürosu (KKB)
- Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB)
- Uluslararası Yatırımcılar Derneği (YASED)
- International Financial Institutions (IFI)
- Milletlerarası Ticaret Odası Türkiye Milli Komitesi
- Uluslararası Ticaret Odası Türkiye
- Tedarik Zinciri Yönetimi Derneği (TEDAR)
- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD)
- Entegre Raporlama Türkiye Derneği (ERTA)
- İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye)
- United Nations Global Compact (UNGC)
- Küresel İlkeler Sözleşmesi İmzacıları Derneği (KİSİD)
- Çağdaş Eğitim Vakfı (ÇEV)
- Darüşşafaka Cemiyeti
- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV)
- Türk Eğitim Derneği (TED)
- Türk Eğitim Vakfı (TEV)
- Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG)
- Özel Sektör Gönüllüleri Derneği
- Finansal Okuryazarlık Derneği (FODER)
- International Women's Forum Türkiye (IWF)
- Yüzde 30 Kulübü Türkiye
- Yanındayız Derneği
- YenidenBiz Derneği
- World Wildlife Foundation (WWF) Türkiye (Doğal Hayatı Koruma Vakfı)

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Sürdürülebilirlik Kilometre Taşları

QNB Türkiye, 2025 yılında sürdürülebilirlik odaklı finansal yenilikleri ve toplumsal katkılarıyla geleceği şekillendiren öncü adımlar atmaya devam etmiştir.

2017
- Sürdürülebilirlik çalışmalarını içeren ilk Faaliyet Raporu yayımlandı.

2018
- İlk Sürdürülebilirlik Raporu yayımlandı.

2019
- BM Küresel İlkeler Sözleşmesi (UNGC) imzalandı.

2020
- Birleşmiş Milletler Küresel İş Birliği için CEO Bildirisi imzalandı.
- Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi'nde güncellemeler yapıldı.

2021
- Sürdürülebilirlik kriterlerine endeksli iki sendikasyon kredisi anlaşması imzalandı.
- Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile ilk yeşil tahvil ihracı gerçekleştirildi.
- BM Kadının Güçlenmesi Prensipleri (UN WEPs) imzalandı.
- Karbon Saydamlık Projesi (CDP) İklim Değişikliği Programı raporlamasına başlandı.
- Banka'nın elektrik tüketiminin tamamı yenilenebilir kaynaklardan sağlanmaya başladı.

2022
- İlk Entegre Rapor yayımlandı.
- Finanse edilmeyen faaliyetler listesine yeni kömür termik santralleri ve yeni kömür madeni yatırım projeleri eklendi.
- Banka online kanalları kaynaklı karbon emisyonlarını nötrleyerek dijital platformlar iklim dostu hale getirildi.
- Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) kadın liderliğindeki işletmelere kullandırılmak üzere 50 milyon ABD doları tutarında kredi sağlandı.
- QNB Türkiye ve Barclays Bank, maliyetinin QNB Türkiye'nin enerji verimliliği performansına bağlı olarak belirlendiği ilk repo işlemini gerçekleştirdi. Bu işlem ile QNB Türkiye, düşük karbonlu, çevre dostu ekonomiye uzun vadeli bağlılığını ve taahhüdünü bir kez daha ortaya koydu.
- Merrill Lynch International ile gerçekleştirilen SWAP anlaşması kapsamında, Banka'nın elektrik tüketiminin yenilenebilir kaynaklardan sağlanması durumunda para iadesi almak üzere anlaşma sağlandı.
- Sürdürülebilirlik kriterlerine endeksli iki sendikasyon kredisi anlaşması imzalandı.
- İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneğine (SKD Türkiye) üye olundu.
- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) iş birliğinde "İklim Koruyucuları Yetişiyor" Projesi hayata geçirildi.
- Banka, Karbon Saydamlık Projesi (CDP) İklim Değişikliği Programı notunu C'den "A-" Liderlik Kategorisi'ne taşıyarak Türkiye finans sektöründeki en yüksek notlardan birini aldı.
- Üç Genel Müdürlük binasına TS EN ISO 14001:2015 standardı kapsamında TÜV SÜD onaylı Çevre Yönetim Sistemi sertifikası alındı.
- Üç Genel Müdürlük binasına 5 yıl geçerli Sıfır Atık Belgesi alındı.
- Borsa İstanbul'da işlem gören şirketlerden oluşan "QNB Türkiye Temiz Enerji Endeksi" oluşturuldu.
- Görme engelli müşterilerin dijital kanalları daha rahat kullanmalarını sağlayacak sesli yönlendirme hizmeti sunan Blindlook entegrasyonu ile EyeBrand (görme engelsiz) markası olundu.
- WWF Türkiye ve Millî Eğitim Bakanlığı'nın proje yürütücülüğünü yaptığı Doğa Öncüleri Programı'nın destekçisi olundu.

2023
- İlk Entegre Faaliyet Raporu yayımlandı.
- İlk kez CDP Su Güvenliği raporlaması yapıldı.
- 2023 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ne dâhil olundu.
- Türkiye'nin ilk Sürdürülebilir/Yeşil Mevduat ürünü müşterilere sunuldu.
- Müşterilerin yeşil dönüşümüne destek olmak amacıyla Yeşil Dönüşüm Kredi Programı başlatıldı.
- WTECH ile iş birliği yapılarak "Cumhuriyetin Yüzüncü Yılında Teknolojide Lider Yüz Kadın" projesinin destekçisi ve derneğe üye olundu.
- Küresel İlkeler Sözleşmesi İmzacıları Derneği'ne üye olundu.
- İki Genel Müdürlük Binası (Kristal Kule ve Ümraniye) TS EN ISO 50001 standardı kapsamında onaylı Enerji Yönetim Sistemi sertifikası aldı.
- Sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi Haziran ayında %102 oranında, Kasım ayında %108 oranında yenilendi.
- Kadir Has Üniversitesi iş birliği ile hazırlanan 'Cinsiyet Eşitliğine Duyarlı Bankacılık İlkeleri' ve 'Eylem Planı' içeren, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi yayımlandı.
- Depremden etkilenen çocukların eğitim hayatlarını desteklemek için Türk Eğitim Vakfı ve Türk Eğitim Derneği iş birliğiyle 36 milyon liralık Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu hayata geçirildi.
- EBRD, IFC, Proparco ve EFSE ile depremden etkilenen illerdeki bireylerin ve KOBİ ölçeğindeki firmaların finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere toplam 220 milyon ABD doları kredi anlaşması imzalandı.
- WWF Türkiye ve Millî Eğitim Bakanlığı'nın proje yürütücülüğünü yaptığı Doğa Öncüleri Programı destekçiliğine devam edildi ve Doğa Öncüleri Ulusal Gençlik Konferansı'na ev sahipliği yapıldı.

2024
- 400 milyon ABD doları tutarlı ilk sürdürülebilirlik sendikasyon kredisine imza atıldı.
- Beş yıl aradan sonra 650 milyon ABD doları tutarlı üç yıl vadeli sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi temin eden QNB Türkiye, 2016'dan bu yana bunu yapabilen tek Türk bankası olma ünvanını da korudu.
- 500 milyon ABD doları tutarındaki ilk sürdürülebilir Eurobond ihracı gerçekleştirildi.
- 500 milyon ABD doları nominal tutarlı Sürdürülebilir Tahvil, BİST Sürdürülebilirlik Temalı Borçlanma Araçları Endeksi'ne eklendi.
- Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliği ile toplamda 125 milyon ABD doları tutarında yeşil ve Türkiye'nin ilk mavi tahvil ihracı gerçekleştirildi.
- İlk entegre faaliyet raporumuz LACP Vizyon Ödülleri kapsamında beş ödüle layık görüldü.
- Yönetim Kurulu'nda kadın temsilinin artırılmasına destek olmak üzere, %30 Kulübü'ne üye olundu.
- QNB Grubu olarak, "Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)" imzacısı olundu.
- İhracatçı Kadınlar Derneği (İKADE) ile yapılan iş birliği kapsamında "Kadınlar İçin İhracat Akademisi" projesi hayata geçirildi.
- Banka'nın Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ne yeni kömür termik santralleri, yeni kömür madeni yatırımları ve sürdürülebilir ormancılık dışındaki ağaç ve orman ürünlerinin üretimi veya ticareti eklendi. KOBİ müşteri portföyünde kömür ticareti, taşımacılığı ve madenciliği ile tütün ve tehlikeli kimyasalların üretimi, ticareti ve taşımacılığına yönelik kredilerde kısıtlama uygulanmaya başlandı.
- Toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleme çabaları kapsamında, Sabancı Üniversitesi Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun İş Dünyası Ev İçi Şiddete Karşı (BADV) projesinin destekçilerinden biri olundu.
- İşletmelere yönelik, karbon ayak izi azaltımını teşvik eden finansman çözümü olan Yeşili Arttıkça Faizi Düşen Kredi geliştirildi.
- QNBEYOND iş birliğiyle "Dijitalleşme ile Kapsayıcı Finansman", "Atık Yönetimi ve Geri Dönüşüm" konularına odaklanılan ilk "Sürdürülebilirlik Hackathon"u düzenlendi.
- Entegre raporlama farkındalığını artırmak ve iyi uygulamaları yaygınlaştırmak amacıyla, Entegre Raporlama Derneği Türkiye'ye üye olundu.
- KOBİ'lerin yeşil dönüşüm hedeflerine ulaşmalarını desteklemek ve KOBİ'lere finansal ürünler & dijital çözümler sunmak amacıyla OSBÜK Yeşil Dönüşüm ve Sürdürülebilirlik Merkezi Stratejik Plan Sponsoru olundu.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Sürdürülebilirlik Kilometre Taşları

2025

- İlk TSRS uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu yayımlandı.
- Sürdürülebilirlik stratejisi ve Net Sıfır hedefleri doğrultusunda, Yozgat'ta hayata geçirilen Arazi Güneş Enerjisi Santrali yatırımıyla yenilenebilir kaynaklardan elektrik kullanımını artırmaya yönelik önemli bir adım atıldı.
- CDP 2025'te İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve ilk kez raporlanan Ormansızlaşma programlarının tamamında A notu alınarak, Global A Listesi'ne giren Türkiye'deki beş, globaldeki yirmi üç şirketten biri olundu.
- Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliğiyle 100 milyon ABD doları tutarında "Üçlü Etki" sürdürülebilir tahvil ihracı gerçekleştirildi.
- Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile 100 milyon ABD doları tutarında İklim Geçiş Tahvili ihraç edilerek, küresel ölçekte ilk iklim geçiş tahviline imza atıldı.
- Enerji dönüşümünü destekleyen finansman yaklaşımı kapsamında, Rönesans Enerji'nin yenilenebilir enerji yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere 50 milyon ABD doları tutarında uzun vadeli finansman desteği sağlandı.
- Uluslararası piyasalardan 2 ve 3 yıl vadeli toplam 450 milyon ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin edildi. İşlem, %175 yenileme oranı ve 650 milyon ABD dolarını aşan talep ile güçlü uluslararası katılımla tamamlandı.
- Türkiye'de ilk kez sürdürülebilirlik bağlantılı Faiz Swap (Interest Rate Swap - IRS) işlemi gerçekleştirilerek, sürdürülebilir finansman ürünleri türev araçlarla genişletildi.
- Kurum içi uygulamaları, küresel gelişmeleri ve ilham veren iyi örnekleri bir araya getiren "QNB Ayın Sürdürülebilirlik Bülteni", kurumsal LinkedIn hesabında düzenli aylık yayın haline getirildi.
- Şeffaflık ve entegre düşünce yaklaşımıyla hazırlanan 2024 Entegre Faaliyet Raporu,
  - The Stevie International Business Awards'ta "En İyi Faaliyet Raporu" kategorisinde Gümüş Stevie,
  - LACP Vision Awards'ta "Entegre Raporlama" kategorisinde Platin Ödül almaya hak kazandı. Rapor ayrıca LACP sıralamalarında küresel, bölgesel ve ulusal ölçekte önemli dereceler elde etti.
- 2050 Net Sıfır taahhüdü kamuoyuna duyuruldu; uzun vadeli iklim hedefleri çok kanallı iletişim çalışmalarıyla paydaşlarla paylaşıldı.
- Verra onaylı sertifikalarla Türkiye'de plastik ayak izini nötrleyen ilk banka olundu; Genel Müdürlük binasının 2024 plastik atıkları plastik kredileriyle dengelendi.
- Plastiksiz Temmuz kapsamında, GYMY Kids iş birliğiyle Belgrad Ormanı'nda düzenlenen farkındalık etkinliğiyle çalışanlar ve çocuklarıyla birlikte plastik atıkların çevresel etkilerine dikkat çekildi.
- Çocuklara yönelik çevre bilincini desteklemek amacıyla, Varol Yaşaroğlu tarafından kaleme alınan "Kral Şakir Dostumuz Doğa" ve "Kral Şakir Yeşil Görev" kitapları, Minik Eller Büyük Hayaller platformu kapsamında çocuklara hediye edildi.
- Habitat Derneği iş birliğiyle hayata geçirilen Scratch Cup teknoloji ve kodlama yarışması, "Doğayı Koruyan Teknolojiler" temasıyla 52 şehirden 1.192 takımın katılımıyla gerçekleştirildi.
- Türkiye Down Sendromu Derneği iş birliğiyle deprem bölgesinde yürütülen Geleceğe +1 Akademi programı deprem bölgesinde 3.621 kişiye eğitim ve psiko-sosyal destek sağladı.
- WWF ve USLA iş birliğiyle düzenlenen Sürdürülebilir Mutfak Atölyesiyle gıda israfı, atıksız mutfak ve sürdürülebilir beslenme konularında farkındalık oluşturuldu.
- Çevresel ve sosyal etkisi yüksek projelere kaynak sağlamak amacıyla, 250 milyon TL tutarında ilk yurtiçi sürdürülebilir bono ihracı gerçekleştirildi.
- T.C. Millî Eğitim Bakanlığı ve WWF-Türkiye iş birliğiyle yürütülen Doğa Öncüleri Programı Ulusal Konferansı'na üçüncü kez ev sahipliği yapıldı; 10 farklı ilden 13 öğrenci projesi ödüllendirildi.
- 2024 Entegre Faaliyet Raporu, ERTA tarafından "En İyi Entegre Rapor" ödülüne layık görüldü.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

6 Gelecek için Sürdürülebilir Bankacılık

QNB Türkiye, kendi faaliyetleri ile finansman sağladığı projelerin karbon ayak izini azaltmak için somut uygulamaları hayata geçirirken; uzun vadeli iklim hedeflerini ise Türkiye'nin "2053 Net Sıfır" vizyonu doğrultusunda kararlılıkla şekillendirmektedir.

Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye, Yeşil Dönüşüm vizyonunu finansal faaliyetlerin ötesine taşıyarak; eğitim programları, bilgi paylaşımı girişimleri ve paydaş iş birlikleri aracılığıyla sürdürülebilirlik bilincinin güçlendirilmesine ve iklimle ilgili eylemlerin yaygınlaşmasına katkı sağlamaktadır.

Öncelikli Konular

İklim Eylemi

Kredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans

Biyolojik Çeşitlilik

İlgili Sermaye Ögeleri

Doğal Sermaye

Finansal Sermaye

SKA'lar

Fırsatlar

- Düşük karbon ekonomisine geçişte finansal çözümler ve destek paketleriyle yeni iş fırsatları yaratma
- İklim adaptasyonunu destekleyen ürün ve hizmetler geliştirilmesi
- Sürdürülebilir, yeşil ve mavi ürün/hizmet portföyünün banka marka değerine ve itibarına katkı sağlaması
- Dönüşüm ekonomisine uygun dinamik iş modellerinin, çalışan motivasyonu ve bağlılığını güçlendirmesi
- Sürdürülebilirlik odaklı projelerle kurumsal müşteri ilişkilerinin derinleşmesi ve yeni iş ortaklıkları yaratılması
- Çevresel, sosyal ve yönetişim odaklı finansman çözümleriyle rekabet avantajı ve piyasa farklılaşması sağlamak

Riskler

- İklim değişikliğinin doğrudan operasyonlar üzerinde yaratabileceği fiziksel hasar ve iş sürekliliği aksaklıkları
- Sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğine uyum girişimlerinde gecikmelerin pazar payı kayıplarına yol açması
- Kurumsal müşterilerin iklim adaptasyonu sürecinde geri kalması nedeniyle finansal ve tedarik zinciri risklerinin artması
- Dönüşüm ekonomisinin gerektirdiği ileri düzey yetkinliklere sahip insan kaynağının eksikliği
- Mevzuata ve ÇSY standartlarına uyum sağlanamaması sonucu idari yaptırımlar veya cezai risklerin ortaya çıkması
- Yeşil finansman ve ÇSY kriterlerine erişimde güçlüklerin, banka kredi ve yatırım fırsatlarını sınırlayabilmesi
- İklim kaynaklı aşırı hava olayları veya doğal afetlerin varlık değerleri ve sigorta risklerini etkilemesi

İklim değişikliğinin beraberinde getirdiği zorluklar ve fırsatların farkındalığıyla iş stratejilerini şekillendiren QNB Türkiye, Yeşil Dönüşüm'ü desteklemeye yönelik taahhüdünü bankacılık faaliyetlerinin merkezine yerleştirmekte; bu doğrultuda hem kendi stratejilerinde hem de müşterilerinin sürdürülebilir dönüşüm yolculuklarında finansal bir paydaş olarak aktif rol üstlenmektedir. Bu çerçevede Banka, finansal faaliyetlerinin çevresel etkilerini azaltmayı ve müşterilerinin sürdürülebilir uygulamaları benimsemelerini desteklemeyi amaçlayan öngörülü bir yaklaşım izlemektedir. Bu amaçla, iklimle ilgili risklerin yönetimi kapsamında, olası iklim risklerinin finansal etkilerini anlamak ve bu riskleri kredilendirme süreçlerine entegre etmek üzere iklim riski değerlendirme yapısının geliştirilmesine yönelik yatırımlar gerçekleştirilmektedir. QNB Türkiye, Yeşil Dönüşüm vizyonunu finansal faaliyetlerin ötesine taşıyarak; eğitim programları, bilgi paylaşımı girişimleri ve paydaş iş birlikleri aracılığıyla sürdürülebilirlik bilincinin güçlendirilmesine ve iklimle ilgili eylemlerin yaygınlaşmasına katkı sağlamaktadır.

Hedefler

✓ Gerçekleşti ▶ Devam Ediyor ✗ Gerçekleşmedi

2025 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2026 ve Sonrası için Hedefler
PCAF metodolojisine göre hesaplanan kredi portföyü emisyonlarının azaltımı için öncelikli sektörlere yönelik emisyon yoğunluğu üzerinden azaltım modellerinin ve sektörel stratejilerin oluşturulması	▶	Kredi portföyü emisyonlarının azaltımı için diğer sektörlere yönelik emisyon yoğunluğu hesaplama metodolojilerinin geliştirilmesi ve net sıfır stratejilerinin belirlenmesi
Banka'nın iklim değişikliği risklerini ölçmeye ve yönetmeye yönelik stratejilerin geliştirilmesi; İklim değişikliği ile bağlantılı geçiş riskleri ve fiziksel risklerin senelik ölçümüne devam edilmesi	✓	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
CDP İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Ormansızlaşma Raporlamalarının yapılması	✓ Global A List	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'nin genişletilmesi: Radyoaktif ürünler, yerli hakların toprak sahipliği olduğu faaliyetler ve sürdürülebilir olmayan ormancılık eklenmesi	✓ 2025 yılında listenin kapsamı korunmuş, yeni faaliyet eklenmemiştir.	Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesinin genişletilmesi
Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması'na ilişkin müşteri farkındalığının artırılması, yeşil ürün ve hizmetler sunularak bu şirketlerin iklim dönüşümlerine katkı sağlanması	✓ Yeşili Arttıkça Faizi Düşen Kredi müşterilere sunuldu.	Su kaynaklarının korunmasına yönelik Mavi Kredi ürününün geliştirilmesi

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine **Ekler - Temel Performans Göstergeleri** sayfasında yer verilmiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye için Net Sıfır, çevresel bir hedefin ötesinde; risklerin yönetilmesini, iş modellerinin yeniden kurgulanmasını ve müşterilerin dönüşüm ihtiyacının doğru şekilde değerlendirilmesini gerektiren kapsamlı bir sorumluluk alanıdır.

QNB Türkiye'den 2050 Net Sıfır Sözü

QNB Türkiye, iklimle ilgili kararların ekonomik dayanıklılık ve büyüme üzerinde belirleyici olduğu bir dönemde, finans sektörünün dönüşümdeki sorumluluğunu üstlenerek **2050 yılına kadar Net Sıfır'a ulaşma** taahhüdü vermektedir.

Bu taahhüt, yalnızca QNB Türkiye'nin kendi operasyonel emisyonlarının azaltılmasını değil; finansman gücü ile düşük karbonlu yatırımları desteklemeyi, sektörlerin dönüşümünü hızlandırmayı ve ilerlemeyi şeffaf biçimde paylaşmayı kapsamaktadır.

Net Sıfır, belirlenmiş bir taahhüdünün ötesinde bir dönüşüm yaklaşımını ifade etmekte; uzun vadeli değer yaratımı, yatırımcı güveni ve gelecek kuşaklara karşı sorumluluk anlayışının somut bir yansıması olarak konumlanmaktadır. Sürdürülebilirlik performansının finansal performanstan ayrı düşünülemeyeceği gerçeği, bu yaklaşımın temelini oluşturmaktadır.

Net Sıfır Çerçevesi

Paris Anlaşması'nın 1,5°C hedefi doğrultusunda küresel emisyonların 2030'a kadar kayda değer ölçüde azaltılması ve 2050'de Net Sıfır dengesine ulaşılması gerekliliği, bankacılık sektörünü aktif bir dönüştürücü aktör konumuna taşımaktadır. Bu kapsamda kredi politikalarının yeniden şekillenmesi, sektörlerin düşük karbonlu modellere geçişinin desteklenmesi ve portföy emisyonlarının düşürülmesi, finansal kuruluşlar açısından stratejik bir zorunluluk hâline gelmektedir. Bu çerçeve, yalnızca emisyon azaltımını değil, aynı zamanda geçiş planlarının şeffaf, izlenebilir ve uluslararası standartlarla uyumlu biçimde geliştirilmesini de gerektirmektedir.

QNB Türkiye için Net Sıfır, çevresel bir hedefin ötesinde; risklerin yönetilmesini, iş modellerinin yeniden kurgulanmasını ve müşterilerin dönüşüm ihtiyacının doğru şekilde değerlendirilmesini gerektiren kapsamlı bir sorumluluk alanıdır. Enerji verimliliği, yenilenebilir enerji, sürdürülebilir üretim ve yeşil teknolojiler gibi alanlara yönelen finansman talebi, bu hedefin bankacılık faaliyetlerine doğrudan yansımasını oluşturmaktadır. Bu nedenle Net Sıfır, QNB Türkiye'nin hem finansman kararlarında hem de müşterilerle kurulan ilişkilerde belirleyici bir faktör olarak ele alınmakta; Banka'nın iklim risklerine dayanıklılığını artırırken Türkiye'nin yeşil dönüşümüne katkı sağlayan çalışmaların odağını şekillendirmektedir.

Net Sıfıra Giden Yolun Kritik Adımları

I. Etkiyi Kaynağında Azaltmak	II. Portföyün Dönüşümünü Yönetmek	III. Dengelemeyi Sadece Kalıntı Emisyonlar İçin Kullanmak
Operasyonlarda enerji verimliliği, yenilenebilir enerji kullanımı ve süreç optimizasyonlarıyla kaynağında emisyon azaltımı sağlanır.	Finanse edilen emisyonlar uluslararası metodolojilere göre izlenir, bilim temelli hedeflerle uyumlu bir dönüşüm rotası oluşturulur.	Yalnızca teknik olarak azaltılamayan emisyonlar doğrulanabilir mekanizmalarla dengelenir ve kullanılan dengeleme mekanizmalarının kalıcı, ek ve yüksek bütünlüğe sahip olması gözetilir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yeşil Dönüşüm

Net sıfır yol haritası, Türkiye'nin sera gazı emisyonlarının ve Banka portföyünün önemli bir bölümünü oluşturan yüksek emisyonlu sektörlere öncelik vermektedir.

1. Net Sıfır Yol Haritası ve 2030 Sektörel Hedefler

Net Sıfır yolculuğunun ilk aşamasını, portföyün mevcut emisyon profilinin bilimsel temelde ortaya konması oluşturur. Karbon yoğun sektörlere yönelik finansmanlardan kaynaklanan portföy emisyonları, PCAF (Karbon Muhasebesi Finansal Kuruluşlar Ortaklığı) metodolojisi ve GHG Protokolü doğrultusunda hesaplanmakta; böylece dönüşümün hangi alanlarda hızlandırılması gerektiğine ilişkin net bir başlangıç noktası tanımlanmaktadır. Bu yaklaşım, 1,5°C uyumlu bilim temelli senaryolarla örtüşen bir emisyon azaltım çerçevesi oluşturmakta; portföyün mutlak emisyon azalımı kapasitesini somut verilere dayalı olarak ortaya koymaktadır.

Net sıfır yol haritası, Türkiye'nin sera gazı emisyonlarının ve Banka portföyünün önemli bir bölümünü oluşturan yüksek emisyonlu sektörlere öncelik vermektedir. Bu sektörler için 2050 net sıfır yolu ve 2030 yoğunluk azaltım hedefleri; Uluslararası Enerji Ajansı (IEA), Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi), Glasgow Net Sıfır Finans İttifakı (GFANZ), Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) ve Finansal Sistemi Yeşillendirme Ağı (NGFS) tarafından yayımlanan senaryolar ile Türkiye'nin uzun vadeli sektörel karbonsuzlaşma planları dikkate alınarak belirlenmiştir. Belirlenen sektöre özgü hedefler aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

2. Net Sıfır Taahhüdünün Finansal Etki Modellemesi

Portföyün mevcut ve geleceğe dönük emisyon yapısı kapsamlı biçimde değerlendirilmektedir.

- Yeşil finansmanın artırılması,
- Yüksek emisyonlu varlıklara maruziyetin azaltılması ve
- Portföy emisyonlarının zaman içindeki değişimlerinin dikkate alınmasıyla

elde edilen veriler doğrultusunda projeksiyonlar geliştirilmekte ve dönüşümün temel finansal göstergeler üzerindeki etkileri analiz edilmektedir. Bu analizler doğrultusunda kısa, orta ve uzun vadeli finansal eylem planları yapılandırılmaktadır. QNB Türkiye Net Sıfır Geçiş Planı, finanse edilen emisyonlara odaklanmakta; senaryo uyumlu ve ileriye dönük eylemlerle desteklenen kredi politikaları sürdürülebilir finansman ürünleri ve kapasite geliştirme çalışmalarıyla Banka'nın net sıfır stratejisini bütüncül olarak desteklemektedir.

QNB Türkiye, Net Sıfır Geçiş Planı ile iklim risklerini ve fırsatlarını yönetirken, Türkiye'nin net sıfır hedeflerine ve küresel düşük karbon geçişine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır.

Sektörler	Metrikler	Senaryo	Emisyon Kapsamı	2023 Baz Yılı Emisyon Yoğunluğu	2030 Hedefleri
Çimento	tCO_2e/t çimento	Uluslararası Enerji Ajansı (IEA - NZE 2050)	Kapsam 1+2	0,74	İhtiyatlı:-4,9% Baz:-10,3% İyimser:-16.6%
Enerji Üretimi	tCO_2e/ MWh		Kapsam 1+2	0,108	İhtiyatlı:-:-12,2% Baz:-20,5% İyimser:-29.2%
Petrol- Gaz	gCO_2e/MJ		Kapsam 1+2+3	76,72	İhtiyatlı:-:-6,9% Baz:-13,0% İyimser:-15,9%
Demir- Çelik	tCO_2e/t çelik		Kapsam 1+2	0,63	İhtiyatlı:-:-16,2% Baz:-17,8% İyimser:-20,8%

3. Hedef Belirleme - 2050'ye Giden Yol

Net Sıfır hedefi; IEA (Uluslararası Enerji Ajansı), SBTi (Bilim Temelli Hedefler Girişimi), GFANZ (Glasgow Net Sıfır Finansal İttifakı), UNEP FI (Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi) ve NGFS (Finansal Sistemin Yeşillendirilmesi Ağı) tarafından yayımlanan küresel yol haritaları ve geçiş senaryoları ile Türkiye'nin uzun vadeli sektörel karbonsuzlaşma planları esas alınarak şekillendirilmektedir.

Bu kapsamda:

- Müşterilerin ve Türkiye'nin ulusal iklim hedefleri, politika ve ilerlemeleri takip edilmekte,
- Sektör bazlı eylem planları oluşturularak, müşterilerin geçiş süreçleri ürün, hizmet ve danışmanlık mekanizmalarıyla desteklenmekte; ayrıca yüksek karbon yoğun sektörlerde müşterilerle doğrudan etkileşim kurularak, geçiş planları geliştirilmekte ve portföy şirketlerinin Net Sıfır uyumlu yol haritalarıyla hizalanmasına yönelik teknik rehberlik sağlanmakta,
- Portföyde yeşil varlıkların payı artırılırken karbon yoğun varlıklardan kademeli olarak uzaklaşılmakta; bu dönüşüm finansman akışlarının yüksek emisyonlu faaliyetlerden düşük karbonlu çözümlere stratejik biçimde yönlendirilmesini sağlayan politika setleriyle desteklenmekte,
- Teknik olarak azaltımı mümkün olmayan emisyonlar yalnızca ek, doğrulanabilir ve kalıcı dengeleme mekanizmalarıyla karşılanmakta ve
- Banka'nın portföyündeki en yüksek karbon yoğunluğuna sahip sektörlerde yıllık ölçümler yapılmakta ve ilerleme düzenli olarak takip edilmektedir.

Şeffaflık ve Hesap Verebilirlik Çerçevesi

Net Sıfır yolculuğunun tüm aşamalarında ölçülebilir, şeffaf ve güvenli bir yapı benimsenmektedir.

- CDP (Karbon Saydamlık Projesi), SBTi ve IFRS S2 gibi küresel standartlar yakından izlenmekte,
- Hedefler ve performans sonuçları TSRS (Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları) kapsamında hazırlanan raporlar, CDP ve Entegre Faaliyet Raporu aracılığıyla paydaşlarla düzenli olarak paylaşılmaktadır.
- İlerleme, yıllık ara hedefler üzerinden izlenmekte; performans sapmaları şeffaf raporlama ilkeleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve geçiş planı gerektiğinde güncellenmektedir.

Yönetişim Yapısı - Kurumsal Sahiplenmenin En Üst Seviyesi

QNB Türkiye'de Net Sıfır taahhüdü yalnızca stratejik bir hedef olarak değil, kurum genelinde üst düzey yönetişimle sahiplenilen bütünsel bir sorumluluk olarak ele alınmaktadır.

- Yönetim Kurulu iklim riskleri ve fırsatlarının gözetimini ve stratejik yönetişimini yürütmektedir. Net Sıfır hedeflerine ilişkin hesap verebilirlik Yönetim Kurulu seviyesinde tanımlanmış olup, Yönetim Kurulu uygun şekilde bilgilendirilerek yönetişim mekanizmalarıyla desteklenir.
- Sürdürülebilirlik Komitesi, üst yönetimin katılımıyla hedefleri belirlemekte ve hayata geçirmekte, performansı düzenli biçimde izlemekte ve ÇSY risklerini yönetmektedir.
- Banka'nın tüm iş birimlerinin sürece dahil edildiği kapsayıcı yapı sayesinde sürdürülebilirlik, Banka'nın ortak sorumluluğu olarak kurumsal karar alma mekanizmalarının merkezinde konumlanmaktadır.

Bu bütüncül yönetişim modeli, QNB Türkiye'nin Net Sıfır hedefini operasyonlardan ürün tasarımına, risk yönetiminden portföy stratejisine kadar tüm süreçlere entegre bir çerçevede ele aldığını göstermektedir. Bu sayede Net Sıfır hedefi, kurum içi karar alma mekanizmalarının ve performans takip süreçlerinin ayrılmaz bir parçası haline gelmektedir.

QNB Türkiye Neden Net Sıfır Taahhüdü Verdi?

Net Sıfır taahhüdü, yalnızca küresel trendleri takip etmenin ötesinde; riskleri etkin biçimde yönetirken yeni fırsat alanlarını da görünür kılan uzun vadeli bir dönüşüm vizyonunun ifadesidir.

- **Finansmanın dönüştürücü etkisi:** Sermayenin yönlendirme gücünden yararlanarak müşterilerin düşük karbonlu ekonomiye geçişini hızlandırma kararlılığı doğrultusunda kredi ve yatırım politikaları, yüksek karbon yoğun faaliyetlerde maruziyeti azaltacak ve sürdürülebilir çözümlere sermaye akışını güçlendirecek şekilde güncellenmesi.
- **İklim riski ve yasal düzenlemelere uyum:** Artan fiziksel ve geçiş risklerine karşı dayanıklılığı güçlendirirken Paris İklim Anlaşması, AB Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM), İklim Kanunu ve Emisyon Ticaret Sistemi gibi düzenlemelere uyum sağlama gerekliliği.
- **Toplumsal sorumluluk:** Gelecek kuşaklara yaşanabilir bir dünya bırakma bilinciyle hareket eden kurumsal bir sorumluluk anlayışı.
- **Yatırımcı beklentileri:** Şeffaf, ölçülebilir ve doğrulanabilir performansla uzun vadeli değer yaratmaya yönelik güçlü bir beklentiyi karşılama isteği çerçevesinde, yatırımcıların iklimle uyumlu yönetişim, risk yönetimi ve şeffaflık beklentilerini karşılayacak şekilde Net Sıfır göstergelerinin finansal stratejiye entegre edilmesi.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye, uzun vadeli hedeflerini Türkiye'nin Türkiye "2053 Net Sıfır" vizyonu ile uyumlu şekilde kurgularken, aynı zamanda 2050 Net Sıfır Taahhüdü doğrultusunda operasyonlarını ve finansman faaliyetlerini yönlendirmektedir.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ İLE MÜCADELE VE ÇEVRESEL UYUMLULUK

Küresel ekonominin sürdürülebilirlik dönüşümünde finans sektörü, sermaye akışlarını yönlendirerek düşük karbonlu ve dirençli bir ekonomik yapıya geçişte kritik bir rol üstlenmektedir. Bankalar; yenilenebilir enerji yatırımları, yeşil teknolojiler ve sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen projelere sağladıkları finansmanla yalnızca finansal istikrarı güçlendirmekle kalmayıp, toplumsal ve çevresel dönüşüme de katkıda bulunmaktadır. Çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) ilkelerinin risk yönetimi, yatırım kararları ve ürün geliştirme süreçlerine entegre edilmesiyle finans sektörü, iklim risklerinin yönetimi ve sürdürülebilir finansal çözümlerin yaygınlaştırılmasında öncü bir rol oynamaktadır.

Bu dönüşümde etkin bir paydaş olarak konumlanan QNB Türkiye, iklim değişikliğiyle mücadeleyi stratejik önceliklerini arasına dahil etmekte ve çalışmalarını uzun vadeli bir perspektifle sürdürmektedir. Banka'nın sürdürülebilir gelecek vizyonu; çevresel risklerin azaltılması, yeşil finansman uygulamalarının yaygınlaştırılması ve kapsayıcı ekonomik büyümenin desteklenmesi temelleri üzerine inşa edilmiştir. Bu doğrultuda geliştirilen iklim stratejisi, portföy ve operasyonel faaliyetlerin çevresel etkilerini çift yönlü önceliklendirme yaklaşımıyla bütüncül biçimde yönetmeyi ve düşük karbonlu ekonomiye geçişi desteklemeyi hedeflemektedir.

Banka'da Yönetim Kurulu, iklimle ilgili tüm risk ve fırsatların stratejik yönetişiminden ve gözetiminden sorumludur. İklimle bağlantılı konular, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi aracılığıyla düzenli olarak Banka'nın yönetim gündemine taşınmaktadır. Çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) strateji ve politikalarının oluşturulması, uygulanması ve izlenmesi Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından yürütülmekte; Komite bu kapsamda hedefler belirlemekte, uygulamayı yönlendirmekte ve performansı takip etmektedir.

Banka'nın risk yönetimi faaliyetleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından yürütülmekte olup, birim düzenli olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, iklim ve sürdürülebilirlik risklerine ilişkin stratejik yönü, Banka'nın risk iştahını ve sürdürülebilirlik taahhütleriyle uyumu gözetmektedir.

Risk ve Sürdürülebilirlik Komiteleri, iklimle bağlantılı risk ve fırsatları, stratejik hedefleri ve bu kapsamdaki temel aksiyon ve politikaları bütüncül bir yaklaşımla değerlendirmektedir. Yönetim Kurulu seviyesindeki Kurumsal Yönetim Komitesi ve Risk Komitesi de iklimle ilgili hususların Banka yönetim gündemine etkin biçimde dahil edilmesinde rol almaktadır.

QNB Türkiye, uzun vadeli hedeflerini Türkiye'nin "2053 Net Sıfır" vizyonu ile uyumlu şekilde kurgularken, aynı zamanda 2050 Net Sıfır Taahhüdü doğrultusunda operasyonlarını ve finansman faaliyetlerini yönlendirmektedir. Bu kapsamda Banka, finanse edilen emisyonların azaltılmasına katkı sağlayacak uygulamaları hayata geçirmekte ve iklim değişikliğinin finansal etkilerini daha iyi analiz edebilmek amacıyla kapsamlı risk değerlendirme süreçleri yürütmektedir. Kredilendirme süreçlerine entegrasyonu desteklemek üzere iklim riski ölçüm ve değerlendirme araçlarının geliştirilmesine yatırım yapılmakta; önümüzdeki dönemde bu uygulamaların kapsamının daha da genişletilmesi hedeflenmektedir.

Bu stratejik çerçeve doğrultusunda QNB Türkiye, finansman faaliyetleri aracılığıyla düşük karbonlu dönüşümü desteklemektedir. Yenilenebilir enerji projelerine sağlanan finansman, Türkiye'de temiz enerji altyapısının güçlendirilmesine katkıda bulunmakta ve ülkenin iklim hedeflerine ilerlemesini desteklemektedir.

2025 yıl sonu itibarıyla Banka, yenilenebilir enerji sağladığı proje finansmanı toplam kredi tutarı 405 milyon ABD dolarıdır. Bu destek, yenilenebilir enerji kapasitesinin artırılmasına ve sürdürülebilir kalkınmaya katkı sunmaktadır.

QNB Türkiye, sorumlu bankacılık anlayışı doğrultusunda kredilendirme süreçlerine çevresel ve sosyal risk değerlendirme sistemini entegre etmektedir. Bu sistem, kredi başvurusu yapan işletmelerin çevresel etkilerini ve sürdürülebilirlik performanslarını analiz etmeyi mümkün kılmakta; çevreye duyarlı uygulamaları teşvik ederek iklim risklerinin azaltılmasına katkı sağlamaktadır. Kredilendirme süreçlerine ilişkin ayrıntılı bilgiye raporun **Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi** bölümünden ulaşabilirsiniz.

Banka, çevresel etkilerini azaltma hedefini yalnızca finansal portföyüyle sınırlı tutmayarak operasyonel süreçlerinde de sürdürülebilir dönüşümü destekleyen uygulamaları hayata geçirmektedir. Şube ve ofislerde enerji verimliliği uygulamaları yaygınlaştırılırken, su tasarrufu ve geri dönüşüm çalışmalarıyla kaynak kullanımı azaltılmakta; operasyonel binalarda kullanılan elektriğin yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlanmasına yönelik adımlar Banka'nın karbon ayak izinin düşürülmesine katkı sunmaktadır. Bununla birlikte, tedarik zincirinde çevreye duyarlı uygulamaların teşvik edilmesiyle döngüsel ekonomi yaklaşımı desteklenmekte ve operasyonel süreçlerde çevresel etkilerin azaltılmasına yönelik bütüncül bir dönüşüm anlayışı benimsenmektedir. Banka'nın iklim dostu faaliyetlerine ilişkin detaylı bilgiye raporun **İçten Dönüşüm** bölümünden ulaşabilirsiniz.

2025 yıl sonu itibarıyla Banka'nın yenilenebilir enerji sektörüne sağladığı toplam proje finansmanı 405 milyon ABD dolarıdır.

QNB Türkiye CDP Global A Listesi'nde

QNB Türkiye, CDP 2025 İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve ilk kez raporlanan Ormansızlaşma programlarının üçünde de A notu alarak Global A Listesi'ne giren Türkiye'den beş, dünya genelinde ise yirmi üç şirketten biri olmuştur. Böylece Banka, üç alanda birden en üst seviye performans sergilemiştir.

Bu derecelendirme, QNB Türkiye'nin 2050 Net Sıfır hedefi doğrultusunda yürüttüğü dönüşüm stratejisinin; şeffaf raporlama yaklaşımı ve güçlü çevresel performans odağı sayesinde küresel ölçekte karşılık bulduğunu ortaya koymaktadır.

Yeşil Dönüşüm

İklim değişikliğine bağlı geleceğe yönelik belirsizlikleri ve riskleri değerlendirmek ve yönetmek amacıyla QNB Türkiye, senaryo analizi ve stres testi yöntemlerini kullanmaktadır.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİYLE İLİŞKİLİ RİSKLERİN YÖNETİMİ

İklim değişikliğiyle ilişkili riskler hem iklim değişikliğinin doğrudan etkilerinden hem de bu etkileri azaltmaya yönelik küresel dönüşüm sürecinden kaynaklanabilecek riskler olarak tanımlanmaktadır. Bu kapsamda iklim riskleri iki ana kategoride ele alınmaktadır: **Fiziksel Riskler** ve **Geçiş Riskleri**. Fiziksel riskler ve geçiş riskleri Banka'nın hem operasyonel faaliyetleri hem de kredi portföyü üzerindeki potansiyel etkileri açısından düzenli olarak değerlendirilmektedir.

Geçiş riskleri, düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde yaşanan düzenleyici değişiklikler, piyasa dinamiklerindeki dönüşümler, teknoloji, itibar ve tüketici davranışlarındaki değişimler gibi sosyal beklentilerden kaynaklanmaktadır.

Fiziksel riskler, sıcaklık artışı ve deniz seviyesi değişimi gibi iklimin uzun vadeli değişimlerinden (kronik riskler) veya sel, kuraklık veya fırtına gibi ani ve şiddetli doğa olaylarından (akut riskler) kaynaklanabilmektedir.

İklim değişikliğine bağlı geleceğe yönelik belirsizlikleri ve riskleri değerlendirmek ve yönetmek amacıyla QNB Türkiye, senaryo analizi ve stres testi yöntemlerini kullanmaktadır. Bu çalışmalar, kesin tahminler sunmaktan ziyade, farklı iklim senaryoları altında Banka'nın iş stratejilerinin ve finansal dayanıklılığının test edilmesini, ayrıca potansiyel kırılganlık alanlarının belirlenmesini amaçlamaktadır. Analizlerde hem geçiş risklerinin hem de fiziksel risklerin olası etkileri değerlendirilmektedir.

İklim risklerine ilişkin ilk stres testi çalışmasını 2022 yılında gerçekleştiren Banka, çalışmanın sonuçlarını İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu kapsamında BDDK'ya sunmuştur. Takip eden yıllarda, QNB Grubu ile koordine şekilde yürütülen çalışmalar doğrultusunda Banka'nın iklim riski stres testi çerçevesi genişletilip, metodolojik açıdan zenginleştirilmiştir.

Çalışmalarda dikkate alınan metodoloji, varsayımlar ve veri kaynakları Banka'nın TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporlarında detaylandırılmaktadır.

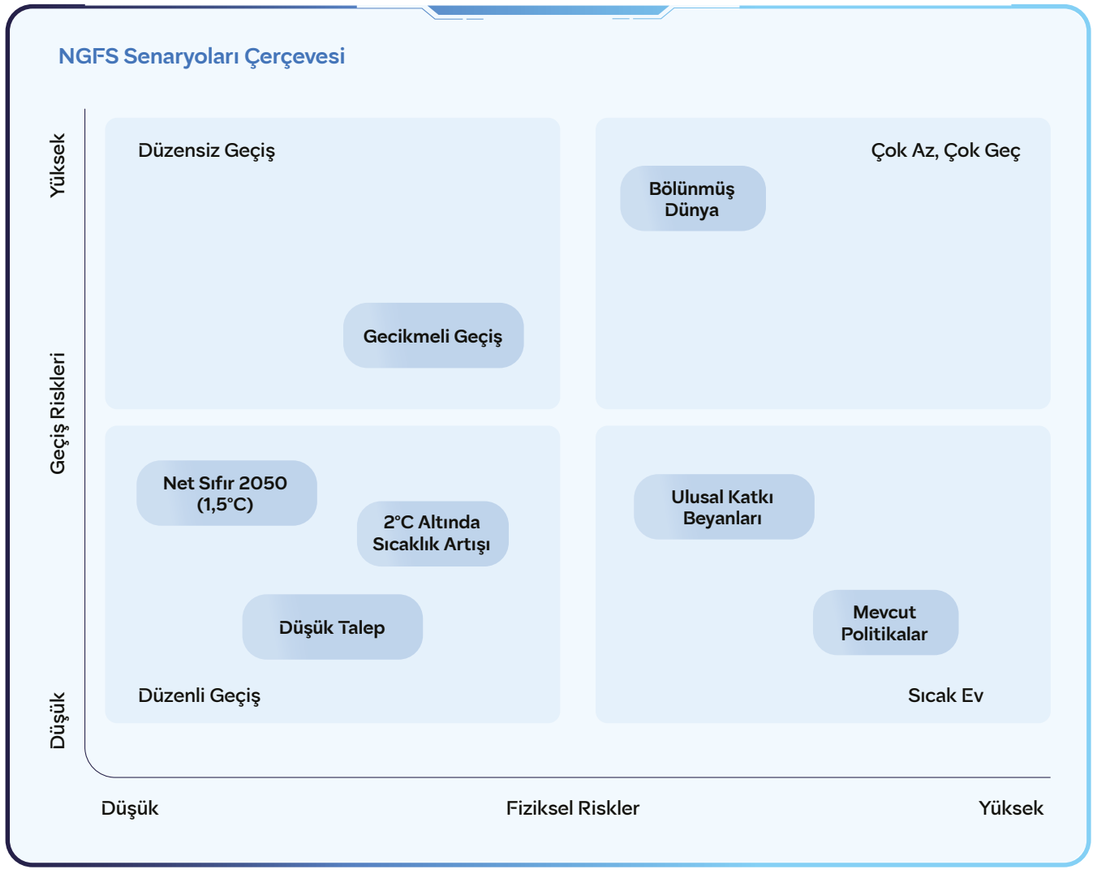
Geçiş Riskleri:

Pek çok ülkenin karbon azaltım stratejileriyle birlikte, Türkiye'nin 2053 net sıfır hedefi, Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) uygulamaları ve buna bağlı olarak beklenen uluslararası ve yerel yaptırımlar, özellikle karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren şirketler için ilave maliyetler doğuracaktır. Bu nedenle, iklim değişikliğine bağlı geçiş risklerinin, özellikle kredi portföyü açısından olmak üzere, finans sektörünün genel risk profilini olumsuz etkileyebileceği değerlendirilmektedir. Bu doğrultuda QNB Türkiye, geçiş risklerinin kredi portföyü üzerindeki etkilerini nicel olarak analiz etmeyi hedeflemekte olup, söz konusu etkinin orta vadede en yüksek seviyeye ulaştığı tespit edilmiştir.

Banka, geçiş riskini değerlendirmek için NGFS senaryolarını kullanmaktadır. Kullanılan ana senaryolar; iklim politikalarının düzenli uygulandığı "Düzenli Geçiş", geç ve düzensiz uygulandığı "Düzensiz Geçiş", politika eksikliğinin baskın olduğu "Sıcak Ev" ve küresel çapta politika koordinasyonunun sağlanamadığı "Çok Az, Çok Geç" senaryolarıdır. Bu senaryolar çerçevesinde, 2026-2050 dönemine ilişkin kısa, orta ve uzun vadeli etkiler analiz edilmekte; firmaların değer zinciri boyunca karşılaşabileceği finansman ihtiyacı ve karbon maliyeti gibi unsurlar değerlendirilmektedir.

NGFS veri tabanından alınan verilerle, şirketlerin mevcut emisyonları üzerinden ödeyecekleri karbon vergileri ve senaryolar doğrultusunda gerçekleştirmeleri gereken emisyon azaltım yatırımları modellenerek, bu unsurların bilançolar üzerindeki etkileri analiz edilmiştir. Bu hesaplamalar sonucunda, her müşteri için geçiş riskine maruz kalma düzeylerini yansıtan Risk İndeksleri oluşturulmuştur. Borç servis karşılama oranı ile kâr marjının bir fonksiyonu olarak kurgulanan bu indekste, Risk İndeksi arttıkça şirketin riskliliği de artış göstermektedir. Güncel finansal bilgileri bulunmayan firmalar için ise varsa ilgili sektörün risk indeksi ortalaması, sektör verisi bulunmaması durumunda ise portföy geneli risk indeksi ortalaması baz alınmıştır.

Banka bu çalışmadan yararlanarak, müşterilerin ileriye dönük Temerrüt Olasılıklarını (TO) tahmin etmeyi ve bu sayede senaryo ve yıl bazında Beklenen Kredi Zararı (BKZ) etkisini hesaplamayı amaçlamıştır. Bu kapsamda, Kurumsal, Ticari ve OBİ segmentlerindeki firmaların dahil edildiği çalışma için 2024 yılı finansal verileri kullanılarak Risk İndeksi ve TO arasındaki ilişki incelenmiş; elde edilen korelasyon ile şirketlerin farklı senaryolara göre gelecek dönem TO ve 2025 yıl sonuna göre BKZ değişimleri projekte edilmiştir.



Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye, operasyonları ve portföyü üzerindeki iklim riski etkilerini farklı aktarım kanalları üzerinden ölçmek amacıyla çeşitli analiz çalışmaları gerçekleştirmiştir.

Fiziksel Riskler:

Fiziksel riskler, iklimin uzun vadeli değişimlerinden (kronik riskler) veya ani ve şiddetli doğa olaylarından (akut riskler) kaynaklanabilmektedir. QNB Türkiye, operasyonları ve portföyü üzerindeki iklim riski etkilerini farklı aktarım kanalları üzerinden ölçmek amacıyla çeşitli analiz çalışmaları gerçekleştirmiştir.

Fiziksel risklerin sayısallaştırılması amacıyla, emisyonların ciddi şekilde artmaya devam ettiği bir gelecek senaryosunu varsayan fiziksel riskler için Temsili Konsantrasyon Yolu (RCP) 8.5 senaryosu temel alınarak kredi portföyü üzerinde stres testi analizleri gerçekleştirilmektedir.

Bu senaryo, minimum düzeyde iklim değişikliği azaltma çabaları ve fosil yakıtlara olan devam eden bağımlılık, yenilenebilir enerji teknolojilerinin çok sınırlı benimsenmesi, tarım ve kentleşme nedeniyle ormansızlaşma dahil olmak üzere önemli toprak kullanımı değişiklikleri ve metan ile diğer CO_2 dışı sera gazlarının yüksek emisyonları gibi durumları varsayar. Bu senaryonun öngördüğü iklim etkileri, sanayi öncesi seviyelere göre 4°C'yi aşan ısınma ve bu durumun ekosistemler ve insan sistemleri üzerinde felaket boyutunda etkiler yaratacağı, aşırı sıcak hava dalgaları, kuraklıklar ve sel felaketlerinin yüksek olasılıkla yaşanacağı ve gıda ve su sistemlerinde büyük aksamalar yaşanacağı, bunun sonucunda ise küresel güvenlik ve ekonomik istikrarın tehdit altına gireceği şeklindedir.

Akut Fiziksel Riskler:

Akut fiziksel riskler, iklim değişikliğinin etkisiyle sıklığı ve şiddeti artan sel, şiddetli rüzgâr, heyelan, aşırı yağış ve orman yangını gibi ani ve aşırı hava olaylarının; insan faaliyetleri, ekosistemler, altyapı, varlıklar ve ekonomik faaliyetler üzerinde kısa vadede önemli olumsuz etkiler yaratması sonucu ortaya çıkan riskleri ifade eder. Bu tür olaylar, Banka'nın kendi operasyonel altyapısını, şube ve ATM ağını doğrudan etkileme potansiyeline sahip olmakla beraber kredi portföyü kapsamındaki varlıkları da doğrudan etkileyebilmektedir.

Bu çerçevede Banka, kredi portföyü üzerindeki etkiyi iki farklı aktarım kanalı üzerinden incelemektedir. İlk aktarım kanalı kredi koruması olarak kabul edilen gayrimenkul ipotekleridir. İkinci aktarım kanalı ise, proje finansman portföyünde yer alan firmaların gelir kaynağı varlıkları olarak belirlenmiştir. İlgili varlıklar üzerinde değer kaybına yol açabilecek dört farklı fiziksel risk tehlikesi (sel, heyelan, orman yangını, şiddetli rüzgâr) detaylı biçimde incelemiş ve analiz etmiştir. Çalışmanın ilk aşamasında, her bir iklim tehlikesi için müşterilerin ilgili varlıklarının coğrafi konum verileri esas alınarak risk haritaları oluşturulmuştur. Ardından her bir fiziksel risk türü için tanımlanan bilimsel temelli hasar fonksiyonları kullanılarak müşterilere ait gayrimenkul teminatlarında meydana gelebilecek potansiyel değer kayıpları hesaplanmıştır. İlgili gayrimenkul teminatlarının iklim riski kaynaklı değer düşüklüğüne tabi tutulmuş piyasa değerleri, Banka'nın borçlu bazında hesapladığı THK (Temerrüt Halinde Kayıp) tahminlerine yansıtılmıştır.

Çalışmanın ikinci aşamasında ise, Banka'nın proje finansmanı portföyünde bulunan müşterilere ait gelir yaratan taşınmaz varlıkları (üretim tesisleri gibi) değerlendirmeye alınmış olup ilgili projelerin coğrafi konum verileri esas alınarak her bir risk türü bazında üretim tesisleri/ciro yaratım kaynaklarındaki değer kayıpları hesaplanmıştır. Bu kayıplar üzerinden ilgili projelerde oluşabilecek potansiyel ciro düşüşü projeksiyonları oluşturulmuş ve söz konusu finansal etkilerin borçluların geri ödeme kabiliyetleri üzerindeki yansımaları dikkate alınarak Banka'nın borçlu bazında hesapladığı TO (Temerrüt Olasılığı) parametrelerinde meydana gelebilecek artışlar tahmin edilmiştir.

Böylece, her iki çalışmanın sonucu olarak iklim kaynaklı fiziksel risklerin finansal etkisi BKZ (Beklenen Kredi Zararı) açısından sayısallaştırılmıştır.

Akut fiziksel risklerin Banka'nın operasyonları üzerinde yaratacağı etkiler iki farklı boyutta değerlendirilmektedir. İlk boyut, Banka'nın varlıkları üzerindeki fiziksel etkiler olup ikinci boyut şube ve ATM operasyonlarının aksaması ve iş süreçlerinin kesintiye uğramasıdır. Ani sel baskınları ve sıcak hava dalgaları her iki boyut değerlendirmesinde öncelikli dikkate alınmıştır ve değerlendirme nitel olarak yapılmıştır. Nitel risk değerlendirmesi, Operasyonel Risk Yönetimi Politikası'nda tariflendiği şekilde risklerin hem sıklık/olasılık hem de 10 boyutlu (gizlilik, bütünlük, erişilebilirlik, yasal uyum, hukuki, itibar, süreç kesintisi, iş hedeflerine etkisi, insani ve sosyal, iklim değişikliği) finansal olmayan etki kriterlerine göre değerlendirilmesi metodolojisini esas almaktadır.

Akut risklerin gerçekleşmesine bağlı olarak Banka'nın fiziksel varlıklarının zarar görmesi boyutu değerlendirilirken bu varlıklarda meydana gelebilecek hasarlar, varlığın değer kaybı, hasarları gidermeye yönelik oluşabilecek onarım maliyetleri, varlıkların sigorta bedelleri vb. dikkate alınmıştır. Operasyonların ve iş süreçlerinin kesintiye uğraması boyutu değerlendirilirken şube ve ATM kanallarında meydana gelebilecek aksamalar/kesintiler, iş süreçlerinde yaşanabilecek gecikmeler, insan kaynağı üzerinde sınırlı oluşabilecek verimlilik ve iş gücü kaybı vb. kapsama alınmıştır. Her iki boyut için de risk azaltıcı kontroller ve önlemlerin iyi seviyede olması göz önünde bulundurularak risklerin sınırlı etkili ve yönetilebilir bir seviyede olduğu değerlendirilmiştir.

Kronik Fiziksel Riskler:

Kronik fiziksel risk, iklim değişikliğine bağlı olarak uzun vadede ortaya çıkan sıcaklık artışı, yağış rejimi değişiklikleri, kuraklık ve ekosistem bozulmaları gibi yapısal çevresel değişimlerin; insan faaliyetleri, ekosistemler, altyapı, varlıklar ve ekonomik faaliyetler üzerinde kalıcı ve kademeli olumsuz etkiler yaratması sonucu ortaya çıkan riskleri ifade eder. Bu tür riskler daha yavaş gelişmekle birlikte, zaman içerisinde üretim yapıları, tedarik zincirleri, varlık değerleri ve ekonomik sürdürülebilirlik üzerinde etkiler oluşturarak hem kredi risk profilini hem de Banka'nın operasyonel dayanıklılığını doğrudan etkilemektedir.

Bu kapsamda gerçekleştirilen çalışmada, özellikle yağış rejimine doğrudan bağımlı hidroelektrik santralleri, tarım sektörü ve operasyonel süreçlerinde yoğun su kullanımına ihtiyaç duyan et ve kümes hayvancılığı, kâğıt-selüloz ve su hizmetleri gibi sektörler öncelikli olarak ele alınmıştır. İklim değişikliğine bağlı olarak artan su stresi ve kuraklık koşullarının bu sektörlerin üretim kapasiteleri üzerindeki etkileri ve buna bağlı olarak ortaya çıkabilecek ciro kayıpları detaylı biçimde analiz edilmiştir.

Bu çerçevede, söz konusu firmaların faaliyet gösterdikleri bölgelerdeki su stresi seviyeleri, yüksek emisyon ve düşük uyum varsayımlarına dayanan RCP 8.5 senaryosu altında değerlendirilmiş; üretim süreçleri üzerindeki potansiyel olumsuz etkiler ve buna bağlı finansal kayıplar nicel olarak hesaplanmıştır. Elde edilen sonuçlar, ilgili firmaların nakit akışları ve geri ödeme kapasiteleri üzerindeki etkileri dikkate alınarak temerrüt olasılığı parametrelerine yansıtılmıştır. Senaryonun gerçekleşmesi durumunda ortaya çıkabilecek riskler ise borçlu bazında BKZ (Beklenen Kredi Zararı) hesaplamalarına yansıtılarak sayısallaştırılmıştır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yeşil Dönüşüm

İklim Riskleri Finansal Etki Tablosu:

İklim risklerine ilişkin olarak Banka tarafından nicel analizi gerçekleştirilen analizleri sonuçları risk türleri bazında aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Risk Türü	Risk	Riskin Tanımı	Değer Zincirine Etkisi	Zaman Aralığı	Potansiyel Etki Alanı	Finansal Etki	
						Senaryo	Finansal Etki* (milyon TL)
Akut Fiziksel Riskler - Kredi Riski Üzerindeki Etki	Toprak Kayması	Akut aşırı hava olayları, borçluların teminat olarak gösterdikleri fiziki varlıklar dâhil olmak üzere fiziki varlıklarının değerinin düşmesine neden olacaktır.	Banka tarafından teminat olarak alınan gayrimenkullerin değer kaybı kredi riski azaltım tedbirlerini olumsuz etkileyebilirken, proje finansman portföyünde yer alan üretim tesislerinin/ciro yaratım kaynaklarının zarar görmesi potansiyel ciro kayıplarına yol açarak temerrüt olasılığını artırabilir.	İklim bağlantılı risklerin etkileri kısa, orta ve uzun vadede gözlemlenebilir. Tablodaki finansal etki rakamları, en ciddi etkiye sahip olan uzun vadeli (2040 yılı) dönem için verilmiştir.	Teminat değerindeki düşüş, THK (Temerrüt Halinde Kayıp) tahminlerinin artmasına; potansiyel ciro kayıpları ise temerrüt olasılığının (TO) yükselmesine yol açarak Beklenen Kredi Zararı'nda (BKZ) artışa neden olacaktır.	RCP 8.5 Senaryosu	905
	Sel						111
	Orman Yangını						335
	Şiddetli Rüzgâr						66
Kronik Fiziksel Riskler - Kredi Riski Üzerindeki Etki	Su Stresi ve Kuraklık	Kronik hava olayları, borçluların üretim kapasitelerini etkileyerek ciro kaybına neden olacaktır.	Yağış rejimine doğrudan bağımlı olan hidroelektrik santralleri ve tarım sektörü ile operasyonel süreçlerinde yoğun su kullanımına ihtiyaç duyan et ve kümes hayvancılığı, kâğıt-selüloz ve su hizmetleri gibi sektörlerde faaliyet gösteren banka müşterilerinin üretim kapasitelerinin etkilenmesiyle yaşanacak ciro kayıpları, temerrüt olasılığını artırabilir.	İklim bağlantılı risklerin etkileri orta ve uzun vadede gözlemlenebilir. Tablodaki finansal etki rakamı, en ciddi etkiye sahip olan uzun vadeli (2050 yılı) dönem için verilmiştir.	Potansiyel ciro kayıpları temerrüt olasılığının artmasına yol açarak, Beklenen Kredi Zararı'nda (BKZ) artışa sebep olacaktır.	RCP 8.5 Senaryosu	690
Geçiş Riskleri- Kredi Portföyü Üzerindeki Etki	Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş Riski	Firmalar, iklim düzenlemeleri nedeniyle ek karbon vergilerine/ maliyetlerine maruz kalacak ve işletmelerinin düşük karbon ekonomisine geçişini finanse etmek için ek kaynaklara ihtiyaç duyacaklardır.	İklimle ilgili ürün ve hizmetlere yönelik firma talepleri artabilir, geçiş yatırımları için ek finansman ihtiyacı ortaya çıkabilir. Olumsuz durumlarda, firmalar paydaşların güvenini ve iş ortaklıklarını kaybedebilir.	Tablodaki finansal etki rakamı, en ciddi etkiye sahip olan Düzenli Geçiş Senaryosunun 2030 zaman dilimi için verilmiştir.	Firmaların karşılaşacağı ek finansal maliyetler nedeniyle borçluların kredi riski artacak, bu da daha yüksek TO (Temerrüt Olasılığı) tahminlerine ve dolayısıyla daha yüksek BKZ seviyelerine yol açacaktır.	Dört farklı NGFS Senaryosu: Düzenli Geçiş, Düzensiz Geçiş, Sıcak Ev Dünyası, Çok Az, Çok Geç	3.107

**Kredi portföyü üzerindeki etkiler BKZ artışı olarak ifade edilmektedir. BKZ etkisi 2025 yıl sonu kredi portföyü üzerinden hesaplanmıştır.*

Banka yapmış olduğu tüm bu çalışmalara ek olarak, iklim kaynaklı risk faktörlerinin Banka'nın likidite pozisyonu üzerindeki potansiyel etkileri, **İçsel Likidite İnceleme Süreci (İLİS)** kapsamında yıllık bazda değerlendirilmektedir. Ek olarak, **stres senaryoları** oluşturularak kapsam genişletilmektedir.

Finanse Edilen Emisyon Hesaplamaları (Kapsam 3 Kategori 15: Finanse Edilen Emisyonlar):

QNB Türkiye, finanse edilen emisyonların ölçümü ve yönetimi amacıyla, Sera Gazı Protokolü ile uyumlu olan Karbon Muhasebesi ve Finansmanı için Ortaklık (Partnership for Carbon Accounting Financials - PCAF) metodolojisini uygulamaktadır. Hesaplamalar; tüzel krediler (mikro ölçekli borçlular hariç) ile bireysel konut kredilerini kapsamaktadır. PCAF metodolojisinin bulunmaması ve/veya güvenilir veri eksikliği nedeniyle diğer bireysel krediler ile mikro segment borçluları kapsam dışında bırakılmaktadır.

> QNB Türkiye, finanse edilen emisyonların ölçümü ve yönetimi amacıyla, Sera Gazı Protokolü ile uyumlu olan Karbon Muhasebesi ve Finansmanı için Ortaklık (Partnership for Carbon Accounting Financials – PCAF) metodolojisini uygulamaktadır.

Emisyon hesaplamalarında, mümkün olan durumlarda müşteri tarafından raporlanan emisyon, üretim bilgileri gibi veriler esas alınmakta; raporlanan verilerin bulunmadığı durumlarda ise sektörel emisyon yoğunluğu kıyas değerleri kullanılarak tahmini hesaplamalar yapılmakta ve emisyonlar Banka'nın müşterinin bilançosundaki payı oranında tahsis edilmektedir. Bu yaklaşım, veri mevcudiyetine bağlı esnekliği korurken metodolojik tutarlılığı güvence altına almaktadır.

PCAF metodolojisinin temel unsurlarından biri olan veri kalitesi skoru, kullanılan veri kaynağının güvenilirliğini 1 (en yüksek güvenilirlik, doğrulanmış müşteri tarafından raporlanan veriler) ile 5 (en düşük güvenilirlik, genel varsayımlara dayalı tahminler) arasında derecelendirmektedir. Her bir veri kalitesi için belirlenen skorlar portföy düzeyinde ağırlıklı ortalama yöntemiyle hesaplanmakta olup, 2025 yıl sonu itibarıyla QNB Türkiye'nin ortalama PCAF veri kalitesi skoru 3,2 seviyesindedir.

Önümüzdeki dönemde Banka, müşteri etkileşiminin güçlendirilmesi, sektöre özgü kıyaslama çalışmaları ve genişletilmiş açıklamalar yoluyla veri kalitesi ve ayrıntı düzeyini artırmayı hedeflemekte; bu kapsamda portföyde yer alan firmalardan raporlanan emisyon ve üretim verilerinin sistematik olarak toplanmasına yönelik bir proje yürütmektedir. Söz konusu çalışmaların, finanse edilen emisyon hesaplamalarının doğruluğunu artırması ve genel PCAF veri kalitesi skorunu iyileştirmesi beklenmektedir.

Bu metodoloji ve varsayımlar doğrultusunda gerçekleştirilen hesaplamalar sonucunda, QNB Türkiye'nin 2025 yıl sonu itibarıyla Kapsam 3 Kategori 15 emisyonlarının yaklaşık 18,3 milyon ton seviyesinde olduğu tespit edilmiştir.

Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye'nin Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası kapsamında uyguladığı Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli, projelerin biyolojik çeşitlilik üzerindeki potansiyel etkilerinin analiz edilmesine yardımcı olan kapsamlı bir araçtır.

BİYOLOJİK ÇEŞİTLİLİK VE ORMAN RİSKLERİNİN YÖNETİMİ

Bankacılık ve finans sektöründe, biyoçeşitlilik kayıplarının ekonomik ve operasyonel riskler üzerindeki etkileri giderek daha belirgin hale gelirken, QNB Türkiye yatırım projelerine ilişkin kredi karar süreçlerinde doğal ekosistemler üzerindeki olası etkileri de dikkate almaktadır. Çevresel riskleri azaltma yönündeki taahhüdü doğrultusunda hareket eden Banka, proje finansman taleplerini Krediler Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası kapsamında detaylı bir biçimde incelemektedir. Biyolojik çeşitlilikle ilişkili risklerin yönetimi hem Yönetim Kurulu seviyesinde hem de üst yönetim tarafından stratejik bir öncelik olarak ele alınmakta; bu çerçevede risklerin önlenmesi, etkilerin azaltılması ve fırsatların değerlendirilmesine yönelik politikalar geliştirilmektedir.

QNB Türkiye'nin Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası kapsamında uyguladığı Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli, projelerin biyolojik çeşitlilik üzerindeki potansiyel etkilerinin analiz edilmesine yardımcı olan kapsamlı bir araçtır. Çevresel ve Sosyal Risk Yöneticisi, Modeli uygulamaya geçirirken; proje faaliyetlerinin biyolojik çeşitlilik üzerindeki olası etkilerinin Müşteri tarafından nasıl yönetildiği, yasal olarak koruma altındaki alanlarda faaliyet yürütülüp yürütülmediği, toplu ağaç kesimlerinin olup olmadığını, yeniden ağaçlandırma çalışmalarının yapılıp yapılmadığını, tedarik zinciri dolaylı risklerinin yönetim şekli ve bu riskler için tanımlanmış azaltıcı/önleyici tedbirlerin tanımlanmış olup olmadığı ve bu tedbirlerin ne ölçüde dikkate alındığını sistematik olarak incelemektedir. Bu yaklaşım, projelerin biyolojik çeşitlilik üzerinde oluşturduğu baskıyı bütüncül bir bakış açısıyla ele alarak karar alma süreçlerini güçlendirmektedir.

Geniş alanlara yayılarak gerçekleşen projelerde biyoçeşitlilik üzerindeki etkiler daha ayrıntılı olarak ele alınmaktadır. Rüzgâr enerjisi santralleri için kuş ve yarasa türleri, hidroelektrik santralleri için balık türleri ve otoyol projelerinde yaban hayatı ve her türlü nesli tükenmekte olan, savunmasız ve tehlike altındaki türler üzerindeki potansiyel etkiler değerlendirilmektedir. Proje kapsamında sucul ekosistemlere deşarj bulunması hâlinde ilgili bölgenin deşarj standartlarına uyum şartı aranırken, hassas doğal yaşam alanlarına yakın projelerde gürültü emisyonlarının sınır değerlere uygunluğu incelenmektedir. Ayrıca, göç yolları veya koruma alanlarıyla kesişen projelerde Ornitolojik Değerlendirme Raporu veya Flora ve Fauna İzleme çalışmalarının gerçekleştirilmesi talep edilerek biyolojik çeşitlilik üzerindeki etkilerin kapsamlı bir şekilde ele alınması sağlanmaktadır.

QNB Türkiye, QNB Grubu'nun Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi kapsamında, biyoçeşitliliği korumayı ve desteklemeyi amaçlayan kriterler uygulamaktadır. Bu çerçevede, biyokütleye dayalı yenilenebilir enerji projelerinde yalnızca kaynakların sürdürülebilir olması hâlinde kredilendirilmektedir. Bunun yanı sıra, biyolojik çeşitliliğin yüksek öneme sahip olduğu bölgelerde yer alan, karbon yutaklarını tahrip eden veya gıda üretimi üzerinde rekabet oluşturan projelerin finansmanı kapsam dışında bırakılmaktadır. Benzer şekilde, orman, ormancılık ve balıkçılık sektörlerinde yürütülen projelerin yeşil tahvil olarak kabul edilebilmesi için Orman Yönetim Konseyi (FSC), Orman Yönetim Sertifikasyonu Onay Programı (PEFC) veya Deniz Koruma Konseyi (MSC) gibi uluslararası sertifikasyonlara sahip olmaları gerekmektedir.

SU RİSKLERİNİN YÖNETİMİ

Suyun ekosistemler ve toplumlar için vazgeçilmez bir doğal kaynak olduğunun bilinciyle QNB Türkiye, su kaynaklarının sorumlu şekilde yönetilmesini sürdürülebilirlik politikasının temel unsurlarından biri olarak ele almaktadır. Bu doğrultuda, Banka desteklediği projelerde su tüketimi, su güvenliği ve olası çevresel etkileri kapsamlı biçimde değerlendirmektedir. Böylece QNB Türkiye, hem doğal kaynakların korunmasına katkı sağlamakta hem de sürdürülebilir kalkınma hedefleriyle uyumlu bir finansman yaklaşımı geliştirmektedir.

2024 yılında proje finansman portföyündeki projelerin su tüketimi verilerinin toplanmasına başlanmış olup, bu uygulamanın ilerleyen raporlama dönemlerinde geliştirilmesi ve kapsamının genişletilmesi hedeflenmektedir.

Kredi tutarı 10 milyon ABD doları ve üzerindeki proje finansmanları ile 25 milyon ABD doları ve üzerindeki ve vadesi 2 yılı aşan kurumsal krediler, Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Modeli kapsamına alınmaktadır. Bu değerlendirme sürecinde ilgili yatırımlardan Çevresel Etki Değerlendirmesi (ÇED) raporları talep edilmekte olup, raporlarda su kullanımı, yeraltı suyu çekimi, atık su arıtma yöntemleri ve deşarj limitlerine ilişkin teknik bilgiler detaylı şekilde incelenmektedir. Banka'nın çevresel ve sosyal risk uzmanları bu verileri titiz bir analizden geçirerek projelerin su yönetimi uygulamalarını değerlendirmektedir.

ÇSRD Modeli kapsamında incelenen projelerde, ÇED raporlarında su güvenliğine ilişkin bilgilerin yetersiz olması durumunda proje sahiplerinden ek açıklamalar talep edilmekte; gerekli görüldüğünde ise Çevresel ve Sosyal Eylem Planı (ESAP) oluşturularak alınması gereken önleyici ve iyileştirici adımlar tanımlanmaktadır. Ek olarak, su kıtlığının olduğu bilinen bölgelerde planlanan yatırımlar için kuyu suyu kullanımı, su tüketim düzeyi ve olası etkiler daha ayrıntılı analiz edilmektedir.

Banka'nın iklim değişikliğine bağlı fiziksel riskleri değerlendirmeye yönelik çalışmaları, özellikle su riskine karşı kırılganlığı yüksek olan tarım, enerji, sanayi, hayvancılık, ormancılık ve balıkçılık gibi sektörlerde yoğunlaşmaktadır. Bu yaklaşım sayesinde Banka, kredi portföyünün su kaynakları üzerindeki potansiyel etkilerini daha etkin biçimde izlemeyi ve yönetmeyi amaçlamaktadır.

Su kullanım düzeyi yüksek olan kömür yakıtlı termik santrallerin su kaynakları üzerinde önemli baskı oluşturduğu bilinmektedir. QNB Türkiye, yeni kömür termik santrali ve yeni kömür madeni projelerine finansman sağlamama politikasıyla bu baskının azaltılmasına katkı sunmaktadır.

2024 yılında proje finansman portföyündeki projelerin su tüketimi verilerinin toplanmasına başlanmış olup, bu uygulamanın ilerleyen raporlama dönemlerinde geliştirilmesi ve kapsamının genişletilmesi hedeflenmektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye, doğrudan ve dolaylı risklerin yönetiminde hem ulusal hem de uluslararası düzenlemeleri, ayrıca güvenilir bilimsel kaynakların güncel önerilerini temel almaktadır.

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİM SİSTEMİ

QNB Türkiye, kredilendirme süreçlerini projelerin çevresel ve sosyal etkilerini dikkate alan kapsamlı bir risk yönetimi çerçevesiyle yürütmektedir. Uluslararası standartlara uygun şekilde 2019 yılında oluşturulan Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi, her yıl düzenli olarak gözden geçirilerek ihtiyaçlara göre güncellenmektedir. Bu yapı sayesinde, kredi tahsis süreçlerinde çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi ile ilgili destekleyici prosedürler daha sistematik ve güçlü bir temele oturtulmuştur.

Banka'ya iletilen tüm kredi talepleri, Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi kapsamında değerlendirilmekte ve söz konusu kriterlerle uyumu dikkatle incelenmektedir.

Çevresel ve sosyal sorumluluk ilkeleri doğrultusunda hazırlanan QNB Türkiye'nin Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesinin detaylarına internet sitesindeki **Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası** bölümünden ulaşabilirsiniz.

Banka, iklimle bağlantılı risklerin değerlendirilmesinde mevcut düzenleme ve politikalara tam uyum sağlamayı ve yeni düzenleme veya politika değişikliklerine hızlı bir şekilde uyum göstermeyi öncelikli hedefleri arasında konumlandırmaktadır.

QNB Türkiye, doğrudan ve dolaylı risklerin yönetiminde hem ulusal hem de uluslararası düzenlemeleri, ayrıca güvenilir bilimsel kaynakların güncel önerilerini temel almaktadır. Bu kapsamda kullanılan Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Modeli, müşterilerin çevresel, sosyal ve itibar risklerini bütüncül bir yaklaşımla analiz etmek amacıyla geliştirilmiştir. Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Performans Standartları doğrultusunda tasarlanan model; kredi tutarı 10 milyon ABD doları ve üzerindeki, 2 yıl veya daha uzun vadeli proje kredilerine, ayrıca 25 milyon ABD doları ve üzerindeki, yine 2 yıl veya daha uzun vadeli kurumsal kredilere uygulanmaktadır. ÇSRD, projelerin sadece çevresel etkilerini değil, aynı zamanda sosyal etkilerini de kapsamlı biçimde ele alarak kredi karar süreçlerini daha sağlam bir temele oturtmaktadır.

Projeler, ÇSRD süreci kapsamında; doğal kaynak kullanımı, sera gazı emisyonları, biyoçeşitlilik üzerindeki etkiler, atık yönetimi, hava-toprak-su kalitesi, su kıtlığı, gürültü ve toz emisyonları, iş sağlığı ve güvenliği, çalışma koşulları, toplum sağlığı ve güvenliği ile paydaş katılımı gibi geniş bir kriter seti üzerinden değerlendirilmektedir. Bu analizler hem ulusal mevzuat hem de uluslararası iyi uygulamalar esas alınarak yürütülmektedir.

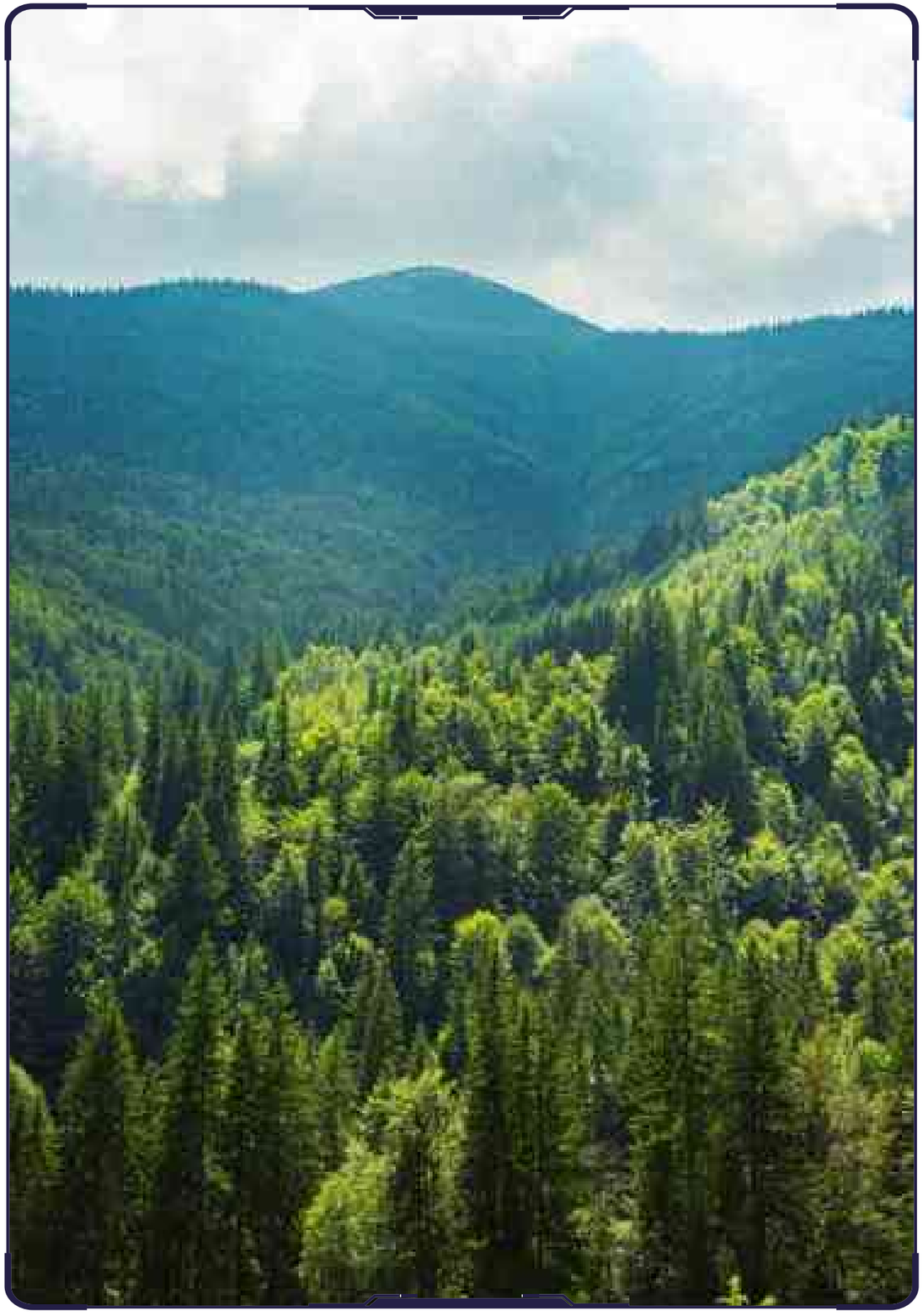
Finanse Edilmeyen Faaliyetler

QNB Türkiye tarafından finanse edilen tüm krediler; Banka'nın Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikasında yer alan Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi kapsamında ele alınmaktadır. İnsan hakları ihlalleri, çocuk işçiliği, zorla işçi çalıştırma, konvansiyonel olmayan silah üretimi, uluslararası anlaşmalarda yasaklanan ürünler ile ozon tabakasına zarar veren maddelerin üretimi veya ticaretini içeren yatırımlar, finanse edilmeyen faaliyetler arasında yer almaktadır.

Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesine "yeni kömür termik santrallerini" ve "yeni kömür madeni yatırımı projelerini" 2022 yılında ekleyen Banka, listesinin kapsamını genişletmiştir. Banka, portföyünün ilgili proje finansman kredileri için hedeflediği 2032'de kömürden çıkış taahhüdünü 2023 yılı itibarıyla gerçekleştirmiştir.

QNB Türkiye, 2024 yılında Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ni gözden geçirerek kapsamını güncellemiştir. Bu doğrultuda listeye; "sürdürülebilir ormancılık uygulamaları dışında ağaç ve diğer orman ürünlerinin üretimi ile ticareti", "Birincil tropik yağmur ormanlarının ticari amaçlarla kullanılarak ağaç kesme faaliyetleri" ve "Yerli halkların mülkiyetinde olan ya da hak iddia ettikleri arazilerde, onların açık ve belgeli rızası olmaksızın yürütülen faaliyetler" eklenmiştir. Ayrıca, küçük ve orta ölçekli işletme müşteri portföyünde; kömür ticareti ve taşımacılığı, kömür madenciliği, tütün üretimi ve ticareti ile tehlikeli kimyasalların üretimi, depolanması, ticareti ve taşınmasına ilişkin faaliyetlerde bulunan müşterilere yönelik kredi tahsislerinde kısıtlama uygulanmaya başlanmıştır.

2025 yılında Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'nin mevcut kapsamı korunmuş; raporlama döneminde listeye yeni bir faaliyet eklenmemiştir. Mevcut kısıtlamalar ve uygulamalar yürürlükte kalmaya devam etmiştir.



Yeşil Dönüşüm

2025 yılında QNB Türkiye'nin toplam tüzel krediler portföyünün %12,84'ünü ÇSRD Modeline tabi tutulan krediler oluşturmuştur.

Yatırım projeleri değerlendirme sonucunda dört risk kategorisinden birine sınıflandırılmaktadır: Yüksek (Kategori A), Orta-Yüksek (Kategori B+), Orta (Kategori B-) ve Düşük (Kategori C). Banka, belirlenen risk seviyelerine göre müşterilerle projelerin çevresel ve sosyal etkilerine ilişkin detaylı görüşmeler yapmakta; ayrıca ek inceleme gerektiren durumlara yönelik rehberlik sağlamaktadır.

Projelerin yerel topluluklar üzerinde etkide bulunma riski taşıdığı durumlarda, yatırımcıların bu etkileri azaltmaya yönelik önlemleri, olası zararların giderilmesine ilişkin uygulamaları ve halkın şikâyet ile taleplerini iletebileceği mekanizmalar kapsamlı biçimde incelenmektedir. Çevresel Etki Değerlendirmesi (ÇED) sürecinde gerçekleştirilen halk bilgilendirme toplantılarının kapsamı ve niteliği de detaylı olarak değerlendirilmektedir. Bu çerçevede; duyuruların süresi ve yöntemi, toplantıya katılanların gerçekten yöre halkı olup olmadığı, yöneltilen sorular, şikâyetlere verilen yanıtlar ve çözüm süreçlerinin işleyişi ayrıntılı şekilde analiz edilmektedir. Ayrıca, yerel toplumun projeye yönelik direnç göstermesi hâlinde, bu tutumun nedenleri araştırılmakta; yatırımcının konuya ilişkin yaklaşımı ve çözüm adımları değerlendirilmektedir. Gerektiğinde, yatırımcılara bu süreçlerin iyileştirilmesine yönelik ek aksiyon almaları konusunda yönlendirme yapılmaktadır.

Bir proje kapsamında yerel halkın yeniden yerleşimini gerektiren durumlar, söz konusu yatırımı doğrudan Kategori A kapsamına taşımaktadır. QNB Türkiye, bu tür yüksek etkili projeleri Uluslararası Bağımsız Çevresel ve Sosyal Danışmanlar ile yürütmektedir.
Bu danışmanlar tarafından proje için Çevresel ve Sosyal Durum Tespit Raporu, Çevresel ve Sosyal Aksiyon Planı ile gerekli görülen saha izleme çalışmaları detaylı biçimde gerçekleştirilmektedir. Yatırımın özelliklerine bağlı olarak ihtiyaç duyulması halinde ek yönetim planları da hazırlanmakta ve değerlendirme süreçlerine entegre edilmektedir.

2025 yılında QNB Türkiye'nin toplam tüzel krediler portföyünün %12,84'ünü ÇSRD Modeline tabi tutulan krediler oluşturmuştur. 2025 yılında ÇSRD Modeline tabi tutulan 21 proje bulunmaktadır. Bu projelerden 14'ünün proje finansmanı kabul edilmiş olup, 4 projenin kredi kullandırım süreci devam etmektedir. 3 proje ise reddedilmiştir.

QNB Türkiye, Operasyonel Risk Yönetiminde Bütüncül Bir Yaklaşım Benimsemektedir

QNB Türkiye, çevresel ve sosyal risklerin yönetiminde yalnızca finansal riskleri değil, operasyonel riskleri de içeren bütüncül bir yaklaşım benimsemektedir. Operasyonel risklerin olası finansal etkileri, Banka'nın Operasyonel Risk Yönetimi Politikası doğrultusunda ele alınmakta olup, 4 milyon TL üzerindeki etkiler maksimum etki skoru ile değerlendirilmekte ve bu kapsamda etkin aksiyon planları uygulanmaktadır.

Bu çerçevede, 150 milyon TL'yi aşan finansal kayıplar QNB Grup Operasyonel Risk Yönetimi ve Grup Risk Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca, Banka iş birimleri, 150 bin TL üzerinde finansal etkisi olan operasyonel risk olayları için aksiyon almaya yönlendirilmektedir. 4 milyon TL üzerindeki etkiler, önemli finansal risk kategorisinde sınıflandırılmaktadır.

Operasyonel dayanıklılığı güçlendirmek amacıyla, Banka operasyonel risk sermaye yükümlülüğü hesaplamalarına yönelik Basel Kayıp Olay Kategorileri kapsamında stres senaryoları çalışmaktadır. Bu kapsamda iki ana senaryo oluşturulmuştur:

1. **İstanbul Depremi Senaryosu:** İstanbul depremi, Banka varlıkları açısından en kritik risklerden biri olarak ele alınmış; deprem sonrası oluşabilecek fiziksel hasarlar değerlendirilmiştir. Senaryo kapsamında Banka binalarının yeniden yapım ve dekorasyon maliyetleri dikkate alınmıştır.

2. **Yangın, Sel ve Toplumsal Olaylar Senaryosu:** Yangın, sel ve toplumsal olaylar nedeniyle meydana gelebilecek hasarlar analiz edilmiştir. Bu analizlerde altyapı sistemlerinin ve iç mekân dekorasyonunun yenilenmesine yönelik olası maliyetler hesaba katılmış; özellikle son yıllarda artış gösteren sel olayları senaryonun önemli bir bileşeni olmuştur.

2025 yılında Modele tabi tutulan projelerin %4,76'sı A kategorisinde, %23,81'i B+ kategorisinde, %66,67'si B- kategorisinde ve %4,76'sı C kategorisindedir. 2025 yıl sonu itibarıyla, ÇSRD Modeline tabi tutulan projelerin risk kategorizasyonu ve sektörel dağılımı tablosu aşağıdaki gibidir:

QNB Türkiye, çevresel ve sosyal etkilerin takibini sağlamak ve etki azaltıcı önlemlerin uygulanmasını desteklemek amacıyla düzenli saha ziyaretleri gerçekleştirmektedir. 2025 yılında bu kapsamda 14 saha ziyareti yapılmıştır. 2025 yılı boyunca Banka'ya ulaşan kredi başvuruları arasında Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası kapsamında bir uygunsuzluk nedeniyle reddedilen herhangi bir proje olmamıştır.

Risk Kategorisi	ÇSRD Modeli Uygulanan Proje Sayısı	Dağılım %
Toplam A	1	4,76
Toplam B+	5	23,81
Toplam B-	14	66,67
Toplam C	1	4,76

Sektörler	ÇSRD Modeli Uygulanan Projelerin Sektörel Dağılımı	Kredi Tutarındaki Dağılım (ABD doları)
Enerji	9	351.063.285
Üretim	7	320.270.774
Altyapı	1	22.000.000
Turizm	3	120.369.977
Ulaşım	1	205.240.000

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yeşil Dönüşüm

2025 yıl sonu itibarıyla, 10 milyon ABD doları ve üzeri ve 2 yıl vade ve üzeri proje kredilerinin %37,8'i Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesine uyumlu olarak Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın (SKA) gerekliliklerini karşılamıştır.

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS, DÖNÜŞÜM EKONOMİSİNİ DESTEKLEYEN ÜRÜN VE HİZMETLER

QNB Grubu, ulusal ve küresel sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkı sağlamanın öncelikli araçlarından biri olarak dönüşüm ekonomisinin finansmanını konumlandırmaktadır. Küresel ölçekte sosyal ve çevresel sorunlara çözüm üreten; yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, döngüsel ekonomi, atık yönetimi ve dezavantajlı kesimlerin desteklenmesi gibi alanlarda gelişim sağlanabilmesinde finansman belirleyici bir rol oynamakta, bu alanlara yönelik desteğin en doğru kaynağını ise sürdürülebilir finansman oluşturmaktadır.

QNB Türkiye de bu yaklaşım doğrultusunda, sürdürülebilir finansmanı hem çevreci ve kapsayıcı bir ekonomiye geçişin sunduğu fırsatları değerlendiren hem de portföyündeki finansal ve itibar risklerini proaktif biçimde yöneten stratejik bir araç olarak ele almaktadır. Bu çerçevede Banka; uluslararası kuruluşlarla stratejik iş birlikleri geliştirmekte, çevresel sürdürülebilirlik projelerini desteklemekte ve sürdürülebilir kalkınmayı güçlendiren yenilikçi finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır. Sürdürülebilir finansman aynı zamanda Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) kriterlerinin Banka'nın finansman faaliyetlerine entegrasyonu anlamına gelmekte; bu anlayış, müşterilere sunulan ürün ve hizmetlerden tüm bankacılık faaliyetlerine kadar bütünleşik bir şekilde uygulanmaktadır.

Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi

QNB Grup, iklimle ilgili finansmanı belirleyen süreçler için Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi oluşturmuştur. Bu çerçeve, QNB Grubu tarafından temin edilen Yeşil, Sosyal veya Sürdürülebilirlik kaynaklarıyla finanse edilebilecek uygun kredileri tanımlamak amacıyla hazırlanmıştır. Uluslararası standartlar ve taksonomilerle uyumlu olan Çerçeve, temaları, kategorileri, etkinlikleri ve kriterleri içermektedir.

Ayrıca, Banka'nın toplumsal ve çevresel açıdan olumlu etki yaratmayı hedefleyen ürün, hizmet ve işlemlerini sürdürülebilir veya geçiş finansmanı olarak sınıflandırmasına ilişkin yaklaşımını ve metodolojiyi ortaya koymaktadır.

Çerçeve; Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (ICMA) Yeşil Tahvil İlkeleri (GBP), Sosyal Tahvil İlkeleri (SBP) kategorileri, İklim Tahvilleri Girişimi (CBI) taksonomisine ve/veya AB taksonomisine uyumlu olarak geliştirilmiştir. Bu çerçeve, Yeşil Fon Kullanım (UoP) uygunluk kriterleri, tahmini yıllık azaltılan ve/veya engellenen emisyonların, yıllık enerji tüketiminin ve projenin enerji tasarruf değerlerinin raporlanmasına yönelik bilgiler de içermektedir.

2025 yıl sonu itibarıyla, 10 milyon ABD doları ve üzeri ve 2 yıl vade ve üzeri proje kredilerinin %37,8'i Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesine uyumlu olarak Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın (SKA) gerekliliklerini karşılamıştır. 2025 yılında Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi'ne Uyumlu 353 milyon TL (10 Milyon ABD doları) ve üzeri, 2 yıl vadeli proje kredilerinin miktarı 1,03 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

QNB Grup Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesi'ne **buradan** ulaşabilirsiniz.

QNB Türkiye'nin İlk Yurtiçi Sürdürülebilir Bono İhracı

QNB Türkiye, 2025 yılında yurtiçi yatırımcılara yönelik 250 milyon TL tutarındaki ilk yurtiçi sürdürülebilir bono ihracını gerçekleştirmiştir. Elde edilen fonlar, yeşil bina ve temiz ulaşım projelerinde değerlendirilmiştir. 185 gün vadeli bono ihracı, çevresel ve sosyal etkisi yüksek projelere kaynak sağlamanın yanı sıra Banka'nın sorumlu bankacılık ilkelerine bağlılığını ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkısını göstermektedir.

Banka, bono ihracıyla yatırımcıları çevresel ve sosyal açıdan topluma fayda sağlayan projelere yönlendirirken, sürdürülebilir finansman piyasasının gelişimine de katkıda bulunmaktadır. Önümüzdeki dönemde Türkiye'de sürdürülebilir tahvil ve bono piyasasını güçlendirmek ve reel ekonomide dönüşümü hızlandırmak için yeni projelerle sürdürülebilir finans alanındaki öncü rolünü pekiştirecektir.

QNB Türkiye 2025 Sürdürülebilir Finansman Faaliyetleri

2025 Sürdürülebilir Borçlanmalar

Sürdürülebilirlik Odaklı Sendikasyon Kredileri - 1.050 milyon ABD doları

- **Mayıs 2025 (600 milyon ABD doları; 1, 2 ve 3 yıl vadeli)**
  - QNB Grubu Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesi kapsamındaki çevresel ve/veya sosyal kategorideki kredilere sağlanan sürdürülebilir sendikasyon kredisi
- **Kasım 2025 (450 milyon ABD doları)**
  - Şubat 2023 depreminden etkilenen bölgelere finansman desteği
  - Mavi kredilerin desteklenmesi
  - Türk bankacılık sektöründe yalnızca iki ve üç yıl vadeli sendikasyon kredisi sağlayabilen ilk ve tek kurum olma niteliği

Yeşil ve Sosyal Tahviller - 75 milyon ABD doları

- **Tahsis Edilen Projeler:**
- **Sosyal Tahvil (40 milyon ABD doları)**
  - Temel hizmetlere erişim desteği
  - Hastane altyapılarının güçlendirilmesi
- **Yeşil Tahvil (20 milyon ABD doları, Amundi iş birliği)**
  - Sera gazı emisyonlarının azaltılması
  - Yenilenebilir enerji kapasitesinin artırılması
  - Enerji tasarrufu sağlayan projelerin desteklenmesi
- **Sosyal Tahvil (15 milyon ABD doları, Amundi iş birliği)**
  - KOBİ'lere finansman sağlanması

İklim Geçiş Tahvili - 100 milyon ABD doları

(Uluslararası Finans Kurumu - IFC ile iş birliği)

- **Tahsis Edilen Projeler:**
  - Enerji sektöründe yenilenebilir enerjiye geçiş ve enerji verimliliği yatırımların desteklenmesi
  - Karbon emisyonu yüksek sektörlerin düşük karbonlu üretime geçişini hızlandırıcı yatırımların teşvik edilmesi
  - IFC'nin uluslararası standartlara uygun dünyada gerçekleştirdiği ilk İklim Geçiş Tahvili işlemlerinden biri olma özelliği

"Üçlü Etki" Sürdürülebilir Yeşil Tahvili - 100 milyon ABD doları

(Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası - EBRD ile iş birliği)

- **Tahsis Edilen Projeler:**
  - Yeşil temalı projeler kapsamında kadın sahipliğindeki KOBİ'lerin ve genç girişimcilerin liderliğindeki işletmelerin desteklenmesi

Sürdürülebilir Yerel Bono - 250 milyon Türk lirası

- **QNB Türkiye'nin yurt içi yatırımcılara yönelik gerçekleştirdiği 250 milyon lira tutarındaki ilk yurt içi sürdürülebilir bono ihracı olma özelliği**
- **Yeşil/Sürdürülebilir Mevduat**
  - Toplanan mevduatın QNB Grup Sürdürülebilirlik Çerçevesi ile uyumlu yeşil ve sosyal kredilerin fonlanmasında kullanılması

Yeşil ve Mavi Dış Ticaret Fnansmanı 114 milyon ABD doları

- **Sürdürülebilir fonlama iş birlikleri kapsamında, dış ticaret alanında yeşil ve mavi ticaret işlemlerinin finansmanına destek verilmesi**

ÇIKTILAR

- Yeşil projelere yönelik finansal destek
- Karbon ayak izi azaltımı
- Mavi finansman alanında yeni standartların oluşturulması
- Sürdürülebilir yatırımlarda artış
- Sosyal, Yeşil ve Mavi Kredi Portföylerinin güçlendirilmesi
- Uzun vadeli uluslararası finansmana erişim
- Türk bankacılık sektöründe sürdürülebilirlik odaklı sendikasyon işlemlerinde öncü ve yenilikçi vizyon

HEDEF

Sürdürülebilir Finansmanda Liderlik

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye, bankacılık ve finans sektörünün yeşil ekonomiye geçişteki sorumluluğunun bilinciyle, reel sektörün ihtiyaç duyduğu yurt dışı finansman kaynaklarını temin ederek sürdürülebilir iş modellerine geçişlerin hızlandırılmasına katkı sağlamaktadır.

Uluslararası İş Birlikleriyle Sürdürülebilir Finansman Kaynakları

QNB Türkiye, bankacılık ve finans sektörünün yeşil ekonomiye geçişteki sorumluluğunun bilinciyle, reel sektörün ihtiyaç duyduğu yurt dışı finansman kaynaklarını temin ederek sürdürülebilir iş modellerine geçişlerin hızlandırılmasına katkı sağlamaktadır.

Bu doğrultuda, 2025 Şubat ayında, dünyanın önde gelen varlık yönetim şirketlerinden Amundi ile toplam 35 milyon ABD doları tutarında, 5 yıl vadeli yeşil ve sosyal tahvil ihraçları gerçekleştirilmiştir. Bu fonlamanın 20 milyon ABD doları tutarında Yeşil Tahvil kısmı, yenilenebilir enerji ve sürdürülebilir altyapı projelerine doğrudan finansman sağlarken; 15 milyon ABD doları tutarında Sosyal Tahvil kısmı ile de sosyal kapsayıcılığı ve ekonomik dayanıklılığı artırmaya yönelik faaliyetlerin desteklenmesi hedeflenmiştir.

QNB Türkiye, 2025 Mayıs ayında ise uluslararası piyasalardan 600 milyon ABD doları tutarında sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi sağlamıştır. Bu işlemle Banka, son altı yıl içinde üçüncü kez üç yıl vadeli sendikasyon kredisi temin eden tek banka olmuştur. İşleme, vadesi gelen tutarın iki katını aşan ve 1 milyar ABD dolarını geçen talep gelmiş; güçlü yatırımcı ilgisi sonucunda kredi %150 oranında yenilenmiştir. Toplam 20 ülkeden 46 banka işleme katılım sağlarken, yatırımcı tabanına 5 yeni ülke ve 18 yeni banka eklenmiştir.

Banka, 2025 Kasım ayında gerçekleştirilen sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi ile bir yıl vadeli borçlanmayı sonlandırarak yalnızca iki ve üç yıl vadelerde borçlanan Türkiye'deki ilk banka olmuştur. Toplam 450 milyon ABD doları tutarındaki işleme 650 milyon ABD dolarının üzerinde talep gelmiş; bu güçlü talep doğrultusunda sendikasyon kredisi %175 yenileme oranı ile başarıyla tamamlanmıştır. Yoğun ilgi gören işleme 18 ülkeden 30 banka katılım sağlamış; ayrıca üç yeni Banka'nın uzun vadeli katılımı ve dijital bankaların ilgisi dikkat çekmiştir. Sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisine ilişkin performans taahhütleri arasında, 6 Şubat depremlerinden etkilenen bölgelere sağlanan finansman ile QNB Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi'ne uygun şekilde kullandırılan mavi krediler yer almaktadır.

Sürdürülebilir fonlama iş birliklerini çeşitli alanlarda geliştirme motivasyonu ile, dış ticaret alanında 114 milyon ABD doları tutarında sürdürülebilir dış ticaret finansmanına katkı sağlamıştır.

Aralık 2025'te Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile iş birliği içinde, 5 yıl vadeli ve 100 milyon ABD doları tutarında sürdürülebilir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Üç farklı etki alanını aynı yapıda bir araya getirmesi nedeniyle "Üçlü Etki Tahvili" olarak yapılandırılan bu işlem; yeşil temalı projeler, kadın sahipliğindeki KOBİ'ler ve genç girişimciler için finansman sağlamayı hedeflemektedir. Sağlanan fonun %65'i yeşil temalı proje finansmanı ve KOBİ'lere yönlendirilirken, %35'i özellikle kadın ve genç girişimcilere yönelik KOBİ'lerin desteklenmesinde kullanılacaktır.

Aynı dönemde Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile, 5 yıl vadeli 100 milyon ABD doları tutarında Türkiye'deki ilk İklim Geçiş Tahvili ihracı gerçekleştirilmiştir. Bu işlem, uluslararası standartlarla uyumlu yapısı ve IFC'nin küresel ölçekteki ilk İklim Geçiş Tahvili yatırımlarından biri olması açısından öncü nitelik taşımaktadır. Sağlanan finansmanın en az yarısı; karbon yoğunluğu yüksek ve dönüşümü zor sektörlerde faaliyet gösteren şirketlerin, bilim temelli emisyon azaltım hedeflerine ulaşmalarını desteklemek amacıyla kullandırılacaktır. Bu sayede QNB Türkiye, yalnızca kendi portföyünün dönüşümünü değil, Türkiye ekonomisinin iklim geçiş sürecine uyumunu da desteklemeyi amaçlamaktadır. 2025 yıl sonu itibarıyla, sürdürülebilir borçlanma işlemlerinin toplam yurt dışı borçlanmalar içindeki payı %30,4'e ulaşarak, 90 milyar TL (2,1 milyar ABD doları) seviyesine çıkmıştır.

Yeşil/Sürdürülebilir Mevduat

Yeşil/Sürdürülebilir Mevduat, nakit fazlasını çevreye duyarlı ve sürdürülebilir projelerde değerlendirmek isteyen yatırımcılar için hazırlanmıştır. Bu ürün, düşük karbon salımı olan, iklime dirençli ve sürdürülebilir bir ekonomiye geçişi destekleyen işletmeler ve projelere finansman sağlamaktadır. Toplanan mevduatlar, QNB Grup Sürdürülebilirlik Çerçevesi ile uyumlu yeşil ve sosyal kredilere yönlendirilmektedir. QNB Türkiye, bu kaynakların kullanımını ve yarattıkları çevresel etkiyi düzenli aralıklarla web sitesinde şeffaf bir şekilde raporlamaktadır.

QNB Türkiye Sürdürülebilir Mevduat ürünüyle, 2023 yılından itibaren yeşil ve toplumsal kalkınmayı destekleyen sosyal projelere kaynak aktarılmaktadır. Bu ürün, yatırımcılara Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile uyumlu projeleri destekleme imkânı sunarken, Banka'nın da çevresel ve sosyal nitelikli kredilere kaynak yaratmasına katkı sağlamaktadır. Aynı zamanda, firmaların sürdürülebilirlik raporlaması yapmalarını ve ÇSY göstergelerini kamuoyuyla paylaşmalarını teşvik eden bu yapı sayesinde, yatırımcılar hem mevduat getirisi elde etmekte hem de güvenilir, sürdürülebilir ve etki odaklı bir finansal üründen yararlanma avantajına sahip olmaktadır.

Bu kapsamda geliştirilen Sürdürülebilir Mevduat ürünü, 2025 yıl sonu itibarıyla toplam 1,06 milyar TL büyüklüğündedir. Elde edilen kaynakların kullanımına ve finanse edilen projelere ilişkin detaylı kullandırım raporu, Banka'nın sürdürülebilirlik **internet sitesinde** yayımlanmakta olup, mevduat sahibi müşterilerle ayrıca paylaşılmaktadır.

Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Finansmanı

Sürdürülebilirliğe geçişin temel unsurlarından biri, enerji dönüşümünü hızlandırarak yenilenebilir kaynaklardan elde edilen enerjinin payını artırmak, çevre dostu enerji altyapılarını geliştirmek ve enerji verimliliğini sağlayan modern teknolojilere geçişi teşvik etmektir. Yenilenebilir enerji yatırımları, iklim değişikliğinin etkilerini azaltmanın yanı sıra, istihdam yaratma potansiyeliyle ekonomik ve sosyal kalkınmaya da önemli katkılar sunmaktadır.

Bu anlayışla hareket eden QNB Türkiye, elektrik üretimine yönelik proje finansmanlarında yenilenebilir enerji projelerini önceliklendirmektedir. 2025 yıl sonu itibarıyla Banka tarafından finanse edilen tüm yenilenebilir enerji projelerinin işletmedeki kurulu gücü 1.757 MWm seviyesine ulaşmıştır. Söz konusu projelerin, toplam proje finansman portföyü içindeki payı ise %13 olarak gerçekleşmiştir.

Ayrıca, 2025 yıl sonu itibarıyla QNB Türkiye'nin yenilenebilir enerji sektörüne sağladığı toplam proje finansmanı tutarı 405 milyon ABD (17.618 milyon TL) dolarıdır. Bu finansman, ülkemizin enerji dönüşümünü hızlandırmayı, temiz enerji kapasitesini artırmayı ve düşük karbonlu kalkınma hedeflerine katkı sunmayı amaçlayan önemli bir kaynak niteliği taşımaktadır.

2025 yıl sonu itibarıyla Banka tarafından finanse edilen tüm yenilenebilir enerji projelerinin işletmedeki kurulu gücü 1.757 MWm seviyesine ulaşmıştır.

Türkiye'nin Yenilenebilir Enerji Geleceğine Güçlü Destek

QNB Türkiye, sürdürülebilir finansman vizyonu ve 2050 Net Sıfır taahhüdü doğrultusunda, Başkent Kurumsal Merkez Şube müşterisi Rönesans Grubu bünyesindeki Alaçam Enerji Üretim'e 50 milyon ABD doları tutarında nakdi kredi sağlamıştır. Sekiz yıl vadeli bu finansman, Rönesans Enerji çatısı altında yürütülen farklı yenilenebilir enerji projelerinin hayata geçirilmesine katkıda bulunacaktır.

Taraflar arasında iş birliğini çerçeveleyen protokolün imzalanmasıyla süreç resmileştirilmiş ve planlanan çalışmaların Banka'nın sürdürülebilirlik öncelikleriyle uyum içerisinde yürütülmesi hedeflenmiştir.

QNB Türkiye, enerji portföyünde yalnızca yenilenebilir santrallere yer vererek düşük karbonlu ekonomiye geçişte öncü bir rol üstlenmektedir. Sağlanan finansmanlar, ekonomik değer yaratmanın yanı sıra çevresel faydayı artırmayı, toplumsal refaha katkı sunmayı ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma hedeflerini desteklemeyi amaçlamaktadır.

Banka, 2050 Net Sıfır taahhüdü kapsamında kendi emisyonlarını azaltmanın ötesinde, finansman sağladığı projeler aracılığıyla sektörün dönüşümünü hızlandırmayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, tüm işlemlerde çevresel ve sosyal etkilerin sorumlu şekilde yönetilmesine öncelik verilmektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye, sürdürülebilirlik stratejisi ile uyumlu olarak geliştirdiği öz tüketim modeli üzerinden yenilenebilir enerji yatırımlarına finansman desteği sunmakta; işletmelerin enerji maliyetlerini azaltırken karbon ayak izlerini düşürmelerine katkı sağlamaktadır.

Yenilenebilir enerji yatırımlarına sağlanan proje finansman kredilerinin dağılımı (%)

Jeotermal	Hidroelektrik
%10	%37
Güneş	**Rüzgâr**
%38	%15

Öz Tüketime Dayalı Lisanssız GES Finansmanı

Lisansız elektrik üretim tesisleri ile ilişkili tüketim tesislerinin aynı dağıtım bölgesinde yer alma zorunluluğunun kalkması ile beraber öz tüketime dayalı lisanssız güneş ve rüzgâr enerjisi santrali yatırımları giderek önem kazanmıştır. Banka'nın sürdürülebilirlik hedefleri ile de uyumlu olarak geliştirilen öz tüketim modeli üzerinden yenilenebilir enerji yatırımlarına finansman desteği sağlanmaktadır. Bu doğrultuda QNB Türkiye, sürdürülebilirlik stratejisi ile uyumlu olarak geliştirdiği öz tüketim modeli üzerinden yenilenebilir enerji yatırımlarına finansman desteği sunmakta; işletmelerin enerji maliyetlerini azaltırken karbon ayak izlerini düşürmelerine katkı sağlamaktadır.

A ve B Enerji Sınıfı Konut Kredisi

A ve B Enerji Sınıfı Belgesine sahip konut alımlarında faiz avantajına ek olarak %50 indirimli kredi tahsis ücreti fırsatı sunulmaktadır. 2025 yılında 3,25 milyon TL'lik B Enerji Sınıfı Konut Kredisi kullandırılmıştır.

Elektrikli Taşıt Kredisi

Elektrikli ya da hibrit araç alımlarında faiz avantajına ek olarak %50 indirimli kredi tahsis ücreti fırsatı sunulmaktadır.

Destek Kredisi

Destek Kredisi, Mart 2024 itibarıyla müşterilerin kullanımına sunulmuş olup, 2025 yılı boyunca toplam 10.530 adet kredi kullandırımı gerçekleştirilmiş ve 1,6 milyar TL tutarında kredi kullandırılmıştır.

QNB Portföy Temiz Enerji ve Su Fon Sepeti Fonu

QNB Portföy Temiz Enerji ve Su Fon Sepeti Fonu, müşterilerin sürdürülebilir bir gelecek için faaliyet gösteren şirketlerin kazançlarına yerli ve yabancı fonlar aracılığıyla iştirak edebilmeleri, orta ve uzun vadede getiri imkânından faydalanabilmelerini amaçlamaktadır.

Banka, bu fon kapsamında, "QNB Türkiye Temiz Enerji Endeksi"ni kurmuştur. Yenilenebilir enerji alanında çalışan ve payları Borsa İstanbul'da işlem gören şirketlerin yatırım almasına destek olunmaktadır. İlgili Endeksi takip eden ve "Sürdürülebilir Fon" olarak tanımlanan portföyün büyüklüğü, 2025 yıl sonu itibarıyla 117,5 milyon TL'ye ulaşmıştır.

QNB Portföy Temiz Enerji Endeksi Hisse Senedi Yoğun Borsa Yatırım Fonu

QNB Portföy, yenilenebilir enerji ve sürdürülebilirlik alanına destek içeren yatırım faaliyetlerini kapsamında 19 Nisan 2024 tarihinde "QNB Portföy QNB Temiz Enerji Endeksi Hisse Senedi Yoğun Borsa Yatırım Fonu"nu hayata geçirmiştir. Borsa İstanbul'da "QTEMZ" koduyla işlem gören fon, QNB Temiz Enerji Endeksi'ni takip ederek, yenilenebilir enerji ve sürdürülebilirlik odaklı faaliyetlerden gelir elde eden şirketlere yatırım yapmayı amaçlamaktadır.

Yenilenebilir enerji alanında çalışan ve payları Borsa İstanbul'da işlem gören 10 şirkete tek bir portföy aracılığıyla yatırım yapılmasına olanak sağlayan QNB Portföy QNB Temiz Enerji Endeksi Hisse Senedi Yoğun Borsa Yatırım Fonu, yenilenebilir enerjiye önem veren yatırımcılar için önemli bir fırsat sunmaktadır. Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırımların artmasıyla birlikte, bu sektörde faaliyet gösteren şirketlerin büyüme potansiyeli de giderek artmaktadır. Fon aracılığıyla yatırımcılar, sadece finansal getiri sağlamayı hedeflemekle kalmayıp, çevresel sürdürülebilirliğe de katkı sağlayabilmektedirler.

QNB Çevreci Paket

QNB Türkiye'nin müşterilerine sunduğu QNBCARD Çevreci Paket sayesinde müşterilerinin tamamladıkları çevreci hedeflerle fidan dikerek hatıra ormanı oluşturmasına imkân tanımaktadır. Paketi kullanan müşteriler adına TEMA Vakfı aracılığıyla yapılacak fidan dikimi, T.C. Tarım ve Orman Bakanlığı Genel Müdürlüğü'nün izniyle Gaziantep Sarılar Ağaçlandırma Sahası'nda gerçekleştirilmektedir.

Dijital Slip

Kart müşterileri, QNB kartlarıyla POS üzerinden yaptıkları ödemelerde POS sliplerini basılı almak yerine tercihlerine bağlı olarak dijital ortamda görüntüleyebilmektedir. 2025 yılında Banka kanallarından %73 oranında dijital slip tercihi alınmıştır.

Dijital Ekstre

QNB Türkiye, kâğıtsız bankacılık yaklaşımı doğrultusunda müşterilerinin çevreci tercihler yapabilmesini destekleyen dijital çözümler sunmaktadır. Basılı ekstrelerin yerine dijital ekstre kullanımının teşvik edilmesiyle, kâğıt tüketiminin en aza indirilmesi hedeflenmektedir. 2025 yıl sonu itibarıyla dijital ekstre tercih eden müşteri oranı toplam müşteri portföyünün %96'sına ulaşmış; böylece yaklaşık 81 milyon sayfa kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.

Dijital Onay

2025 yılında Dijital Onay uygulaması, bireysel ve kurumsal müşterilerin çeşitli ürün ve işlemlere ilişkin belgeleri dijital ortamda onaylayabilmesine imkân sağlamaya devam etmiştir. Yıl sonu itibarıyla dijital olarak onaylanan belgelerin toplam onay süreçleri içindeki oranı %92 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın kâğıtsız bankacılık yaklaşımı doğrultusunda Dijital Onay ile tamamlanan işlemler sayesinde, 2025 yılında yaklaşık 50 milyon sayfa kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.

Sürdürülebilirlik Bağlantılı Kredi Kullandırımları

QNB Türkiye, sürdürülebilirlik bağlantılı kredi kullandırımlarıyla yatırımcıların sürdürülebilirlik konusundaki duyarlılığını teşvik etmeyi amaçlamaktadır.

2025 yılında Sürdürülebilirlik Bağlantılı olarak kurgulanmış proje finansman kredilerinde; belirlenen çevresel ve sosyal performans kriterlerine ulaşılması durumunda, kredinin faiz oranının iyileştirilmesi öngörülmektedir. Bu kapsamda 2025 yılı içerisinde toplam 125 milyon Euro kredi kullandırımı yapılmıştır.

QNB Türkiye ve OSBÜK Stratejik İş Birliği

QNB Türkiye, sanayi ekosisteminin sürdürülebilir dönüşümünü desteklemek amacıyla OSBÜK ile stratejik iş birliği kurmuştur. İş birliği kapsamında, organize sanayi bölgeleri ve firmalara çevresel performanslarını iyileştirecek finansal çözümler ve danışmanlık hizmetleri sunulmaktadır. Detaylı bilgi için **"QNB Türkiye ve OSBÜK İş Birliğiyle Sanayinin Sürdürülebilir Geleceğine Destek"** bölümüne bakılabilir.

Yeşil Dönüşüm Kredi Programı

QNB Türkiye tarafından hayata geçirilen bu program, müşterilerin karbon ayak izlerini azaltmalarını desteklemek, sürdürülebilirlik farkındalığını artırmak ve çevresel performanslarını iyileştirmek amacıyla yeşil dönüşüm yatırımlarını teşvik etmeyi hedeflemektedir. Program kapsamında sunulan **Yeşili Arttıkça Faizi Düşen Kredi** ürünü ile, müşterilerin karbon azaltım hedeflerine ulaşma performanslarına bağlı olarak vade boyunca kademeli faiz indirimleri uygulanmaktadır.

Buna ek olarak, saha ve yönetim ekiplerine yönelik olarak kurgulanan eğitim programları aracılığıyla, müşterilere yeşil yatırım süreçlerinde etkin rehberlik sunulması ve müşterilerin sürdürülebilirlik regülasyonlarına uyum süreçlerinin kolaylaştırılması amaçlanmaktadır.

Yeşil Dönüşüm Programı kapsamında, müşterilerin üretim süreçlerinde işlenmemiş ham maddeler yerine geri dönüştürülmüş veya geri kazanılmış ham maddelerin kullanımını mümkün kılan makine ve ekipman yatırımlarının gerçekleştirilmesi ya da mevcut ekipmanların dönüştürülmesi için finansman ve refinansman desteği sağlanmaktadır. Bunun yanı sıra, kullanımda olan makine ve ekipmanların ekonomik ömrünü uzatan, verimliliğini artıran ve kapasite kullanımını optimize eden faaliyetlerin finansmanı yoluyla döngüsel ekonomi uygulamalarına katkı sağlanmaya devam edilmektedir.

Ayrıca, müşterilerin güneş enerjisi santrali (GES) ve rüzgâr enerjisi santrali (RES) gibi yenilenebilir enerji ve enerji dönüşümü yatırımlarının finansmanına yönelik olarak, QNB Türkiye tarafından özel olarak yapılandırılmış, düşük faizli ve uzun vadeli kredi çözümleri sunulmaktadır.

QNB Mavi Kredi

Mavi Kredi; deniz ekosistemlerini, su kaynaklarını ve iklim dostu yatırımları desteklemeyi amaçlayan bir sürdürülebilir finansman ürünüdür. Mavi ekonominin korunmasına katkı sağlayan program kapsamında, Küresel Sürdürülebilir Turizm Sertifikası (GSTC) ve Su Ürünleri Yönetim Konseyi (ASC) sertifikasına sahip işletmelerin uygun maliyetli kredilerle finansmana erişimi kolaylaştırılmaktadır.

QNB Yeşil Kredi

Şirketlerin küresel ve yerel sürdürülebilirlik politikalarına uyum kapsamında yürüttükleri yeşil dönüşüm süreçleri; yenilenebilir enerji üretimi ve kullanımı, enerji ve su verimliliği, kimyasal kullanımının ve çevresel etkilerin azaltılması, döngüsel ekonomi ve kaynak verimli üretim, atık ve atık su yönetimi ile ambalaj, paketleme ve etiketleme alanlarında sağlanan finansman çözümleriyle desteklenmektedir. Uzman şube ekipleri tarafından yatırım süreçlerinde rehberlik sağlanırken; Tekstil, Otomotiv, Gıda, Kimya, Turizm, İnşaat ve Demir-Çelik gibi çevresel etkisi yüksek sektörlerde önceliklendirilebilecek proje alanları belirlenmektedir.

Sorumlu Dönüşüm

QNB Türkiye, müşteri odaklı ve yenilikçi bir bakış açısıyla, mobil bankacılık, dijital ödeme sistemleri ve kişiselleştirilmiş finansal danışmanlık gibi yenilikçi çözümler sunmaktadır.

Öncelikli Konular

Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti

İlgili Sermaye Ögeleri

- Sosyal ve İlişkisel Sermaye
- Finansal Sermaye

SKA'lar

Fırsatlar

- Müşteri memnuniyetinin güçlenmesi ile pazar payı ve kârlılık artışı sağlanabilmesi
- Dijital ve operasyonel süreçlerde verimliliğin artırılması ve maliyet optimizasyonu
- Yenilikçi ürün ve hizmetler aracılığıyla yeni gelir kaynaklarının ve iş fırsatlarının yaratılması
- Paydaş kapitalizmi yaklaşımıyla Banka tarafından yaratılan sosyal ve ekonomik değerin yükseltilmesi
- Hassas ve dezavantajlı grupların kapsayıcılığının artırılması ve istihdam olanaklarının genişletilmesi
- Sorumlu ürün ve hizmet tasarımları ile müşteri güveni ve bağlılığının artırılması
- Veri koruma ve siber güvenlik önlemlerinin güçlendirilmesiyle itibar ve müşteri güveninin pekiştirilmesi
- Finansal okuryazarlık ve kapsayıcılığı destekleyici uygulamalarla toplumsal faydanın yükseltilmesi

Riskler

- Dezavantajlı gruplara erişimde yetersizlik nedeniyle müşteri tabanının sınırlı kalması
- Müşteri memnuniyetsizliğinin artmasıyla itibar kaybı ve pazar payında gerileme riski
- Karmaşık finansal ürünlerin düşük finansal okuryazarlık nedeniyle yanlış anlaşılması ve buna bağlı müşteri mağduriyeti
- Müşteri bilgilerine ilişkin veri kayıpları ve gizlilik ihlallerinin yasal yaptırımlara ve itibar kaybına yol açması
- Sorumlu ürün ve hizmet standartlarına uyum sağlanamaması sonucu yasal veya idari yaptırımlar
- Müşteri iletişimi ve pazarlama süreçlerinde şeffaflık eksikliğinin güven kaybına neden olması
- Siber güvenlik ihlalleri veya veri yönetimi hatalarının operasyonel aksamalara yol açması

QNB Türkiye, "Sorumlu Dönüşüm" anlayışıyla, müşteri memnuniyetini en üst düzeye çıkarmayı ve toplumun tüm kesimlerine en iyi finansal deneyimi sunmayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, kullanıcı dostu ve erişilebilir ürünler geliştirmekte, finansal hizmetlere erişimi kısıtlı olanlar için özel çözümler sunmakta ve finansal kapsayıcılığı artırmaktadır. Gençlere ve kadın girişimcilere yönelik finansal okuryazarlık programlarıyla finansal hayata katılımı desteklemektedir.

QNB Türkiye, müşteri odaklı ve yenilikçi bir bakış açısıyla, mobil bankacılık, dijital ödeme sistemleri ve kişiselleştirilmiş finansal danışmanlık gibi yenilikçi çözümler sunmaktadır. Koşulsuz müşteri memnuniyeti için tüm iletişim kanallarından geri bildirimleri almakta ve iş süreçlerini iyileştirmektedir. Müşteri deneyimini sürekli geliştirmek adına geri bildirim mekanizmalarını aktif olarak kullanmakta ve müşteri şikayetlerini çözmek için etkili bir sistem uygulamaktadır. Banka, müşteri bilgilerinin gizliliğini ve veri güvenliğini de büyük bir hassasiyetle ele alarak uluslararası standartlara uygun bir veri koruma sistemi uygulamaktadır.

Hedefler

✓ Gerçekleşti ▶ Devam Ediyor ✗ Gerçekleşmedi

2025 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2026 ve Sonrası için Hedefler
Dijital Köprü Platformu'nun Müşteri Deneyimi Skorunun yıl boyunca %70 seviyesinde tutulması	✗ 2025: C-Sat %69	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Yeşil dönüşüme yönelik müşteri ve saha personelinin sürdürülebilirlik farkındalığını artırmaya devam edilmesi	✓ 2023 yılından beri 1.260 çalışana giriş, 25 çalışana ileri seviyede eğitim verildi.	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Tüm paydaşların sürdürülebilirlik farkındalığını artırmak için oluşturulan kurumsal internet sitesi sürdürülebilirlik sayfasının sürdürülebilirlik okuryazarlığının artırılmasına yönelik içeriklerle zenginleştirilmesi	✓ 2023'ten beri toplam; 82 blog yazısı, 87 faydalı link, 70 ücretsiz eğitim, 152 kütüphane içeriği eklendi.	İçerik geliştirme çalışmalarına devam edilmesi

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine **Ekler - Temel Performans Göstergeleri** sayfasında yer verilmiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Sorumlu Dönüşüm

Banka, tüm iletişim kanallarından gelen geri bildirimleri sistematik biçimde analiz ederek süreçlerini iyileştirmekte ve hizmet kalitesini artırmaya yönelik yenilikçi yöntemler uygulamaktadır.

MÜŞTERİ DENEYİMİ VE MEMNUNİYETİ

QNB Türkiye, müşterilerinin ihtiyaçlarını doğru şekilde anlamayı, uygun çözümler sunmayı ve uzun vadeli, memnuniyete dayalı iş birlikleri geliştirmeyi temel misyonlarından biri olarak benimsemektedir. Bu doğrultuda Banka, tüm iletişim kanallarından gelen geri bildirimleri sistematik biçimde analiz ederek süreçlerini iyileştirmekte ve hizmet kalitesini artırmaya yönelik yenilikçi yöntemler uygulamaktadır.

2025 yılı boyunca QNB Türkiye, müşteri deneyiminin daha sağlıklı ve güncel verilerle etkin bir şekilde yönetilebilmesi amacıyla deneyim ölçüm altyapısını güçlendirmiş; dijital kanallar başta olmak üzere müşteri deneyiminin ölçümlendiği temas noktalarının kapsamını genişletmiştir. Bu kapsamda bireysel ve tüzel müşteri yolculukları boyunca memnuniyet ölçümleri devreye alınmış; elde edilen geri bildirimler memnuniyet seviyelerinin daha ayrıntılı izlenmesini ve müşteri beklentilerine yönelik iyileştirme alanlarının net biçimde belirlenmesini sağlamıştır. Bu çalışmalar, müşteri deneyiminin sistematik ve sürdürülebilir biçimde geliştirilmesine katkı sunmuştur.

Müşteri Çözüm Merkezi, müşterilerden gelen talep ve şikâyetlerin kök nedenlerini inceleyerek proaktif şekilde azaltılmasına yönelik aksiyon planları oluşturmaktadır. İlk temas anında çözüm oranını yükseltmek amacıyla hızlı çözüm alternatifleri geliştirilmekte; ilk aşamada giderilemeyen talepler ise detaylı değerlendirme için Uzman Çözüm Gruplarına yönlendirilmektedir. İncelemeler sonrasında müşterilere tercih ettikleri iletişim kanalı üzerinden kapsamlı geri bildirim sağlanmakta ve tespit edilen sorunlara yönelik iyileştirmeler hızla hayata geçirilmektedir.

QNB Türkiye, Stevie Ödülleri'nde Uluslararası Başarıya İmza Atıyor

QNB Türkiye, Stevie Awards'ta müşteriye dokunan alanlardaki başarılarıyla da öne çıkmıştır. Banka, Müşteri Memnuniyetindeki Başarı (Achievements in Customer Satisfaction) kategorisinde Bronz Stevie kazanarak müşteri deneyimi ve memnuniyeti odaklı çalışmalarının uluslararası çapta takdir edilmesini sağlamıştır.

Ayrıca Marka Deneyimi Stratejisi (Brand Experience Strategy) ile aldığı Altın Stevie, müşteri deneyimi tasarımındaki başarısını destekleyen bir diğer önemli ödül olmuştur.

Bu ödüller, QNB Türkiye'nin müşteri odaklı süreçlerini geliştirme, memnuniyeti artırma ve üstün hizmet kalitesi sunma yaklaşımının küresel arenada da kabul gördüğünün bir göstergesidir.

Net Tavsiye Skoru (%) Q	2021	2022	2023	2024	2025
QNB Türkiye	51	55	57,3	52,7	46,2

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Sorumlu Dönüşüm

QNB Türkiye, müşteri ihtiyaç ve beklentilerine yönelik kapsamlı çözümler sunarken sorumlu bankacılık ilkeleri doğrultusunda hareket etmekte ve toplumun tüm kesimlerini kapsayan, tasarruf bilincini teşvik eden ürün ve hizmetler geliştirmektedir.

SORUMLU ÜRÜN VE HİZMETLER

QNB Türkiye, müşteri ihtiyaç ve beklentilerine yönelik kapsamlı çözümler sunarken sorumlu bankacılık ilkeleri doğrultusunda hareket etmekte ve toplumun tüm kesimlerini kapsayan, tasarruf bilincini teşvik eden ürün ve hizmetler geliştirmektedir. Özellikle mikro ve küçük işletmeler ile kadın girişimcilere özel finansman ve tasarruf ürünleri sunmakta; bu grupların finansal performansını yakından izleyerek avantajlı geri ödeme oranları ve destekleyici çözümler sağlamaktadır.

Dijital Bankacılık Ürün ve Hizmetleri

Yeni nesil teknolojiler ve dijitalleşmenin gücünden faydalanarak müşterilere kullanıcı dostu ve erişilebilir çözümler sunarak memnuniyeti artırmayı amaçlayan QNB Türkiye, finansal hizmetlere erişimi kolaylaştırmak ve daha bilinçli finansal kararlar almalarını desteklemek için yenilikçi ve müşteri odaklı ürünler geliştirmektedir. Yeni teknolojilere ve değişen müşteri beklentilerine uyum sağlayan tüm bu ürün, hizmet ve süreçlere raporun **Dijital Dönüşüm ve İnovasyon Bölümü**'nden ulaşılabilmektedir.

Tasarruf Bilincini Artırmaya Yönelik Ürün ve Hizmetler

QNB Türkiye, toplumun her kesiminde tasarruf bilincini artırmayı misyon edinmektedir. Tasarruf bilincini artıran ürünlerin yanı sıra, müşterilere her ay e-posta ile gönderilen aylık bültenlerle tasarruf ürünleri hakkında bilgilendirilme sağlanmaktadır.

Altın Bankacılığı

QNB Türkiye, müşterilerine birikim yapma fırsatı sunmak için Vadeli ve Vadesiz Altın Hesabı seçenekleri ile güvenli ve kazançlı çözümler sunmaktadır. Geleneksel yöntemlerle saklanan, "yastık altı" olarak tabir edilen birikimlerin değer kaybını önlemek ve kayıp ya da çalınma risklerine karşı güvence altına almak amacıyla, şubelerinde Altın Toplama Günleri düzenlenmektedir.

Altın Biriktiren Hesap ile müşterilere her ay düzenli olarak belirledikleri miktarda altın birikimi yapma imkânı tanınırken, Altın Bankacılığı kapsamında sunulan hizmetler de farklı ihtiyaçlara yanıt vermektedir. Müşteriler, şubelerden 1 kilogram ve katları şeklinde külçe altın teslim alabilmekte, Takasbank Altın Transfer Sistemi aracılığıyla kaydi altınlarını fiziki olarak teslim alabilmekte veya diğer bankalara transfer edebilmektedir. Bu hizmetlerle QNB Türkiye, altın birikimi ve transferinde güvenli ve pratik çözümler sunmaktadır.

Kumbaram Hesabı

Kumbaram Hesabı, müşterilere belirledikleri süre boyunca her ay düzenli olarak TL, USD, EUR ve GBP birimlerinde birikim yapma imkânı tanımaktadır. 2025 yılında Altın Biriktiren ve Kumbaram Hesaplarının toplam hacmi bir önceki yıla göre %62 artarak 2,80 milyar TL'ye ulaşmış ve 3 ay üst üste ödeme yapan müşteri adeti 100.755 olmuştur.

Biriktiren Hesap Fon

Biriktiren Hesap Fon ile müşterilere birikimlerini düzenli olarak yatırım fonlarında değerlendirme seçeneği sunulmaktadır.

Gecelik Faiz Veren Bereketli Ticari Hesap ve Kazandıran Günlük Hesap

Bereketli Ticari Hesap ve Kazandıran Günlük Hesap, müşterilere vadesiz hesap esnekliği ile vadeli hesap kazancını bir arada sunan avantajlı bir seçenektir. Belirlenen alt limitin üzerinde kalan bakiye gün sonu için belirlenen saatler arasında vadeli hesaba aktarılmakta ve günlük faiz kazancı sağlanmaktadır. Alt limitin altında kalan vadesiz bakiye ise müşteriler tarafından her an kullanılabilmektedir. 2025 yılında Kazandıran Günlük Hesap ve Çift Sarılı Hesap birleştirilmiş olup Kazandıran Günlük Hesap olarak tek bir ürünle devam edilmektedir.

2025 Aralık ayı itibarıyla bu hesap türlerindeki toplam bakiye 119 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

E-Vadeli Hesap

E-Vadeli Hesap, şube dışındaki alternatif kanallar üzerinden açılabilen, standart özelliklere sahip bir vadeli mevduat hesabıdır.

2025 yılında E-Vadeli Hesap için yapılan yenileme ve geliştirmeler sonrasında, şubeler üzerinden sunulabilen tanışma faizi mobil bankacılıkta da verilmeye başlanmıştır. E-vadeli hesaplar için de müşteri bazlı fiyatlama modeline geçiş yapılması ile birlikte daha geniş bir müşteri kitlesine kişiye özel avantajlı oranlar sunulmaya başlanmıştır.

Bu yenilikler neticesinde, 2025 yıl sonu itibarıyla toplam E-Vadeli Hesap sayısı bir önceki yıl sonuna kıyasla %143 artış göstermiştir.

Birlikte Kazanalım Hesap

Birlikte Kazanalım Hesap, katılımcı sayısına göre kademeli olarak artabilen faiz oranı ile belirlenen günlerde açılabilen bir hesaptır. 2025 Kasım ayında müşterilere sunulmaya başlanan bu vadeli mevduat ürünü, ilgili kampanya günlerinde, tabana yaygın müşterilerin diğer katılımcılar ile birlikte yüksek mevduat faizine ulaşabilmesine olanak sağlamaktadır.

Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesabı

Müşterilerin birikimlerini döviz kuru değişimlerine karşı koruma altına alan Kur Korumalı Mevduat ürünü, 2025 yılında yapılan yasal düzenlemeler ile artık yenilenmeyecek statüsüne geçmiştir. 2025 yılında hızla eriyen Dövizden ve Altından Dönüşen Kur Korumalı Mevduat ürünlerinin 2026 ilk çeyrekte tamamen erimesi beklenmektedir.

QNB Portföy ile İş Birlikleri

Banka, müşterilerinin birikimlerini ihtiyaçları ve piyasa dinamikleri doğrultusunda değerlendirmelerini desteklemek amacıyla, QNB Portföy çatısı altında yönetilen yatırım fonu ürün çeşitliliğini 2025 yılı boyunca artırmaya devam etmiştir.

Bu kapsamda, Ocak ayında dijital dönüşüme yön veren yenilikçi teknoloji temalı yatırımlara odaklanan RBL - QNB Portföy Robotik ve Blockchain Teknolojileri Serbest Fon satışa sunulmuş ve yıl sonunda 303,7 milyon TL büyüklüğe ulaşmıştır. Haziran ayında, kısa vadeli birikimlerini, ters repo ve mevduat ağırlıklı fonlarda değerlendirmek isteyen müşterilerimiz için mevcut para piyasası fonlarımıza alternatif olarak PTS - QNB Portföy Para Piyasası Serbest Fon satışa sunulmuş ve 4,9 milyar TL hacme ulaşmıştır. Ağustos ayında, piyasa koşullarına göre değişken portföy dağılımı ile yatırım hedefleyen PTF - QNB Portföy Trend Serbest Fon piyasaya sunulmuştur. PTF Fon'un yıl sonu itibarıyla hacmi 1,2 milyar TL olmuştur. Kasım ayında ise BIST100 Endeksinin üzerinde getiri hedefleyen, makine öğrenmesi algoritmaları, istatistiksel modeller, veri analitiği, yapay zekâ tabanlı risk ölçüm ve trend analizleri kullanan SLG - QNB Portföy Algoritmik Stratejiler Hisse Senedi Fonu yatırımcıların erişimine açılmıştır.

Ek olarak, 2025 yılı içerisinde altısı ABD doları, ikisi Euro girişli, biri ise Pound olmak üzere toplam dokuz adet kapalı uçlu fon satışa sunulmuş ve bu fonların toplam büyüklüğü 1,2 milyar ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

Tasarruf bilincini artıran ürün ve hizmetler hakkında detaylı bilgi almak için **tıklayınız**.

QNB Türkiye ve OSBÜK İş Birliğiyle Sanayinin Sürdürülebilir Geleceğine Destek

Türkiye'nin sanayi ekosisteminin sürdürülebilir dönüşümünü desteklemek ve sanayi firmalarının finansmana erişimini kolaylaştırmak amacıyla QNB Türkiye ile OSBÜK arasında Stratejik İş Birliği Çerçeve Sözleşmesi imzalanmıştır. Bu iş birliği kapsamında, organize sanayi bölgeleri ve katılımcı firmalara çevresel performanslarını iyileştirmeye yönelik finansal çözümler ve danışmanlık hizmetleri sunulmaktadır.

Sunulan finansal çözümler arasında "Yeşili Artıkça Faizi Düşen Kredi" öne çıkmakta olup, işletmelerin karbon emisyonlarını azaltma oranına göre kademeli faiz indirimi sağlayarak sürdürülebilir yatırımları teşvik etmektedir. Krediden faydalanan firmalara spot ve türev işlemlerde avantajlı maliyetler, Dijital Köprü hizmetleri kapsamında karbon emisyonlarının ölçümlenmesi, finansal danışmanlık, insan kaynakları ve e-dönüşüm platformları gibi alanlarda özel indirimler sunulmaktadır. Ödeme çözümleri kapsamında ise QNBpay hizmeti kullanan firmalara Ödüyo Platformu lisansı ücretsiz sağlanmaktadır.

QNB Türkiye, OSB'ler çatısı altında kurulan Yeşil Dönüşüm ve Sürdürülebilirlik Merkezi'nin ana sponsoru olarak sanayinin sürdürülebilir dönüşümüne katkı sağlamaktadır. Bu kapsamda OSBÜK tarafından düzenlenen "Yeşil ve Dijital Dönüşüm Strateji Planı" çalıştaylarında, organize sanayi bölgeleri ve katılımcı firmalar, yeşil finansman modelleri, dijitalleşme stratejileri ve sürdürülebilir planlama konularında yol haritası elde etmektedir. Çalıştaylarda Banka, sanayi temsilcileri ile birebir görüşmeler gerçekleştirerek yeşil dönüşüm odaklı finansal çözümlerini tanıtmaktadır.

İş birliği ile 409 OSB ve 68 binden fazla firmaya finansman kolaylığı sağlanmakta, yaklaşık 2,7 milyon kişiye istihdam sunan sanayi ekosisteminde sürdürülebilir büyüme ve düşük karbonlu ekonomiye entegrasyon desteklenmektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Sorumlu Dönüşüm

Kapsayıcı Kredi Kartı Ürünleri

QNB Türkiye, farklı müşteri segmentlerine özel kredi kartı çözümleri sunarak finansal erişimi kolaylaştırmayı ve günlük yaşamı desteklemeyi hedeflemektedir.

QNB Emekli

Emeklilere özel kredi kartı QNB Emekli ile 2014 yılından beri emekli maaşı müşterilerine, market ve eczane harcamalarında indirimler ve özel avantajlar sunulmaktadır. 2025 yılında kart sahibi 140.499 müşteri bulunmaktadır.

Ürün hakkında daha fazla bilgiye **QNB Emekli** sayfası üzerinden erişebilirsiniz.

QNB Hemşire

QNB Hemşire ile hemşirelere, ebelere ve sağlık memurlarına birçok ayrıcalıklı hizmet sunulmaktadır. 2025 yılında kart kullanıcı sayısı 51.625'e ulaşmıştır. Ürüne ilişkin detaylı bilgi için **QNB Hemşire** sayfasını ziyaret edebilirsiniz.

	2021	2022	2023	2024	2025
QNB Emekli ile yaratılan parasal değer (TL)*	1.225.746	2.424.592	5.520.221	7.715.165	4.688.656

**Net satışlar bazında parasal değer*

SORUMLU MÜŞTERİ İLETİŞİMİ VE PAZARLAMA FAALİYETLERİ

QNB Türkiye, müşteri ilişkilerini güven temelli ve sürdürülebilir şekilde geliştirmeye devam etmektedir. Banka, tüm bilgilendirme süreçlerinde şeffaflık ve doğruluğu ön planda tutarak, müşterilerin bilinçli kararlar almasını desteklemektedir. İletişim ve pazarlama faaliyetleri, yasal gereklilikler ve Banka iç politikaları doğrultusunda yürütülmekte, yanıltıcı bilgilendirmeyi önlemek için gerekli kontroller sürekli uygulanmaktadır.

Yeni ürün ve hizmetlerin tanıtımı ile mevcut ürünlerdeki değişiklikler, Yasal Uyum, Hukuk Müşavirliği onayı ve Müşteri Deneyimi Ofisi'nin görüşleri ile hayata geçirilmektedir. Çalışanlar, bu süreçlerde bilgilendirilmekte ve ihtiyaç duyulduğunda eğitimlerle desteklenmektedir. Raporlama dönemi itibarıyla Banka çalışanlarının %20'si sorumlu iletişim ve pazarlama konusunda eğitim almıştır.

Ürünlere ilişkin değişiklikler ise müşterilere çeşitli kanallar aracılığıyla duyurulmaktadır. Bankacılık hizmet ve ürünlerine ilişkin ücret ve komisyon değişiklikleri, her yıl başında müşterilere bildirilmekte; şubelerde ücret bilgilerine kolay erişim sağlanmakta ve işlem sırasında anlık bilgilendirme yapılmaktadır.

Banka, pazarlama stratejilerini sosyal sürdürülebilirlik hedefleriyle uyumlu şekilde planlamakta, müşterilere sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin bilgilerin yanıltıcı olmamasına büyük önem verilmektedir. Çevreci veya enerji verimli ürünlerin tanıtımını net bir biçimde yapmaktadır.

Banka, greenwashing (yeşil aklama) uygulamalarından kaçınmak için tanıtımlarda kullanılan bilgilerin doğruluğunu dikkatle denetlemekte, çevre ve sosyal sorumluluk temalarını içeren pazarlama mesajlarını özenle hazırlamaktadır.

Sosyal medya ve dijital platformlar üzerinden sürdürülebilirlik bilinci artırılmakta, özel günlerde ve kampanyalarda farkındalık yaratacak içerikler paylaşılmaktadır.

QNB Türkiye, tüketicilerin sürdürülebilirlik konusundaki farkındalığını artırmak için çeşitli özel çalışmalar yürütmektedir. Banka'nın sosyal medya hesaplarında sürdürülebilirlik faaliyetleri düzenli olarak paylaşılmakta, sürdürülebilirlik ile bağlantılı özel günlerde dikkat çekici içerikler oluşturulmaktadır. Bu paylaşımlar organik erişim ve etkileşim yoluyla sorumlu tüketim ve sürdürülebilirlik bilincini teşvik etmeyi amaçlamaktadır. Ayrıca, dijital mecralarda yapılan reklam çalışmalarıyla daha fazla kullanıcıya ulaşılmakta ve sürdürülebilirlikle ilgili detaylı bilgilere yer verilen **sürdürülebilirlik sayfasının** ziyaretleri düzenli olarak takip edilmektedir.

Müşteri iletişim merkezi aracılığıyla, sosyal medya moderasyonu ve müşteri geri bildirim süreçleri etkin bir şekilde yönetilmektedir. Hedef, iletilerin %80'ine ilk 60 dakika, %100'üne ise 120 dakika içinde dönüş yapılmasıdır. 2025 verileri doğrultusunda 181.887 iletinin %96'sı ilk 60 dakika içinde, %2'si 120 dakika içinde ve %2'si ise 120 dakika sonrasında ele alınmıştır.

Tüzel bankacılık alanında, özellikle dış ticaret gündemine ilişkin olarak Dış Ticaret Bültenleri hazırlanmakta ve hem iç hem de dış müşterilere yönelik bilgilendirmeler yapılmaktadır. Bu kapsamda, müşterilere teknik destek gereken konular hakkında "Nasıl Yapılır" videoları ve animasyonlar sunulmakta, gerektiğinde SMS, anlık bildirimler (push notification) veya a-posta gönderimleri gibi dış iletişim araçlarıyla bilgi paylaşılmaktadır.

Tedarikçiler ve iş ortaklarıyla yapılan çalışmalarda sorumlu pazarlama ilkelerinin yansıtılması için özen gösterilmekte, kullanılan materyallerin QNB Türkiye'nin etik değerleriyle uyumlu olmasına dikkat edilmektedir. Dijital pazarlama faaliyetleriyle sorumlu tüketim ve sürdürülebilirlik teşvik edilmekte, bu doğrultuda sosyal sorumluluk temaları (adil ticaret, etik tedarik, yerel topluluk desteği gibi) pazarlama mesajlarına entegre edilmektedir.

2025 yılında OBİ ve Ticari Bankacılık çatısı altında faaliyet gösteren Sürdürülebilirlik Finans Birimi ile reel sektörün sürdürülebilirlik konusundaki bilgi ve farkındalığını artırma çalışmalarına devam edilmiştir. QNB Türkiye, müşterilerine sadece ürün sunmakla kalmayıp, aynı zamanda sorumlu ve bilinçli finansal tercihleri teşvik etmeyi hedeflemektedir.

Sorumlu Müşteri İletişimi ve Pazarlama Faaliyetleri	2021	2022	2023	2024	2025
Ürün ve Hizmet Bilgisi ile Etiketleme Konusunda Uyumsuzluk Nedeniyle Ortaya Çıkan Vaka Sayısı	0	0	0	1	3

Sorumlu Dönüşüm

Banka, bilgi güvenliğini uluslararası standartlara ve risk bazlı yaklaşımlara uygun şekilde yönetmekte; ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetimi Sistemi çerçevesinde her yıl iç ve dış denetimlerle uyum sağlamaktadır.

SİBER GÜVENLİK VE MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN GİZLİLİĞİ

QNB Türkiye, müşteri odaklı ve yasal mevzuata uygun iş süreçleri çerçevesinde, müşteri bilgilerinin gizliliğini ve veri güvenliğini öncelikli bir konu olarak ele almaktadır. Banka bünyesinde bilgi güvenliğinin sağlanmasından nihai olarak Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu, bilgi sistemlerinin etkin yönetimi için gerekli finansman ve insan kaynağını tahsis etmek, bilgi varlıklarının gizliliğini, bütünlüğünü ve erişilebilirliğini güvence altına almak ve bilgi sistemlerinin kullanımına bağlı riskleri yönetmek için kapsamlı gözetim ve kontrol mekanizmalarını işletmekle yükümlüdür.

Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Komitesi, üst yönetim adına bilgi güvenliği politikalarının oluşturulmasını ve uygulanmasını takip etmekte, çalışmaların koordinasyonunu sağlamaktadır. Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Komitesi'ne Genel Müdür başkanlık etmekte ve Yönetim Kuruluna yılda en az 1 defa rapor sunmaktadır. Bilgi Güvenliği Birimi Risk Yönetimi Başkanlığına doğrudan raporlama yapmaktadır. 2025 yılında operasyonel etkinliğin artırılması ve yeknesak yönetişimin güçlendirilmesi amacıyla Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ile Bilgi Sistemleri Yönlendirme Komitesi birleştirilerek "Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi" yapısı oluşturulmuştur. Komitelerin faaliyetleri yıllık raporlamalar aracılığıyla Yönetim Kurulu tarafından düzenli olarak izlenmektedir.

QNB Türkiye **Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası** için tıklayınız.

Banka, bilgi güvenliğini uluslararası standartlara ve risk bazlı yaklaşımlara uygun şekilde yönetmekte; ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetimi Sistemi çerçevesinde her yıl iç ve dış denetimlerle uyum sağlamaktadır. Siber tehditlere karşı proaktif önlemler kapsamında tatbikatlar düzenlenmekte, sosyal mühendislik risklerini azaltmak için farkındalık çalışmaları yürütülmekte ve düzenli eğitimler ile güvenlik bültenleri paylaşılmaktadır. Ayrıca, bilgi güvenliğinin tehdit altında olduğu durumlarda çalışanların izlemesi gereken süreçler, uluslararası standartlar ve mevzuata uygun olarak Siber Olay Müdahale Yönetim Süreci ile belirlenmiş ve banka portalında yayınlanmıştır.

Banka'nın bilgi güvenliği kültürünü güçlendirmek ve çalışanların yasal gerekliliklere uyumunu sağlamak amacıyla yıl boyunca bilgi güvenliği kapsamında eğitimler atanmakta; bu çerçevede çalışanlara SWIFT Bilgi Güvenliği, ISO 27001 Farkındalık Eğitimi ile Kurumsal ve Kişisel Bilgi Güvenliği eğitimleri dönemsel olarak verilmektedir. Böylece tüm ekiplerin güncel güvenlik standartlarına hakimiyeti sağlanmaktadır.

2025 yılı itibarıyla QNB Türkiye'nin tüm çalışanları Kurumsal ve Kişisel Bilgi Güvenliği eğitimlerini tamamlamış, böylece hem Banka'nın hem de müşterilerin yeni nesil siber risklere karşı koruma düzeyi artırılmıştır.

VERİ KORUMA VE YÖNETİMİ

QNB Türkiye, teknolojik kaynakları ve insan kaynaklarını entegre bir şekilde kullanarak tüm veri işleme süreçlerinde verilerin korunması, gizliliği ve güvenliğini sağlamayı temel bir öncelik olarak görmektedir. Banka, Anayasa'nın 20. maddesinde koruma altına alınan temel hak ve özgürlükler ile 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde hareket ederek veri güvenliği konusunda geniş kapsamlı önlemler almakta ve uygulamalar yürütmektedir. QNB Türkiye, işlediği tüm verileri ilgili mevzuatlara, öngörülen ilkelere ve dürüstlük kurallarına uygun şekilde işlemektedir. KVKK kapsamında Veri Sorumluları Sicili Bilgi Sistemi'ne (VERBİS) kayıtlı olan Banka, kişisel verilere ilişkin bilgilerin düzenli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. Müşteri ve banka sırlarının paylaşımı talepleri, mevzuat düzenlemeleri tahtında Bilgi Paylaşım Komitesinde değerlendirilmekte ve paylaşımların yasal gerekliliklere uyum çalışmaları yürütülmektedir. Paylaşıma konu bilgilere ilişkin Veri Paylaşım Envanteri oluşturularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) yasal sürelerde raporlanmaktadır. Ayrıca, müşterilere ve çalışanlara yönelik politika, prosedür, aydınlatma, talimat ve açık rıza metinleri gibi dokümantasyonlar hazırlanmakta ve düzenli olarak güncellenmektedir.

Banka, kişisel verilerin doğru, güncel ve amaca uygun şekilde işlenmesini sağlamakta, verilerin yalnızca hukuka uygun ve meşru amaçlarla kullanılmasına özen göstermektedir. Veri işleme süreçlerinde yalnızca gerekli veriler işlenmekte, veri işleme amacı sona erdiğinde ise bu veriler silinmekte, imha edilmekte ya da anonim hale getirilmektedir. Müşteri verileri ile ilgili talepler ve şikâyetler titizlikle ele alınarak yasal süreler içinde yanıtlanmakta, olası bir veri ihlalinde ise KVKK gereği 72 saat içinde Kişisel Verileri Koruma Kurumu'na bildirim yapılmaktadır

Banka, kişisel verilerin korunması ve güvenliği için sistemsel kontrol mekanizmaları geliştirmiştir. E-posta gönderimleri belirli kriterlere göre taranarak şüpheli durumlar karantinaya alınmakta ve bu gönderimler incelenmektedir. Çalışanların veri koruma farkındalığını artırmak amacıyla düzenli eğitimler verilmekte, intranet üzerinden bilgilendirme mesajları paylaşılmaktadır. Üçüncü taraflarla gerçekleştirilen veri paylaşımı süreçlerinde KVKK'nın ilgili maddelerine tam uyum sağlanmakta ve gerektiğinde çerçeve sözleşmelerle ek güvenlik önlemleri alınmaktadır.

QNB Türkiye, veri güvenliğini ve gizliliğini güçlendirmek amacıyla yeni projeler yürütmektedir. KVKK kapsamında oluşturulan kişisel veri envanteri ile Bankacılık Kanunu kapsamında sır niteliğindeki bilgilerin paylaşımına yönelik envanterin dijital platformda entegre edilmesi projesi tamamlanmış ve ekranların kullanımına başlanmıştır. Bu entegrasyon, süreçlerin daha etkin bir şekilde yönetilmesine katkı sağlayacaktır. Banka ayrıca, veri paylaşım kanallarının güvenliğini artırmak için yeni projeler geliştirmekte ve iş süreçlerine yönelik bir iş terimleri sözlüğü oluşturma çalışmasını sürdürmektedir.

QNB Türkiye, Kişisel Verileri Koruma Kurumu (KVKK) ve BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemeleri yakından takip etmekte, Avrupa'daki veri koruma otoritelerinin kararlarını da süreçlerine entegre etmektedir. Bu yaklaşım, Banka'nın veri güvenliği stratejisinin uluslararası standartlarla uyumlu bir şekilde ilerlemesini sağlamaktadır.

Sorumlu Dönüşüm

FİNANSAL KAPSAYICILIK VE FİNANSAL OKURYAZARLIK

QNB Türkiye, tüm paydaşlarına erişilebilir bankacılık hizmetleri sunmayı öncelikli stratejilerinden biri olarak benimsemektedir.

Banka, finansal hizmetlere erişimi sınırlı olan kesimlerin ürün ve hizmetlere daha kolay ulaşmasını sağlamak için hızlı ve yenilikçi çözümler geliştirmektedir. Bu yaklaşım, finansal kapsayıcılığı güçlendirerek ekonomik katılımı artırmayı hedeflemektedir.

Finansal okuryazarlığın artırılması, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun ürünlere erişimini kolaylaştırırken, sürdürülebilir finansal ilişkilerin temelini oluşturmaktadır. QNB Türkiye, farklı paydaş gruplarına yönelik bilinçlendirici içerikler sunmakta; dijital eğitim platformları ve rehber materyaller aracılığıyla finansal bilinci desteklemektedir. Dijital Köprü Akademi, firmaların dijitalleşme süreçlerini destekleyerek finansal ve dijital okuryazarlıklarını güçlendiren eğitim içerikleri sağlamaktadır.

Bunun yanı sıra, QNB Türkiye Sürdürülebilirlik İnternet Sitesi, blog yazıları ve küresel haberlerle sürdürülebilirlik okuryazarlığını artırmayı hedefleyen kapsamlı bir kaynak sunmaktadır.

KOBİ Finansmanı Segment Bazında Kredi Portföyü (milyon TL)	2022	2023	2024	2025
Mikro İşletmeler	29.995	37.615	52.918	62.930
Küçük İşletmeler	27.019	33.186	46.540	54.017
Orta Büyüklükteki İşletmeler	33.411	47.866	66.672	149.283
Toplam KOBİ Kredileri	90.425	118.666	166.130	266.230

KOBİ Finansmanı Müşteri Sayısı	2022	2023	2024	2025
Mikro İşletmeler	242.866	247.529	244.276	215.349
Küçük İşletmeler	32.219	30.473	33.882	34.415
Orta Büyüklükteki İşletmeler	7.466	7.423	9.363	14.072
Toplam KOBİ	282.551	285.425	287.521	263.836

Kredi Garanti Fonu: KOBİ'ler ve Girişimcilik	2021	2022	2023	2024	2025
Mikro ölçekli şirketlere sağlanan kredi miktarı (TL)	100.582.515	209.174.289	197.970.877	96.549.998	1.149.876.994
KOBİ'lere sağlanan kredi miktarı (TL)	214.846.814	1.288.098.659	453.186.844	1.241.667.047	11.988.868.205
Mikro ölçekli şirketlere ve KOBİ'lere sağlanan kredi portföyü (%)	47	16	44	8	10

	2021	2022	2023	2024	2025
KOBİ'lerde kredi/mevduat oranı (%)	124	126	98	113	135
KOBİ'lerde kredi temerrüt oranları (%)	11,8	5,3	3,5	2,7	3,6
KOBİ'leri hedefleyen kredi ve ürünlerden elde edilen gelir (TL)	374.883	702.287	1.781.771	3.565.463	6.976.925

(*)Mikro: 30 Mayıs 2023 itibarıyla çalışan sayısı 10'dan az ve yıllık gelir 0-10 milyon arasında, 30 Mayıs 2023'ten önce 0-5 milyon arasındadır. Küçük: Çalışan sayısı 50'den az ve yıllık gelir 30 Mayıs 2023 itibarıyla 10 milyon ile 100 milyon arasında, 30 Mayıs 2023'ten önce 5 milyon ile 50 milyon arasındadır. Orta: Çalışan sayısı 250'den az ve yıllık gelir 30 Mayıs 2023 itibarıyla 100 milyon ile 500 milyon arasında, 30 Mayıs 2023'ten önce 50 milyon ile 250 milyon arasındadır.

Kadın Girişimcilere ve Türkiye İhracatına Destek

QNB Türkiye, toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleyen kapsayıcı büyüme yaklaşımı doğrultusunda, kadın girişimcilerin dış ticaret ve dijital ticaret alanlarında yetkinliklerini geliştirmeye yönelik çalışmalara katkı sağlamaktadır. Bu kapsamda, kadın girişimcilerin güçlendirilmesine paralel olarak, müşterilerin dış ticaret alanındaki yetkinliklerini artırmaya yönelik yapılandırılmış eğitim programları da hayata geçirilmektedir. "Adım Adım İhracat Programı" kapsamında Bahçeşehir Üniversitesi iş birliğiyle sunulan 30 saatlik online Dış Ticaret Sertifika Programı ile özellikle KOBİ'lere; ihracatın temel kavramları, teslim ve ödeme şekilleri, gümrük süreçleri, ihracat teşvikleri, pazar araştırması ve TradeMap uygulamaları gibi geniş bir içerikte eğitim sağlanmaktadır. Program sayesinde katılımcılar dış ticaret operasyonlarının yönetimi, maliyet kontrolü, uluslararası belgelerin etkin kullanımı ve doğru fiyatlama gibi kritik yetkinlikler kazanmakta; firmaların küresel pazarlara daha sistematik ve sürdürülebilir şekilde açılmaları desteklenmektedir.

Bu çalışmalar, kadın girişimciliğinin güçlendirilmesi ile Türkiye'nin ihracat kapasitesinin artırılmasını bütüncül bir yaklaşımla ele alarak, kapsayıcı ekonomik büyümeye katkı sağlamayı amaçlamaktadır.

Tarım Sektörü ve Çiftçiye Destek

QNB Türkiye, ülke ekonomisinde ve ekonomik kalkınmada etkisi olan tarım sektörünün finansmanında rol oynayarak tarımda sürdürülebilirliği ve verimliliği desteklemektedir.

Engelsiz Bankacılık

Kapsayıcılık stratejisi doğrultusunda, QNB Türkiye, şube ve ATM hizmetlerini fiziksel engelleri olan veya yaşlı kullanıcılar için erişilebilir hâle getirmeye devam etmektedir.

Tüm ATM'lerde görme engelli müşteriler için Braille alfabesi çıkartmaları ve sesli yönlendirme için kulaklık girişleri bulunmaktadır. Ayrıca, 1.500 ATM'de duyarlı yüzey uygulaması mevcut olup, 135 ATM ortopedik engelli müşteriler için özel olarak tasarlanmıştır. 2019 yılından beri, DenizBank ve TEB ile yürütülen ortak ATM kullanım projesi ile daha geniş bir kitleye ulaşarak engelli müşterilerin ücretsiz işlem yapabilmesine imkân tanınmaktadır.

Şubelerde ise taşınabilir rampalar, Braille işaretler, işitme indüksiyon döngülü bankolar ve akıllı tabletlerle işaret dili çeviri desteği sunulmaktadır. Şubeden işlem yapmak isteyen işitme engelli müşteriler, özel istihdam edilen çağrı merkezi çalışanları aracılığıyla görüntülü görüşme yapabilmekte ve İnternet Şubesi ve QNB Mobil üzerinden WebChat desteği alabilmektedir.

2025 yılı boyunca, saha çalışanları ve müşteriler için kapsayıcı bankacılık eğitimlerine ve bankacılık sözleşmelerinin işaret dili ve sesli anlatımla yayımlanmasına devam edilmiştir.

7

Gelecek için Sürdürülebilir Operasyonlar

QNB Türkiye, dijitalleşme ve inovasyonu iş süreçlerinin merkezine alarak, operasyonel etkinliği artırmayı ve kaynak kullanımını optimize etmeyi hedeflemektedir.

İçten Dönüşüm

Banka, sürdürülebilirlik odaklı çözümler ve yenilikçi iş modelleriyle hem çevresel hem de ekonomik açıdan verimli operasyonlar geliştirmektedir.

Öncelikli Konular

Dijital Dönüşüm ve İnovasyon

Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği

Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri

İlgili Sermaye Ögeleri

- Fikri Sermaye
- İnsan Sermayesi
- Doğal Sermaye
- Finansal Sermaye

SKA'lar

Fırsatlar

- Tercih edilen işveren konumunun güçlendirilerek yetenek kazanımında ve bağlılığında avantaj sağlanması
- Operasyonel mükemmeliyet ve iş sürekliliği ile müşteri güveni ve süreç verimliliğin artırılması
- Robotik süreç otomasyonu ve dijital çözümlerle hatasız, hızlı ve ölçeklenebilir işlem süreçlerinin oluşturulması
- Dijital ürün ve hizmet portföyünün çeşitlendirilerek pazar payı ve gelir kaynaklarının artırılması
- Sorumlu tedarik zinciri uygulamaları ile üçüncü taraf risklerinin azaltılması ve tedarik güvenliğinin artırılması
- Çoklu kanal stratejisi ile müşterilere yüksek erişilebilirlik sunularak rekabet avantajı sağlanması
- Çevresel açıdan verimli operasyonlar ile maliyet tasarrufu sağlanması ve sürdürülebilirliğin desteklenmesi
- Platform bankacılığı ve Dijital Köprü çözümleriyle inovasyon kapasitesinin artırılması

Riskler

- İş kesintilerinden kaynaklanabilecek finansal kayıplar ve müşteri memnuniyetsizliği
- Siber güvenlik tehditleri ve veri ihlallerine bağlı itibar ve yasal riskler
- Kritik yeteneklere sahip çalışanların kaybı veya beceri boşlukları nedeniyle operasyonel zorluklar
- Tedarikçilerin etik dışı veya uyumsuz davranışlarından doğabilecek itibar, finansal ve operasyonel riskler
- Operasyonların çevresel etkileri nedeniyle karşılaşılabilecek yasal yaptırımlar veya mali cezalar
- Dijital dönüşüm ve inovasyon süreçlerinde uyumsuzluk veya yavaş adaptasyon nedeniyle rekabet dezavantajı
- Platform ve teknoloji altyapısında oluşabilecek aksaklıkların hizmet sürekliliğini etkileme riski

QNB Türkiye, İçten Dönüşüm anlayışı doğrultusunda operasyonlarının çevresel etkilerini titizlikle yönetmekte ve süreçlerini Türkiye'nin 2053 Net Sıfır emisyon hedefi ile uyumlu bir şekilde, "1,5 derece" senaryosuna uygun olarak yürütmektedir. Banka, kesintisiz ve verimli bir işleyişi sürdürebilmek için olası riskleri öngörerek gerekli aksiyonları almaktadır. Dijital kanalların ve inovasyonun gücünü iş süreçlerine entegre eden QNB Türkiye, operasyonel verimliliği artırmak amacıyla yenilikçi yöntemler ve sürdürülebilir iş planları hayata geçirmektedir.

QNB Türkiye, İçten Dönüşüm vizyonu doğrultusunda operasyonlarının çevresel etkilerini proaktif bir şekilde yönetmekte ve süreçlerini 2050 Net Sıfır hedefleri ile uyumlu, "1,5 derece" senaryosuna uygun biçimde tasarlamaktadır. Banka, olası riskleri önceden değerlendirerek iş sürekliliğini güvence altına alırken, dijitalleşme ve inovasyonu iş süreçlerine entegre ederek hem operasyonel verimliliği artırmakta hem de sürdürülebilir iş uygulamalarını hayata geçirmektedir.

Hedefler

✓ Gerçekleşti ▶ Devam Ediyor ✗ Gerçekleşmedi

2025 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2026 ve Sonrası için Hedefler
Finansal işlemlerin bireysel dijital kanallar üzerinden gerçekleşme oranının %93'ün üzerinde olması	✓ 2025: %96,5	Mevcut durumun korunması
Online platformların iklim dostu yapısının sürdürülmesi amacıyla operasyonel elektrik tüketiminin I-REC sertifikaları aracılığıyla dengelenmesi	✓	Mevcut durumun korunması
Banka'nın araç filosundaki hibrit araç sayısının artırılması	✓ 2025'te 451 yeni araç eklendi.	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
2025 yılı sonuna kadar Banka operasyonlarının elektrik tüketiminin karşılanabilmesi için Güneş Enerjisi Santrali (GES) kurulumlarının tamamlanması	✓ 2025'te 5 MW GES yatırımı tamamlandı.	Öz tüketim yenilenebilir enerji kapasitesinin artırılması ve düşük karbonlu enerji kullanımının yaygınlaştırılması
Banka'nın elektrik tüketiminin tamamının temiz enerji kaynaklarından sağlanmasına devam edilmesi	✓ Kapsam 2 - IREC ile nötrlendi.	Mevcut durumun korunması
ISO 14001 kapsamında iç tetkikçi ekibi oluşturularak operasyonlardaki çevresel süreçlerin çevre yönetim sistemine uyumunun denetlenmesi	✓ 2025'te 100 şube denetlendi.	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
5 yıl boyunca satın alma süreçlerinde kadın tedarikçi sayısının her yıl %10'a varan oranlarda artırılması (baz yıl: 2022)	✓ 2025: %13,6	Mevcut hedefin 2027 yılında da devam ettirilmesi
2025 yılında %86,5 olan bireysel müşterilerdeki dijital aktiflik oranının, 2025 yılında da korunması	✓ 2025: %86,5	Mevcut durumun korunması
Satın alma süreçlerinin dijitalleştirilmesi kapsamında, tüm satın alma faaliyetlerinde tedarikçilerin çevresel ve sosyal etkilerinin detaylı değerlendirilebildiği Tedarikçi Portalı'nın hayata geçirilmesi	✓	Süreç iyileştirmeleri yapılması
Sıfır Atık Belgesinin 400 şubeye yaygınlaştırılması (baz yıl: 2024)	✓ 50 yeni şubede belgeleme tamamlandı.	Geriye kalan 55 şubenin belgeleme çalışmalarına devam edilmesi
Yeşil Sertifikalı (LEED) bina sayısının artırılması (baz yıl: 2016)	▶	Ankara'da LEED ve TS EN 50600 sertifikalarına sahip olacak yeni Veri Merkezi projesi başlatılmış olup, 2027 yıl sonunda tamamlanması planlanmaktadır.
ISO 14001 Belgesinin 400 şubeye yaygunlaştırılması (baz yıl: 2022)	▶	Geriye kalan 300 şubenin belgeleme çalışmalarına devam edilmesi

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine **Ekler - Temel Performans Göstergeleri** sayfasında yer verilmiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İçten Dönüşüm

QNB Türkiye, bankacılık sektöründeki dijital dönüşümü yakından takip ederek, müşteri deneyimini geliştirmek ve operasyonel verimliliği artırmak amacıyla yenilikçi çözümler sunmaktadır.

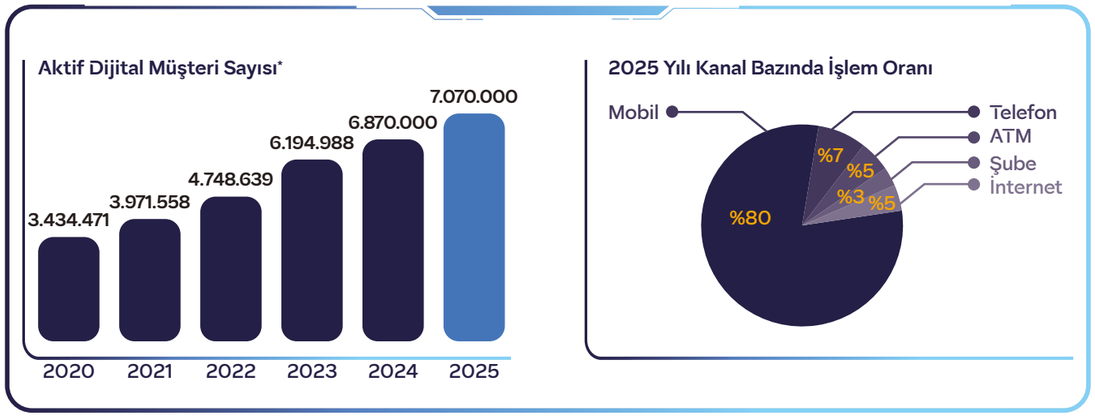
DİJİTAL DÖNÜŞÜM VE İNOVASYON

QNB Türkiye, bankacılık sektöründeki dijital dönüşümü yakından takip ederek, müşteri deneyimini geliştirmek ve operasyonel verimliliği artırmak amacıyla yenilikçi çözümler sunmaktadır. Hız, erişilebilirlik ve sürdürülebilirlik odaklı süreçlerle hem müşteri memnuniyeti üst düzeye çıkarılmakta hem de çevresel etkiler azaltılmaktadır. Dijital kanallar, yalnızca işlem platformu olarak değil, müşterilerle temasın ana alanı olarak konumlandırılmakta; sade, erişilebilir ve kullanıcı ihtiyacını doğru anda anlayan bir deneyim sunma yaklaşımıyla sürekli geliştirilmektedir.

2025 yılı itibarıyla QNB Mobil üzerinden 2,8 milyar, diğer çevrim içi kanallardan ise 177, 9 milyon işlem gerçekleştirilmiştir. Bu güçlü dijital işlem hacmi, Banka'nın müşteri deneyimini geliştiren ve operasyonel verimliliği destekleyen dijital dönüşüm yaklaşımını yansıtmaktadır.

2025 yılı itibarıyla QNB Mobil üzerinden 2,8 milyar, diğer çevrim içi kanallardan ise 177, 9 milyon işlem gerçekleştirilmiştir.

Kanal Bazında İşlem Sayısı(*)	2020	2021	2022	2023	2024	2025
İnternet	80.747.925	71.879.237	70.711.581	108.507.812	128.963.610	177.892.776
Mobil	326.854.022	698.993.068	1.367.821.094	2.207.114.023	2.765.362.211	2.813.753.337
Telefon	174.678.380	187.425.067	190.810.388	258.994.600	265.112.993	249.925.590
ATM	151.445.467	124.490.808	154.748.251	166.099.746	169.901.848	160.810.160
Şube	107.745.775	102.704.239	110.679.473	115.866.106	108.280.378	107.734.771



(*) *Bireysel ve tüzel müşteriler konsolide edilerek hesaplanmıştır.*

QNB Mobil ve Dijital Müşteri Kazanımı

QNB Mobil, 2025 yılı dijitalleşme stratejisinin öncelikli alanlarından biri olmaya devam etmiştir. Yıl boyunca yeni müşterilerin yaklaşık %47'si (toplam 815 bin kişi) QNB Mobil uygulaması üzerinden Banka'ya katılmıştır.

Müşteri kazanım sürecini hızlı, kolay ve keyifli hale getirmek için uygulamada sürekli iyileştirmeler yapılmakta ve çeşitli kampanyalar düzenlenmektedir. Şahıs şirketleri ve tek ortaklı limited şirket sahipleri de Dijital Köprü Mobil Bankacılık üzerinden kolaylıkla Banka müşterisi olabilmektedir. Web başvuruları daha yönlendirici ve hızlı tamamlanabilir hâle getirilmiş; dijital müşteri olma süreci uçtan uca yeniden tasarlanarak kullanıcıyı yormayan ve güven veren bir yapıya kavuşturulmuştur.

Ayrıca, Ayın Kazançlı Müşterisi programı, "Kazananlar Kulübü" adıyla yenilenmiş; içerik ve kullanıcı arayüzleri daha anlaşılır ve kapsayıcı bir yapıya kavuşturulmuştur. Bu kapsamda belirli kriterleri karşılayan müşteriler, dijital platformlardan indirim, bazı ürün ve işlemlerde faiz avantajı veya işlem masrafsızlığı gibi iki ayrı avantajdan faydalanabilmektedir. Aralık ayı boyunca 1,83 milyon müşteri bu programa dahil edilmiştir. Yeni müşterilere ilk üç ay boyunca hediye seçme imkânı sunulurken, mevcut müşteriler için kriter bazlı bir ayrıcalık yapısı oluşturulmuştur. Kişiye özel öneriler ve zamanlı hatırlatmalarla müşteri etkileşimi artırılmıştır.

Yıl boyunca yeni müşterilerin yaklaşık %47'si (toplam 815 bin kişi) QNB Mobil uygulaması üzerinden Banka'ya katılmıştır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İçten Dönüşüm

Mobil Bankacılık Deneyiminin Yeniden Tasarlanması

2025 yılı boyunca, mobil bankacılığı daha anlaşılır, pratik ve erişilebilir kılmak amacıyla kapsamlı iyileştirmeler gerçekleştirilmiştir. Marka kimliğiyle tutarlı, Banka'nın stratejik hedefleriyle uyumlu, sezgisel ve erişilebilir arayüz çözümleri geliştirme odağı korunmuştur. Bu kapsamda, tasarım ve geliştirme süreçleri modern UX/UI yöntemleri ile ele alınmış; kullanıcı ihtiyaçları derinlemesine analiz edilerek süreç akışlarını sadeleştiren, kullanıcı yolculuğunu kolaylaştıran ve deneyimi bütüncül biçimde iyileştiren çözümler hayata geçirilmiştir.

Giriş ekranları daha net ve anlaşılır bir yapıya kavuşturulmuş, ana navigasyon sadeleştirilerek müşterilerin ihtiyaç duydukları işlemlere daha hızlı erişmeleri sağlanmıştır. İşlem akışları ile profil ve ayarlar gibi temel alanlar, kullanıcı deneyimi odağında yeniden tasarlanmıştır.

Bireysel müşterilerin kredi süreçlerinde ihtiyaçlara daha hızlı yanıt verebilmek amacıyla kredi ekranları yenilenmiş; ilk kez kredi kullanacak müşteriler için rehber niteliğinde bilgilendirmeler eklenmiştir. Kısa vadeli finansmana yönelik Kredili Mevduat Hesabı (KMH) ekranları sadeleştirilerek kullanılabilir limite erişim kolaylaştırılmıştır.

Vadeli mevduat ürünlerinde, kişiye özel oranların sunulabildiği yeni bir süreç tasarlanmış; yatırım tarafında ise müşterilerin döviz kurlarını tek ekranda takip edebildiği, hızlı işlem yapabildiği ve fon izleme ile alım-satım adımlarının sadeleştirildiği akıcı bir yapı oluşturulmuştur.

Ödeme alanında hayata geçirilen yeniliklerle, HGS başvuruları ve harç ödemelerinin QNB Mobil üzerinden gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.

Tüzel müşterilerin dijital kanalları daha etkin kullanabilmeleri amacıyla QNB Mobil ve İnternet Şubesi deneyimi kapsamlı şekilde iyileştirilmiştir. Bu kapsamda; kart ve POS başvuruları, Kredili Mevduat Hesabı (KMH) başvuruları ve çek karnesi talepleri dijital ortama taşınmış; kesin teminat mektuplarının mobil uygulama üzerinden verilebilmesi sağlanmıştır.

Ayrıca, kredi limit ekranları sadeleştirilerek şeffaflık artırılmış, işlem onay süreçleri ise daha hızlı ve kontrollü bir yapıya kavuşturulmuştur.

GSPara: Galatasaray Taraftarlarına Özel Dijital Bankacılık

QNB Türkiye, Galatasaray taraftarlarına yönelik dijital bankacılık deneyimini güçlendirmek amacıyla 2024 yılında GSPara uygulamasını geliştirmiştir. 2025 yılında uygulamaya yönelik önemli geliştirmeler hayata geçirilmiş, ürün ve hizmet yelpazesi önemli ölçüde genişletilmiştir. Bu platform sayesinde kullanıcılar;

- Vadesiz TL hesabı açabilmek,
- 7/24 ücretsiz para transferi gerçekleştirebilmek,
- Kredi kartı ve banka kartı başvurularında bulunabilmek,
- Vadeli hesaplar aracılığıyla birikimlerini değerlendirmek
- İhtiyaç kredisi kullanabilmek,
- Birikim hesabı ile birikimlerini günlük değerlendirebilmek,
- Fatura ödemelerini otomatik gerçekleştirebilmek ve daha pek çok ürün ve işlemden rahatlıkla yararlanabilmektedirler.

GSPara, güvenli bir bankacılık deneyimi sunarken, kullanıcılarına aynı zamanda öncelikli iç saha futbol maçı bileti alımı, online GSStore'da indirim ve benzeri Galatasaray Spor Kulübü ile bağlantılı özel ayrıcalıklardan faydalanma imkânı da sağlamaktadır.

Dijital Onay Süreçleri ve Kağıtsız Bankacılık İşlemleri

- 2025 yılında, dijital onay kapsamına yeni ürün ve işlemler eklenmiş; dijital olarak onaylanabilen belgelerde kullanım oranı %92'ye ulaşmıştır.
- Mortgage kredileri dijital onay sürecine dahil edilmiş, vezne işlemleri ise vergi ödemeleri ve e-makbuz seçenekleri ile desteklenmiştir.
- Kağıtsız bankacılık kapsamında kredi kartı ve ek hesap ekstraları dijital olarak sunularak, yılda 80 milyon adet kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İçten Dönüşüm

QNB Mobil'in dijital asistanı Dijital Zekâ Q, müşterilerine kişiselleştirilmiş, akıllı ve kesintisiz bankacılık deneyimi sunarak dijital dönüşümde öncü bir rol oynamaktadır.

Kişiselleştirilmiş Bankacılık Asistanı: Dijital Zekâ Q

QNB Mobil üzerinden hizmet veren Banka'nın dijital asistanı Dijital Zekâ Q, müşterilere sunduğu yenilikçi çözümlerle her geçen gün gelişimini sürdürmektedir. Bankacılık sektöründe fark yaratan bir dijital bankacılık asistanı olan Q, örüntü tanıma teknolojisiyle müşterilerinin düzenli işlemlerini öğrenmekte, kritik durumlarda uyarılar yaparak zamanında hatırlatmalar sunmaktadır. Kişiselleştirilmiş bir deneyim sunma yeteneğiyle, kullanıcı dostu arayüzü sayesinde müşterilerle güçlü bir etkileşim kurmaktadır.

2025 yılı boyunca, müşterilerin bankacılık işlemlerini dijital ortamlarda daha kolay, hızlı ve kesintisiz biçimde gerçekleştirebilmelerini destekleyecek geliştirmeler hayata geçirilmiştir. Dijital Zekâ Q'nun sunduğu hizmetler, müşteri ihtiyaçları doğrultusunda genişletilerek; hesap, kart ve kredi gibi temel bankacılık ürünlerine ilişkin işlem ve bilgilendirme süreçlerinde müşteri deneyimini güçlendiren yeni senaryolar eklenmiştir. Bu çalışmalar sayesinde dijital kanallardaki etkileşim artarken, Q'nun kullanım yaygınlığı ve müşteri memnuniyeti de istikrarlı biçimde yükselmiştir. Mobil bankacılık kullanan müşterilerin %70'ten fazlasının tercih ettiği Q, müşteri sayısını bir önceki yılın aynı dönemine göre yaklaşık %20 artırmış; reaktif tarafta, gelen müşteri ifadelerinin anlama oranını %98 seviyesine ulaştırmıştır.

QNBEYOND ile Girişimcilik Ekosistemine Katkı

QNB Türkiye'nin inovasyon ve girişimcilik platformu QNBEYOND, Kurum İçi Girişimcilik Programı, Hızlandırma Programı, Açık İnovasyon çalışmaları ve QNBEYOND Ventures faaliyetleri aracılığıyla Banka'nın geleceğe hazırlanma vizyonuna katkı sunmaya devam etmektedir. 2025 yılında da girişimcilik ekosistemini destekleme misyonunu sürdüren QNBEYOND; hızlandırma, yatırım ve iş birliği süreçleri yoluyla, kurulduğu günden bu yana inovasyon ve dönüşüm yolculuğunda üstlendiği rolü ve yarattığı katma değeri istikrarlı bir şekilde sürdürmüştür.

Kültürel Dönüşüm ve Çalışan Yetkinliklerinin Geliştirilmesi

QNB Türkiye genelinde yenilikçi düşünceyi kurumsal kültürün ayrılmaz bir parçası haline getirmek, çalışanların iç girişimcilik potansiyelini ortaya çıkarmak, bu yetkinlikleri geliştirmek ve kurumsal hedeflerle buluşturmak öncelikli hedefler arasında yer almaktadır.

Kafa Açan Sohbetler: 2020 yılından bu yana sürdürülen program kapsamında, çalışanların güncel teknolojileri takip etmeleri ve ilham almaları amaçlanmaktadır. 2025 yılında, Türkiye'nin önde gelen 12 start-up'ının kurucusu ağırlanmış; çalışanlar, girişimcilik ekosistemini yakından tanıma ve başarı hikâyelerinden öğrenme imkânı bulmuştur.

QNBEYOND, 2025 yılında ikincisi düzenlenen "Net Sıfır" temalı Hackathonu gerçekleştirmiştir.

Fikir Kampı: QNBEYOND çatısı altında yürütülen Kurum İçi Girişimcilik Programı "Fikir Kampı" ile çalışanlara yenilikçi iş fikirlerini doğrulama ve hayata geçirme imkânı sunulmaya devam edilmiştir.

Sürdürülebilirlik Hackathonu: QNBEYOND, kurum içi girişimcilik deneyimini Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ile birleştirerek, Sürdürülebilirlik Yönetimi Ekibi iş birliğiyle 2025 yılında ikincisi düzenlenen "Net Sıfır" temalı Hackathonu gerçekleştirmiştir. Etkinlik ile kurum genelinde çevresel farkındalık artırılmış; çalışanlar, emisyon azaltımına yönelik çözümler geliştirirken aynı zamanda inovasyon metodolojilerini ve girişimcilik yaklaşımını uygulamalı olarak deneyimlemiştir.

Yenilikçi Ürünler

QNBEYOND, bünyesinde geliştirdiği ürün ve hizmetlerle Banka'nın rekabetçi konumunu güçlendirmeyi ve çalışan deneyimini iyileştirmeyi hedeflemektedir. Dijital Zekâ Q projesinin ardından, 2025 yılında Paylaş platformu devreye alınmıştır.

QNB Türkiye ve iştirak çalışanlarının sahip oldukları ürünleri güvenli bir ortamda satabildiği veya kiralayabildiği Paylaş platformu, kaynak verimliliğini ve döngüsel ekonomi yaklaşımını desteklemektedir. Platformda bugüne kadar 100'ün üzerinde ilan yayımlanmıştır.

Stratejik Çeviklik ve Açık İnovasyon

2025 yılında, Açık İnovasyon çalışmaları kapsamında QNBEYOND, Banka'nın kurum içi ihtiyaçlarının dış kaynaklı start-up iş birlikleriyle hızlı ve verimli şekilde karşılanması için stratejik bir köprü rolü üstlenmiştir. Pilot çalışma kapsamında, Banka bünyesindeki 9 farklı ekiple görüşmeler gerçekleştirilmiş ve 22 somut ihtiyaç tespit edilmiştir. Belirlenen ihtiyaçlara yönelik çözüm sunan 14 start-up, ilgili ekiplerle bir araya getirilerek potansiyel iş birliği fırsatlarının değerlendirilmesi sağlanmıştır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İçten Dönüşüm

QNBEYOND Hızlandırma Programı ile 2025 yıl sonu itibarıyla 7 dönemden mezun olan toplam 59 girişim, 250 milyon ABD doları tutarında yatırım almış ve Banka ile çeşitli iş birlikleri geliştirmiştir.

Girişimcilik Ekosistemi ve Hızlandırma Programı

Erken aşama girişimlerin işlerini ölçeklendirmelerini destekleme misyonuyla yürütülen QNBEYOND Hızlandırma Programı, 2025 yılında da güçlü değer önerisiyle girişimcilere destek sunmaya devam etmiştir. Program kapsamında Alkonos, Asepha, Lovie, Eluvium, Flyway, NewFrame, OnePath ve StarQuiz olmak üzere 8 girişim, 6 ay süren mentorluk desteğinin ardından programdan başarıyla mezun olmuştur. Ayrıca, programa katılan girişimlere Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları seviyesinde birebir sponsor desteği, hibe imkânlarına erişim ile mentor ve iş ortağı ağına dâhil olma fırsatları sunulmuştur. 2025 yıl sonu itibarıyla 7 dönemden mezun olan toplam 59 girişim, 250 milyon ABD doları tutarında yatırım almış ve Banka ile çeşitli iş birlikleri geliştirmiştir.

QNBEYOND, aynı zamanda TÜSİAD bünyesindeki Kurumlarda Girişimcilik ve Girişimcilik Ekosistemi çalışma gruplarında aktif rol almış; kurum-start-up iş birliklerini artırmayı amaçlayan Here2Next platformunun üyesi olarak 2025 yılında da girişimcilik ekosistemine katkı sağlamayı sürdürmüştür.

Toplumsal Fayda ve Geleceğin Yetenekleri

QNBEYOND, 2025 yılı boyunca inovasyon alanındaki bilgi birikimiyle eğitim kurumları ve sivil toplum kuruluşlarını desteklemeyi sürdürmüştür. Microsoft ve Hisar Okulları iş birliğiyle lise öğrencilerine yönelik düzenlenen girişimcilik yarışması, gençlerin inovasyon kültürünü erken yaşta deneyimlemelerine imkân sağlamıştır. Yarışma sürecinde sunulan eğitim ve mentorluk destekleri, öğrencilerin geleceğin yetkinliklerini kazanmalarına katkı sağlamıştır.

Habitat Derneği ve UNICEF iş birliğiyle yürütülen Bridgecamp: Fikir Maratonu projesi kapsamında, lise ve üniversite öğrencilerine yönelik üç günlük bir kamp düzenlenmiştir. Programın ilk iki gününde öğrenciler eğitimlerle desteklenmiş, üçüncü gün ise jüri karşısında proje fikirlerini sunmuştur. Birinci olan ekip, UNICEF'in küresel ölçekte düzenlediği Bridgecamp programında finalist olma hakkı kazanmıştır. QNBEYOND ekibi, bu projeye mentorluk, eğitmenlik ve jüri üyeliği rollerini üstlenerek aktif katkı sağlamıştır.

PLATFORM BANKACILIĞI: DİJİTAL KÖPRÜ

Dijital Köprü Platformu ve mobil uygulaması, 2025 yılında da işletmelerin bankacılık ve dijital ihtiyaçlarına yanıt veren birçok yenilikle güçlendirilmiştir. Bu gelişmeler, sektör analizleri, müşteri anketleri ve dijital platformlardan alınan geri bildirimlerin dikkatle değerlendirilmesiyle belirlenmiş ve hayata geçirilmiştir.

Dijital Köprü, işletmelere sunduğu kapsamlı çözümlerle iş süreçlerini kolaylaştırmakla kalmayıp, çevre dostu özellikleriyle sürdürülebilirliğe de önemli katkılarda bulunmaktadır. QNB Türkiye'nin tüzel dijital bankacılık kanalları üzerinden 300 binden fazla müşteri Dijital Köprü'ye erişirken, platformun dijital çözümlerinden faydalanan kullanıcı sayısı 100 bini aşmıştır. İşletmelerin hızla değişen ihtiyaçlarına yanıt veren bu inovatif platform, dijitalleşme yolculuğunda bir rehber ve güçlü bir çözüm ortağı olarak öne çıkmaktadır.

QNB Türkiye'nin işletmelere özel dijital çözüm platformu Dijital Köprü, 2025 yılında bankacılık işlemleri, e-dönüşüm, e-ticaret ve diğer alanlarda sunduğu çözümlerle işletmelerin tüm ihtiyaçlarını tek bir noktadan karşılamalarını sağlamaya devam etmiştir. Müşteri geri bildirimleri ve sektör analizleri doğrultusunda yapılan geliştirmelerle platforma Yurt İçi Kargo Yönetimi, Üretim ve Envanter Yönetimi, Pazaryeri Karlılık Analizi, e-Ticaret Altyapısı, e-İhracata İlk Adım ve Leasing çözümleri eklenmiştir. Böylece işletmeler, daha kapsamlı çözümlerle ihtiyaçlarını karşılayarak iş süreçlerini verimli hale getirmişlerdir. Şu anda Dijital Köprü Platformu, bankacılık işlemlerine ek olarak 20'nin üzerinde dijital çözüm sunmaktadır.

2025 yılında da "Ömür Boyu Sınırsız Kontör" kampanyası devam etmiş ve QNB Türkiye ile çalışan firmalar, e-faturalarını ücretsiz bir şekilde kullanarak kâğıt tüketimlerini azaltmaya devam etmişlerdir. Bunun yanı sıra Dijital Köprü Platformu'nda sunulan çözümler, ücretsiz ya da indirimli fiyatlarla sunulmaya devam edilmiştir. Ayrıca, dijital kanallara özel indirimli kredi kampanyaları, avantajlı bankacılık paketleri ve rekabetçi mevduat faiz oranları gibi finansman çözümleriyle işletmelerin ihtiyaçlarına yönelik destekler sağlanmıştır.

Dijital Köprü Akademi, firmaların dijitalleşme süreçlerinde bilgi birikimlerini artırmak amacıyla yeni içeriklerle zenginleştirilmiştir. Platformdaki çözümlerin kullanımına yönelik videoların yanı sıra finansal yönetim, sektörel trendler ve karar alma süreçlerini destekleyecek içerikler eklenmiştir. Ayrıca, X Akademi iş birliğiyle KOBİ'ler, herhangi bir başvuru sürecine ihtiyaç duymadan online eğitimlere katılarak sertifika alma imkânına sahip olmuştur. Dijital Köprü, 2025 yılında da firmaların dijitalleşme yolculuğunda rehber olmayı ve sürdürülebilir çözümler sunmayı sürdürmüştür.

> **QNB Türkiye'nin tüzel dijital bankacılık kanalları üzerinden 300 binden fazla müşteri Dijital Köprü'ye erişirken, platformun dijital çözümlerinden faydalanan kullanıcı sayısı 100 bini aşmıştır.**

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İçten Dönüşüm

Siber saldırılar, doğal afetler ve diğer beklenmedik olaylar karşısında operasyonların devamlılığını sağlamak amacıyla kapsamlı bir İş Sürekliliği Planı uygulanmaktadır.

OPERASYONEL MÜKEMMELLİK VE İŞ SÜREKLİLİĞİ

İş Sürekliliği

QNB Türkiye, iş sürekliliğini, bankacılık faaliyetlerinin kesintisiz bir şekilde yürütülmesinin temel gerekliliklerinden biri olarak görmektedir. Siber saldırılar, doğal afetler ve diğer beklenmedik olaylar karşısında operasyonların devamlılığını sağlamak amacıyla kapsamlı bir İş Sürekliliği Planı uygulanmaktadır. Bu plan, Banka'nın süreçlerini, kaynaklarını, çalışanlarını ve tüm yönlerini kapsamakta; İş Sürekliliği Politikası'nda belirlenen strateji ve hedefler doğrultusunda düzenlenmektedir. Müşteri memnuniyetini ve deneyimini önceliklendiren bu plan, küçük ölçekli olaylardan büyük felaketlere kadar her türlü acil durumu kapsamaktadır.

Plan, yılda en az bir kez güncellenmekte, kriz anında hızlı ve etkili kararların alınmasını sağlamak amacıyla görev alacak komiteler ve sorumlu ekipleri içermektedir. İş Sürekliliği Yönetim Planı ile kriz yönetimi ekibi, kriz anında hızlı kararlar alarak sorunları en kısa sürede çözüme kavuşturmaktadır. Çalışan sağlığı ve güvenliğinin korunması, olayların değerlendirilmesi, tehdidin kontrol altına alınması, alternatif operasyonların devreye sokulması ve etkili iletişim yönetimi bu planın temel hedeflerini oluşturmaktadır.

QNB Türkiye, bankacılık işlemlerinin, ürün ve hizmetlerinin ve diğer faaliyetlerinin kesintiye uğraması durumunda, finansal, yasal yükümlülükler, müşteri ilişkileri ve itibar sorunlarının etkilerini belirlemek için tüm iş birimleri ile İş Etki Analizleri yapmakta ve geri kazanım önceliklerini belirlemektedir.

Felaket Kurtarma (Disaster Recovery) Yönetimi: Banka, veri kaybı ve sistem arızaları gibi durumlara karşı "Disaster Recovery" adı altında bir dizi önlem almaktadır. Yedekleme ve kurtarma sistemleri, veri kurtarma planları ve düzenli test süreçleri bu kapsamda uygulanmaktadır. Yılda bir kez yapılan Disaster Recovery testleri, sistemlerin işlevselliğini kontrol etmeyi ve herhangi bir kesintiye hazırlıklı olmayı sağlamaktadır. Kriz ve beklenmedik durumlarda çalışmayı sürdürmek için çeşitli iş birimlerinin ihtiyaç duyduğu donanım ve bilgi erişim sistemleri alternatif lokasyonlarda oluşturulmuştur.

Afet Risklerine Karşı Dayanıklılık: Doğal afetler ve aşırı hava koşulları gibi risklere karşı, Bütünleşik Afet Yönetimi Programı devreye alınmıştır. 2023 yılında yaşanan Kahramanmaraş deprem felaketi sonrasında başlatılan bu program, Banka'nın bu gibi afetlere yönelik hazırlıklarını geliştirmeyi, güvenliğini artırmayı ve kesintisiz bankacılık hizmeti sunmayı hedeflemektedir. Coğrafi yedeklilik stratejileri çerçevesinde, deprem riski taşımayan bir şehirde yedek ofis planlamaları yapılmış, uzun vadeli kira sözleşmeleri imzalanmıştır. Ayrıca, teknolojik altyapının depreme dayanıklı bir yapıda olmasını sağlamak için yeni bir Ana Veri Merkezi inşa edilmesi çalışmaları sürdürülmektedir.

Operasyonel Mükemmellik

Operasyonel risk, iç sistemlerin, insanların, süreçlerin veya kontrol edilemeyen dış faktörlerin bir sonucu olarak doğrudan veya dolaylı olarak zarar görme potansiyeline sahip olunmasıdır. QNB Türkiye, operasyonel mükemmellik anlayışını, güvenli ve verimli iş süreçlerini sürdürülebilir kılmak üzerine inşa etmektedir. Bu kapsamda, operasyonel risklerin etkin yönetimi temel bir öncelik olarak ele alınmaktadır. Banka'nın tüm iş birimlerinde operasyonel riskler düzenli olarak tanımlanmakta, değerlendirilmektedir. Risk Kontrol Öz Değerlendirme (RKÖD) ve Anahtar Risk Göstergeleri (ARG) gibi araçlar kullanılarak riskler tespit edilmekte ve proaktif bir yaklaşımla minimize edilmektedir.

Yeni süreç ve ürünlerin tasarımı sırasında potansiyel riskler detaylı bir şekilde analiz edilmekte, hukuki ve yasal uyumluluklar gözetilerek önleyici tedbirler alınmaktadır. Geçmişte yaşanan olaylar, "lesson learned" analizleriyle değerlendirilmekte ve bu bilgiler gelecekteki risklere yönelik daha etkili kontrol mekanizmaları geliştirilmesinde kullanılmaktadır. Bu yaklaşım, operasyonel dayanıklılığı artırmayı ve sürdürülebilir bir iş ortamı sağlamayı hedeflemektedir.

2024 yılında hayata geçirilen Şube Skorkart Projesi, şubelerde suistimal risklerini ve operasyonel aksaklıkları önlemeyi hedeflemiştir. Bu proje ile Banka, daha verimli bir çalışma yapısı oluşturmayı amaçlamaktadır. Ayrıca, operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi ve çalışanların farkındalığının artırılması amacıyla düzenli eğitim programları yürütülmektedir.

Operasyonel mükemmellik hedeflerine ulaşılmasını sağlamak için anahtar performans göstergeleri (KPI) kullanılmakta ve bu metrikler düzenli olarak takip edilmektedir. Risk metrikleri ve kayıp veri tabanları üzerinden yapılan analizlerle potansiyel sorunlar önceden tespit edilmekte, gerekli kontroller uygulanmaktadır.

Müşteri geri bildirimleri, operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi açısından önemli bir kaynak olarak değerlendirilmekte, özellikle itibar riski oluşturabilecek durumlar titizlikle izlenmektedir. Bu tür durumlar, ilgili komitelerde ele alınarak düzenli bir şekilde takip edilmektedir.

Banka, operasyonel mükemmellik süreçlerinde uluslararası standartları benimsemekte, Basel uygulamalarını ve BDDK yönetmeliklerini titizlikle takip etmektedir. Bu süreçlere tam uyum sağlayarak operasyonel dayanıklılığı ve süreç güvenilirliğini artırmayı hedeflemektedir.

Banka, operasyonel mükemmellik süreçlerinde uluslararası standartları benimsemekte, Basel uygulamalarını ve BDDK yönetmeliklerini titizlikle takip etmektedir.

Acil Eylem	Banka'nın olağan iş akışını kesintiye uğratan bir olay sonrasındaki ilk dakika ve saatlerde, çalışan güvenliği, fiziksel ortamın korunması ve altyapının hızlı şekilde güvence altına alınması için uygulanan ilk müdahale adımlarını ifade eder.
Kriz Yönetimi	Banka'nın faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyen ve kesintiye uğratan olaylar kriz olarak değerlendirilir. Bu durumlar, üst yönetimin katılımıyla stratejik bir yaklaşımla ele alınır ve kurumun bütününü kapsayan bir yönetim süreciyle kontrol altına alınır.
İş Kurtarma	Ürün ve hizmetlerde yaşanan kesintilerin finansal etkilerini, müşteri ilişkilerini, yasal yükümlülükleri ve kurumsal itibarı olumsuz etkilememesi için yapılandırılmış iyileştirme planları uygulanır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İçten Dönüşüm

2021 yılında yayımlanan Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası, QNB Türkiye'nin çevresel ve sosyal riskleri yönetme yaklaşımının temelini oluşturmaktadır.

OPERASYONLARIN ÇEVRESEL ETKİSİ VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK GİRİŞİMLERİ

QNB Türkiye, sürdürülebilir bir gelecek taahhüdüyle, faaliyetlerinin çevresel etkilerini azaltmak için proaktif bir yaklaşım benimsemektedir. Bu doğrultuda, sürekli iyileştirme ilkesiyle hareket ederek çevresel performansını geliştirmeye ve doğal kaynakları korumaya özen göstermektedir. 2050 Net Sıfır emisyon hedefi ve Paris Anlaşması'nın 1,5 derece senaryosu doğrultusunda hazırladığı İklim Geçiş Planı, operasyonların çevre üzerindeki doğrudan ve dolaylı etkilerine odaklanmaktadır. Bu çerçevede, operasyonların doğrudan ve dolaylı çevresel etkileri titizlikle analiz edilmekte ve azaltım hedefleri kararlılıkla uygulanmaktadır. 2021 yılında yayımlanan Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası, QNB Türkiye'nin çevresel ve sosyal riskleri yönetme yaklaşımının temelini oluşturmaktadır.

Enerji yönetiminde ISO 50001 standardı çerçevesinde tüm operasyonlar ve değer zincirinde enerji tüketimi düzenli izlenmekte, verimliliği artıracak projeler hayata geçirilmektedir. Veri merkezlerinde kullanılan yenilikçi soğutma teknolojileri ve atık ısı geri kazanımı uygulamaları, operasyonların çevresel etkilerini azaltmaktadır. Ayrıca su kaynaklarının korunması ve etkin kullanımı amacıyla su verimliliği uygulamaları yaygınlaştırılmakta; proje finansmanı değerlendirmelerinde su tüketimi ve çevresel etkiler dikkate alınmaktadır.

Atık yönetimi alanında ise atık oluşumunun kaynağında azaltılması, geri dönüşümün teşvik edilmesi ve atıkların çevreye duyarlı yöntemlerle bertaraf edilmesi temel öncelikler arasında yer almaktadır. Sıfır Atık hedefi doğrultusunda sistemlerini sürekli geliştiren QNB Türkiye, plastik kullanımının azaltılması ve tedarik zincirindeki çevresel etkilerin minimize edilmesi amacıyla kapsamlı politikalar yürütmektedir. Bu çerçevede, Banka'nın üç genel müdürlük binası TÜVSÜD onaylı ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasına sahiptir.

Banka, çevresel farkındalığın kurumsal kültürün bir parçası haline getirilmesi amacıyla çalışanlara ve yöneticilere yönelik düzenli eğitimler düzenlemektedir. 2025 yılında ISO 50001, ISO 14001, Sıfır Atık ve Çevre Bilinci, TBB Temel Sürdürülebilirlik Eğitimi başlıklarında gerçekleştirilen eğitimlerle çalışanların bilgi ve farkındalık düzeyi artırılmıştır.

2025 yılında QNB Türkiye, operasyonel faaliyetlerini çevresel düzenlemelere tam uyumlu hale getirerek herhangi bir çevre cezası almadan, çevre koruma ve sürdürülebilirlik hedeflerine yönelik kapsamlı yatırımlar gerçekleştirmiştir. Bu dönemde yapılan harcamalar, yaklaşık 233,3 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

QNB Türkiye'nin çevre koruma yatırımları için dönem içerisindeki harcamaları

233,3

milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Süreçlerinde Otomasyon ve Robotik Uygulamalar

2025 yılında RPA (Robotik Süreç Otomasyonu) kullanılarak 16 yeni süreç otomatikleştirilmiş ve mevcut süreçlerde iyileştirmeler tamamlanmıştır. Para transferleri, döviz ve dış ticaret işlemlerinde OCR, AI ve LLM teknolojileri ile doğruluk artırılmış, manuel müdahale azaltılmıştır. Ayrıca, kamu kurumları ile yapılan yazışmalarda otomasyon artırılarak iş yükü ve süreç süreleri minimize edilmiştir.

Deprem Komisyonu ve Bütünleşik Afet Yönetimi Master Programı

Türkiye'nin yüksek deprem riski taşıyan bir coğrafyada yer alması nedeniyle, QNB Türkiye'de 2023 yılında kurumsal hazırlık ve dayanıklılığı güçlendirmek amacıyla bir **Deprem Komisyonu** oluşturulmuştur. Komisyon, olası deprem etkilerine karşı farkındalığı artırmayı, hazırlık seviyesini geliştirmeyi ve afet yönetimi süreçlerini bütünsel bir yaklaşımla koordine etmeyi hedeflemektedir.

Bu doğrultuda başlatılan **Bütünleşik Afet Yönetimi Master Programı** ile Banka'nın afetlere karşı hazırlık kapasitesinin güçlendirilmesi amaçlanmıştır. Program kapsamında tüm projeler hayata geçirilmiş olup projelerin işleyişi dinamik bir şekilde takip edilmektedir. Izleme süreciyle birlikte oluşabilecek ihtiyaçlar değerlendirilmekte ve iyileştirmeler hızlı bir şekilde sağlanabilmektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İçten Dönüşüm

Sıfır atık uygulamalarına ilişkin sistem altyapısı planlandığı şekilde tamamlanmış; atıkların izlenmesi, ölçülmesi ve raporlanmasına yönelik kurumsal yapı oluşturulmuştur.

Atık Yönetimi

2025 yılı sonu itibarıyla 345 şube Sıfır Atık Belgesi alarak atık yönetimi uygulamalarının şube ağı genelinde yaygınlaştırılması sağlanmıştır. Aynı dönemde, sıfır atık uygulamalarına ilişkin sistem altyapısı planlandığı şekilde tamamlanmış; atıkların izlenmesi, ölçülmesi ve raporlanmasına yönelik kurumsal yapı oluşturulmuştur.

QNB Türkiye, Sıfır Atık Projesi kapsamında atık azaltma, geri dönüşüm ve kaynak verimliliği çalışmalarını 2025 yılında da kapsamlı şekilde sürdürmüştür. Projenin ilk aşamasında, Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Sıfır Atık Sistem Kurulum metodolojisine uygun olarak ana binalarda oluşan tüm atık türleri haritalandırılmış ve üç Genel Müdürlük binasında geçici atık depoları oluşturulmuştur.

Bu kapsamda, Banka'nın çevresel etkilerini sistematik bir yaklaşımla yönetmek amacıyla 2025 yılı sonu itibarıyla 100 şube ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi kapsamına alınmıştır. 2026 yılında, mevcut ISO 14001 belgeli şubelerde çevre yönetim sisteminin olgunluk seviyesinin artırılması, süreçlerin daha etkin izlenmesi ve uygulamaların kurumsal standartlar doğrultusunda geliştirilmesi hedeflenmektedir.

Sıfır Atık uygulamalarının yaygınlaştırılması kapsamında, 2025 yılı sonu itibarıyla 50 şube daha Sıfır Atık Belgesi almış ve belgeli şube sayısı toplam 345'e ulaşmıştır. Kalan şubelerde belgelendirme çalışmalarının 2027 yılına kadar kademeli olarak sürdürülmesi planlanmaktadır.

Banka genelinde ambalaj atıkları ilgili belediyeler tarafından toplanarak geri dönüşüme kazandırılmakta; şubelere yerleştirilen atık ayırma kutuları sayesinde kâğıt, plastik, cam ve metal atıkların ayrı şekilde toplanması sağlanmaktadır. Ayrıca tüm şubelerde pil ve elektronik atıkların toplanması ve geri dönüştürülmesi için gerekli altyapı oluşturulmuştur. Atık yönetiminin etkin bir şekilde uygulanabilmesi için Genel Müdürlüklerde bir çevre mühendisi, merkez lokasyonlarda ise bu mühendise bağlı çevre ve atık sorumluları görev yapmaktadır. Bu operasyonel yapı, Banka'nın Sıfır Atık hedeflerine ulaşmasında kritik bir rol oynamaktadır.

Plastiksiz Bir Gelecek İçin Biz de Varız

QNB Türkiye, çevresel farkındalığı artırmak amacıyla her yıl "Plastiksiz Temmuz" hareketine katılarak atıksız yaşamı desteklemektedir. Bu kapsamda Banka, 2024 yılında İstanbul Kristal Kule'de oluşan tüm plastik atıklarını uluslararası standartlara sahip plastik geri dönüşüm kredileriyle dengeleyerek döngüsel ekonomiye katkı sağlamış; Erguvan'ın ECM platformu üzerinden gerçekleştirilen bu işlemle Türkiye'de bir ilke imza atmıştır. Plastik geri dönüşüm kredileri, çevresel etkilerin azaltılmasının yanı sıra geri dönüşüm altyapısının güçlenmesine, yerel ekonominin desteklenmesine ve sosyal fayda yaratımına katkı sunmaktadır.

Finansal çözümlerin yanında yürütülen farkındalık çalışmaları kapsamında Belgrad Ormanı'nda çalışanlar ve çocuklarının katılımıyla doğa yürüyüşü, hikâye anlatımı ve geri dönüştürülmüş malzemelerle gerçekleştirilen atölye çalışmalarını içeren bir etkinlik düzenlenmiştir. Eğitici oyunlarla desteklenen bu etkinlikte plastik atıkların çevresel etkilerine yönelik bilinç artırılması ve sürdürülebilir alışkanlıkların erken yaşta teşvik edilmesi hedeflenmiştir.

Sıfır Atık uygulamalarının yaygınlaştırılması kapsamında, 2025 yılı sonu itibarıyla 50 şube daha Sıfır Atık Belgesi almış ve belgeli şube sayısı toplam 345'e ulaşmıştır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İçten Dönüşüm

Ömrünü tamamlamış şirket araç lastikleri, geri kazanım firmalarında işlenerek çimento fabrikalarında alternatif yakıt ve enerji kaynağı olarak kullanılmaktadır.

QNB Türkiye, şubelerinde ve veri merkezlerinde yürüttüğü atık ayrıştırma faaliyetleri kapsamında 260 ton kâğıt, 12 ton plastik ve 4,7 ton metal geri dönüştürmüştür. Ayrıca ömrünü tamamlamış araç lastikleri lisanslı geri dönüşüm tesislerinde işlenerek çimento fabrikalarında alternatif yakıt ve enerji kaynağı olarak değerlendirilmiştir. Şubelerde oluşan kahve telvesi ise geri dönüştürülerek termos, saksı, pipet ve bardak üretiminde kullanılmaktadır. 2025 yılında, kahve telvesi geri dönüşüm uygulaması ile 3 ton telvenin işlenmesi sonucu 3.487 kg CO_2e emisyonu önlenmiştir.

Sıfır Atık Uygulaması Kazanımları:

Banka tarafından düzenlenen etkinliklerden kaynaklanan 553 ton CO_2e emisyonuna karşılık, 2025 yılında gerçekleştirilen geri dönüşüm faaliyetleri kapsamında 260 ton kâğıt, 42 ton cam, 12 ton plastik ve 4,7 ton metal geri dönüştürülmüş; bu çalışmalar emisyonların azaltımına ve çevresel etkinin dengelenmesine katkı sağlamıştır.

Dijitalleşme ve Kağıtsız İşlemler

QNB Türkiye, 2015 yılından bu yana dijitalleşme odaklı kâğıtsız bankacılık yaklaşımını güçlendirerek müşteri deneyimini çevresel etki yönetimiyle birlikte ele almaktadır. Kâğıt kullanımını azaltmak ve operasyonel verimliliği artırmak amacıyla dijital uygulamalar yaygınlaştırılmaktadır. 2025 yılında kanallar üzerinden alınan 168,5 bin slip tercihinde müşterilerin %73'ü Dijital Slip'i seçerken, Dijital Onay Platformu ile süreçler tamamen dijital ortama taşınmış ve çevresel ayak izi azaltılmıştır.

Yıl sonu itibarıyla dijital ekstre kullanım oranı %96'ya ulaşarak yaklaşık 81 milyon sayfa kâğıt tasarrufu sağlanmış; dijital onay akışına eklenen yeni ürün ve işlemlerle birlikte dijital onay oranı %92 seviyesine yükselmiştir. Bu uygulamalar sayesinde ilave 50 milyon sayfa kâğıt tasarrufu elde edilerek Banka'nın kâğıtsız bankacılık dönüşümü desteklenmiştir. Dijital ekstre ve onay sistemleri sayesinde, 2025 yılında 2015 yılına kıyasla yaklaşık %91 oranında kâğıt tasarrufu sağlanarak Banka'nın kâğıtsız bankacılık hedefleri önemli ölçüde ilerletilmiştir.

Döngüsel Ekonomi ve Sürdürülebilir Uygulamalar

QNB Türkiye, döngüsel ekonomi prensiplerini operasyonlarına entegre ederek kaynak verimliliğini artırmakta ve çevresel etkilerini azaltmaktadır. Ömrünü tamamlamış şirket araç lastikleri, geri kazanım firmalarında işlenerek çimento fabrikalarında alternatif yakıt ve enerji kaynağı olarak kullanılmaktadır. Kahve posaları ise geri dönüştürülerek termos, saksı, pipet ve bardak gibi ürünlere dönüştürülmektedir. Banka hizmet noktalarından çıkan tüm ambalajlar lisanslı geri dönüşüm tesislerine gönderilerek geri kazanım süreçlerine dahil edilmektedir.

Yeşil Ofis ve Sürdürülebilirlik Uygulamaları

QNB Türkiye, ofis ve genel müdürlük yönetiminde de çevresel sürdürülebilirliği artırmayı hedefleyen bir dizi uygulama hayata geçirmiştir. Bu kapsamda:

Erişilebilirlik: Kristal Kule Genel Müdürlük binasında 6, Ümraniye Genel Müdürlük binasında 3 adet erişilebilir park yeri bulunmaktadır. Talep ve ihtiyaç doğrultusunda erişilebilir park kapasitesi artırılabilir.

Geri Dönüşüm ve Atık Yönetimi: Genel müdürlük binalarındaki tüm atıklar (kâğıt, plastik, cam, metal, piller vb.) ayrıştırılarak ilgili belediyelere ve lisanslı geri dönüşüm firmalarına teslim edilmekte, süreçler aylık olarak süreçler düzenli olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Plastik ve Malzeme Geri Kazanımı: Binalarda toplanan mavi plastik şişe kapakları, Türkiye Spinal Kord Felçlileri Derneği'ne bağışlanmakta olup, bugüne kadar altı tekerlekli sandalye temin edilmesine katkı sağlanmıştır.

Kahve Posaları Geri Dönüşümü: Kristal Kule ve Ümraniye binalarında biriktirilen kahve posaları, Darülaceze'ye gönderilmekte ve burada geri dönüştürülmüş el işi ürünlerin üretiminde (çanta, cüzdan vb.) değerlendirilmektedir.

Gıda Artıkları Yönetimi: Kristal Kule'de oluşan gıda artıkları, Beşiktaş Belediyesi koordinasyonunda faaliyet gösteren Patili Bahçe Sokak Hayvanları Derneği tarafından üç-dört gün aralıklarla toplanarak Zekeriyaköy ormanlarında sokak hayvanlarına ulaştırılmaktadır. Ümraniye binasında oluşan gıda atıkları ise Sardunya Catering Company tarafından günlük olarak Polonezköy'deki hayvan barınaklarına ulaştırılmaktadır.

Bu uygulamalar, QNB Türkiye'nin ofis operasyonlarında döngüsel ekonomi yaklaşımını destekleyen, çevresel etkileri azaltmayı ve toplumsal sorumluluk bilincini güçlendirmeyi amaçlayan sürdürülebilirlik anlayışının bir parçası olarak yürütülmektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İçten Dönüşüm

QNB Türkiye'de 2021 yılından bu yana Banka'nın tüm elektrik tüketimi I-REC sertifikalı yenilenebilir enerji kaynaklarından karşılanmaktadır.

Su Verimliliği

QNB Türkiye, su tüketimini azaltmayı öncelikli hedefleri arasında konumlandırarak şube ve ofislerinde su verimliliği uygulamalarını hayata geçirmektedir. 2025 yılında toplam su tüketimi 127.668 m^3 olarak gerçekleşmiş ve optimum tüketim hedefleri sağlanmıştır.

Kristal Kule binasında kurulu çevresel drenaj sistemi sayesinde yılda ortalama 4.000 m^3 su geri kazanılarak bahçe sulama ve araç yıkama işlemlerinde kullanılmaktadır. Ayrıca hava işleme ünitelerinden elde edilen yoğuşma suyu ile bodrum drenaj çukurunda biriken suyun yeniden kullanımı yoluyla döngüsel su yönetimi uygulamaları hayata geçirilmektedir.

Şubelerde ise su kaçaklarının yol açabileceği riskleri azaltmak ve tasarrufu artırmak amacıyla ıslak hacimlerde sensörler ve solenoid vanalar kullanılmakta; tüm su armatürleri havalandırıcı (perlatör) sistemleriyle donatılmaktadır. Bu uygulamalar, su verimliliğini artırarak çevresel etkilerin azaltılmasına ve operasyonel sürdürülebilirliğin desteklenmesine katkı sağlamaktadır.

Enerji Verimliliği ve Yenilenebilir Enerji

QNB Türkiye, enerji yönetiminde ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi standardına uygun çalışmalar yürütmekte ve enerji tüketimini düzenli olarak izlemektedir. Doğal gaz ve elektrik kullanımında verimliliği artırmak amacıyla akıllı otomasyon sistemleri, free-cooling klimalar, LED aydınlatma ve yüksek verimli inverter klimalar gibi çevre dostu teknolojiler tercih edilmektedir. Kristal Kule binasında yaz aylarında 5 ay boyunca termosifonlar kapatılarak elektrik tasarrufu sağlanmaktadır. Sürdürülebilirlik odağında enerji yönetimine yapılan bu yatırımlar sayesinde QNB Türkiye, ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ve ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikalarını; Kristal Kule Genel Merkez Binası ise LEED Gümüş sertifikasını almıştır.

QNB Türkiye, sahada bulunan 60 adet güneş paneli bulunan ATM'si aracılığıyla toplam 630 kW güneş paneli kapasitesiyle yılda yaklaşık 1.260 kWh yenilenebilir enerji üretmektedir. Bu uygulama sayesinde kabin başına ortalama %35 enerji tasarrufu sağlanırken, yıllık yaklaşık 1.083 ton CO_2 emisyonunun önüne geçilmektedir. Güneş paneli bulunmayan ATM'ler dâhil olmak üzere operasyonel elektrik tüketiminden kaynaklanan Kapsam 2 emisyonları ise I-REC sertifikaları ile dengelenmekte; böylece ATM ağının tamamında yenilenebilir kaynaklar kullanılmaktadır.

QNB Türkiye'de 2021 yılından bu yana Banka'nın tüm elektrik tüketimi I-REC sertifikalı yenilenebilir enerji kaynaklarından karşılanmaktadır. 2025 yılında toplam 61.300 MWh elektrik tüketimi için Rönesans Elektrik Enerji Toptan Satış A.Ş.'den I-REC sertifikalı yenilenebilir enerji temin edilmiştir. Bu uygulama sayesinde, 2017 baz yılına kıyasla Kapsam 2 (piyasa bazlı) emisyonları 0 olarak raporlanmıştır.

Arazi GES Yatırımı ile Operasyonel Enerji Dönüşümünde Yeni Aşama

QNB Türkiye, Net Sıfır hedefleri doğrultusunda operasyonel enerji dönüşümünü desteklemek amacıyla Yozgat'ta bulunan 5 MW kurulu güce sahip Arazi Güneş Enerjisi Santrali'ni portföyüne dahil etmiştir. Söz konusu yatırım ile Genel Müdürlük binasının enerji ihtiyacının yaklaşık %80'inin ve Banka'nın toplam elektrik tüketiminin yaklaşık %13'ünün yenilenebilir kaynaklardan karşılanması hedeflenmektedir. Yıllık yaklaşık 5.000 ton karbon emisyonunun önlenmesi ve operasyonel maliyetlerde tasarruf sağlanması beklenen proje, Banka'nın iklim risklerine karşı dayanıklılığını artıran ve düşük karbonlu ekonomiye geçişi destekleyen somut adımlarından biri olarak öne çıkmaktadır.

QNB Türkiye'de Enerji Verimliliği

- Kristal Kule Silver LEED sertifikasına sahiptir.
- Operasyon Merkezi E Blok Veri merkezinde bulunan iklimlendirme sistemleri, free-cooling teknolojisiyle ile çalışan klimalarLa yenilenmiştir. Bu sayede dış havadan daha fazla yararlanılarak enerji tasarrufu sağlanmaktadır.
- Binalarda kullanılan su armatürlerinde, su tüketiminin azaltılmasına yönelik perlatörler bulunmaktadır.
- Şubelerde olası su kaçaklarının erken tespit edilmesi ve oluşabilecek hasarı en aza indirmek adına ıslak hacimlere nem sensörü ve su girişlerinde suyu otomatik olarak kesmek adına selenoid sistemler kurulmaktadır.
- Kristal Kule binasında bulunan klima santrallerinden elde edilen yoğuşma suları ile temel drenaj çukurunda biriken sular binanın bahçe sulama sisteminde yeniden kullanılmaktadır.
- Genel Müdürlük Binalarında 2022 yılında ISO 14001 belgesi (Kristal Kule, Ümraniye E Blok ve Erzurum Operasyon Merkezi), 2023 yılında ISO 50001 belgesi (Kristal Kule, Ümraniye E Blok) alınmış; 2025 yılı sonu itibarıyla 100 şube de ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi kapsamına dahil edilmiştir.
- Tadilat gören veya taşınan şubelerde mevcut iklimlendirme sistemleri inverter klimalarla, floresan aydınlatmalar ise enerji verimli LED armatürlerle yenilenmektedir.
- Erzurum Operasyon Merkezi (Eromer), Kristal Kule ve Operasyon Merkezi E Blok binalarının destek hacimlerinde bulunan floresan aydınlatmaların enerji verimli LED aydınlatmalar ile değiştirilmesine yönelik çalışmalar tamamlanmıştır.
- Genel Müdürlük Kristal Kule binası ofis katları sıcak su kullanımına hizmet veren termosifonlar, yaz aylarında beş ay süreyle kapatılarak enerji tasarrufu sağlanmaktadır.
- Genel Müdürlük binalarında, otomasyon sistemleri ile optimum enerji tüketimi sağlanmaktadır.
- QNB Türkiye, güneş enerjili ATM'leriyle yenilenebilir enerji üretimini desteklerken, ATM ağının operasyonel elektrik tüketiminden kaynaklanan Kapsam 2 emisyonlarını I-REC sertifikalarıyla dengelemektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

İçten Dönüşüm

QNB Türkiye, düzenlediği etkinliklerde oluşan karbon emisyonlarını ve dijital platformlardaki işlem kaynaklı emisyonları karbon dengeleme sertifikaları aracılığıyla dengeleyerek iklim eylemine olan bağlılığını sürdürmektedir.

Karbon Ayak İzi ve Sera Gazı Yönetimi

QNB Türkiye, 2019 yılından bu yana karbon ayak izi ölçümleri gerçekleştirmekte ve 2021'den itibaren bu verileri bağımsız denetime tabi tutmaktadır. Düşük karbon ekonomisine geçiş planının bir parçası olarak, şirket araç filosu hibrit, plug-in hibrit ve tamamen elektrikli modellerle yenilenmekte, bu dönüşümle yakıt tüketiminin ve Kapsam 1 emisyonlarının azaltılması hedeflenmektedir.

2019 yılından bu yana Banka'nın filosuna eklenen araçlarda hibrit modellere öncelik verilmektedir. 2022 yılında 75 hibrit araç eklenmiş, bunu 2023 yılında 11, 2024 yılında 60 ve 2025 yılında 451 araç izlemiştir. Böylece hibrit araçların toplam sayısı 619'a ulaşmıştır. 2025 yılında filoya eklenen hibrit araç sayısında gözlenen artışta, sözleşme süresi veya kullanım ömrü dolan araçların büyük ölçüde hibrit araçlarla yenilenmesi etkili olmuştur. 2026 yılında da benzer şekilde sözleşmesi sona erecek veya kullanım ömrü dolacak araçların öncelikli olarak hibrit araçlarla ikame edilmesi hedeflenmektedir. Ayrıca, filodaki dönüşümle paralel olarak 2025'te Kristal Kule'de iki adet elektrikli araç şarj istasyonu daha kurulmuş olup, toplam şarj istasyonu sayısı altıya ulaşmıştır.

QNB Türkiye, düzenlediği etkinliklerde oluşan karbon emisyonlarını ve dijital platformlardaki işlem kaynaklı emisyonları karbon dengeleme sertifikaları aracılığıyla dengeleyerek iklim eylemine olan bağlılığını sürdürmektedir. 2025 yılında 3 ilde düzenlenen çevreci etkinliklerden kaynaklanan 553 ton CO_2e ve dijital kanallardan kaynaklanan 122 ton CO_2e emisyonu, Erguvan Karbon Dengeleme Çözümleri Ticaret A.Ş. iş birliğiyle Boreas Rüzgâr Enerji Santrali'nden temin edilen karbon dengeleme sertifikalarıyla nötrlenmiştir.

Bu kapsamında, rüzgâr enerjisi projeleri ve gönüllü karbon kredisi yatırımlarıyla yılda yaklaşık 122 ton sera gazı azaltılmıştır. Ayrıca, Banka'nın veri merkezlerinde tüketilen elektriğin yenilenebilir kaynaklardan temin edildiği IREC sertifikaları ile Kapsam 2 emisyonları nötrlenmiş; veri merkezlerine sağlanan elektriğin iletiminden kaynaklanan Kapsam 3 emisyonları ise gönüllü karbon kredileri aracılığıyla dengelenmiştir.

Operasyonlarımızın çevresel etkilerine ilişkin verilere **Performans Tabloları** bölümünden ulaşabilirsiniz.

Rüzgâr enerjisi projeleri ve gönüllü karbon kredisi yatırımlarıyla yılda yaklaşık

122 ton

sera gazı azaltılmıştır.

Enerji ve Su Yönetimi ile Döngüsel Uygulamaların Entegrasyonu

QNB Türkiye, enerji ve su yönetimi uygulamalarını döngüsel ekonomi ve sürdürülebilirlik yaklaşımıyla birleştirerek, operasyonel verimlilik ile çevresel performansı aynı anda artırmayı hedeflemektedir. ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi belgeli binalarda enerji verimliliği ve su tasarrufu uygulamaları sürekli izlenmekte, yeni açılan veya tadilat gören şubelerde LED aydınlatma ve inverter klimalar standart olarak uygulanmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİR TEDARİK ZİNCİRİ YÖNETİMİ

QNB Türkiye, tedarik zinciri süreçlerinde çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) risklerini minimize etmeyi amaçlayan bütüncül bir sürdürülebilirlik yaklaşımı benimsemektedir. Banka, tedarikçilerle uzun vadeli, karşılıklı değer yaratan ve etik ilkelere dayalı iş birlikleri kurarak operasyonel verimliliğini artırmakta ve sorumlu büyüme hedeflerini desteklemektedir.

2024 yılında uygulamaya alınan Tedarikçi Davranış Kuralları, üçüncü taraf tüm tedarikçiler için çocuk işçiliği ve zorla çalıştırma yasağını açıkça tanımlamakta ve etik iş uygulamalarını güvence altına almaktadır. Bu kurallar tüm sözleşmelere entegre edilmiş olup, tedarikçilerden Banka'nın Sürdürülebilirlik Politikası ve yürürlükteki mevzuata (rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, çevre koruma, iş sağlığı ve güvenliği, kişisel veri koruma, fikri haklar vb.) tam uyum göstermeleri beklenmektedir.

Kıymetli Madenlerden Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası çerçevesinde, dolandırıcılık ve suistimallerle bağlantılı olduğuna dair ciddi risk tespit edilen tedarikçilerle iş birliği askıya alınmakta veya sonlandırılmaktadır. Çocuk işçi çalıştırma yasağı ve rekabet mevzuatına uygun hareket edilmesi gibi konularda ihlallerin tespit edilmesi durumunda, Rekabet Kanunu'nun ağır yaptırımları uygulanabilmekte ve tedarikçi ilişkileri sonlandırılmaktadır.

Dijitalleşme ve Değerlendirme Mekanizmaları

2025 yılında devreye alınan Tedarikçi Portalı, potansiyel tedarikçilerin çevrimiçi başvuru yapmasını ve mevcut tedarikçilerin süreçlerini dijital olarak yönetmesini sağlayarak satın alma faaliyetlerinde verimlilik sağlamıştır. Ayrıca tüm tedarikçilere kapsamlı sürdürülebilirlik değerlendirme anketleri hazırlanması ve böylece tedarik zincirinin sürdürülebilirlik performansının düzenli olarak izlenmesi çalışmaları devam etmektedir.

Tedarikçi Çeşitlilik Programı

QNB Türkiye, çeşitlilik ve kapsayıcılığa olan bağlılığını Tedarikçi Çeşitlilik Programı ile güçlendirmektedir. Program, kadınların sahip olduğu tedarikçileri desteklemeye özel önem vermektedir. Banka, tedarikçilerin sürdürülebilir iş uygulamaları konusunda farkındalığını artırmak için yönlendirmelerde bulunmakta ve Tedarik Zinciri Yönetimi Derneği (TEDAR) tarafından düzenlenen sektör konferanslarına katılımlarını teşvik etmektedir.

2025 yılında QNB Türkiye, KAGİDER tarafından düzenlenen etkinlikte aktif rol almış; tedarik ekipleri çok sayıda kadın girişimciyle bire bir görüşmeler yaparak iş birliği potansiyellerini değerlendirmiştir. Banka, uzun vadeli stratejisi kapsamında kadın tedarikçi sayısını 2022 baz alınarak beş yıl boyunca her yıl %10 artırma hedefi doğrultusunda ilerlemektedir. Kadın tedarikçilere yönelik desteklere ilişkin ek bilgiler raporun Fırsat Eşitliği ve Çeşitlilik bölümünde sunulmaktadır.

QNB Türkiye, olumsuz çevresel ve sosyal etkileri azaltmak amacıyla tedarik süreçlerinde yerel tedarikçilere öncelik vermektedir. Çevre dostu ürünlerin tercih edilmesi, yerel girişimcilerin desteklenmesi ve sorumlu üretim anlayışı, Banka'nın sürdürülebilir tedarik zinciri stratejisinin temelini oluşturmaktadır.

Bu titiz seçim ve sürdürülebilir iş birliği yaklaşımı sonucunda, 2025 yılı tedarikçi denetimlerinde herhangi bir tedarikçiyle iş ilişkisinin sonlandırılması gerekmemiştir. Aynı yıl, yerel tedarikçiler toplam tedarikçi tabanının %97,2'sini oluştururken; satın almaların %96,7'si yerel tedarikçilerden gerçekleştirilmiştir. 2025 yıl sonu itibarıyla yerel tedarikçi sayısı 1.709'dur.

Yerel tedarikçiler toplam tedarikçi tabanının %97,2'sini oluştururken; satın almaların %96,7'si yerel tedarikçilerden gerçekleştirilmiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Çalışanın Dönüşümü

QNB Türkiye, çeşitlilik, kapsayıcılık ve eşit fırsat yaklaşımını kurum kültürünün temel unsurlarından biri olarak yürütmektedir. Ayrımcılığa yer vermeyen, insan haklarına saygılı bir çalışma ortamı oluşturmak amacıyla ilgili politikalar tüm iş süreçlerine entegre edilmektedir.

Öncelikli Konular

Yetenek Yönetimi ve Çalışan Refahı

Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği

Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar

İlgili Sermaye Ögeleri

İnsan Sermayesi

Sosyal Sermaye

SKA'lar

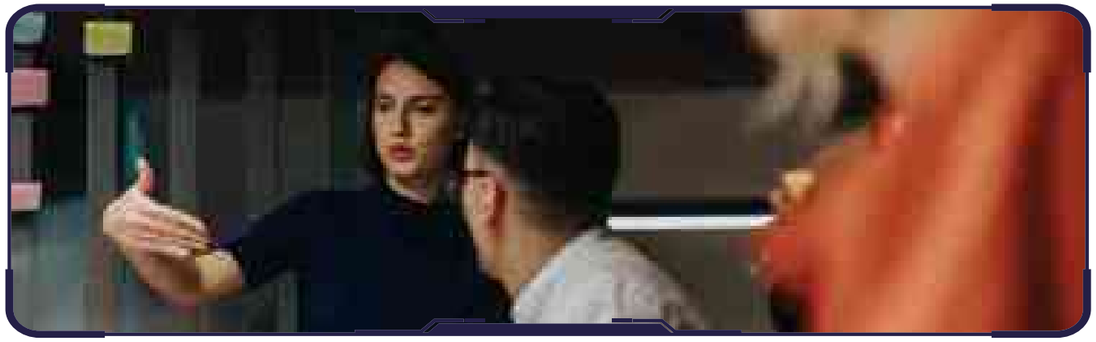
Fırsatlar

- Tercih edilen işveren olarak rekabet avantajı sağlanması
- Üniversite iş birlikleri ve genç yetenek programlarıyla Z ve Y kuşağı tarafından tercih edilen finans kurumu olunması
- Çeşitlilik, eşitlik ve kapsayıcılık (DEI) odaklı uygulamalarla kurum kültürünün güçlendirilmesi
- Çalışan gelişim programları ve eğitimlerle yetkinliklerin güçlendirilmesi ve iş gücü verimliliğinin artırılması
- İş sağlığı ve güvenliği uygulamaları ile çalışan refahının desteklenmesi yoluyla bağlılık ve motivasyonun artırılması
- Performans yönetimi sistemleri ile yüksek performans kültürünün teşvik edilmesi

Riskler

- Yetkin mezunların ve yetenekli profesyonellerin tercih etmediği bir işveren olunması
- Olası ayrımcılık veya kapsayıcılık eksikliğine bağlı şikâyetlerle itibar kaybı
- Çalışan gelişim programlarının güncel ve gerekli yetkinliklerle uyumsuz olması
- İş sağlığı ve güvenliği ihlalleri nedeniyle çalışan memnuniyetinde düşüş ve yasal risklerin artması
- Performans yönetimi süreçlerinin adil veya şeffaf olmaması sonucu motivasyon ve bağlılık kaybı

Modern yetenek yönetimi uygulamalarıyla yeni yetenekler kuruma kazandırılmakta, mevcut çalışanların gelişimi desteklenmekte ve uzun vadede bünyede tutulmaları sağlanmaktadır. Çalışanların potansiyelini performansa dönüştüren ve sürekli gelişimi teşvik eden uygulamalar aracılığıyla sürdürülebilir bir iş gücü yapısı oluşturulmakta; QNB Türkiye, tercih edilen işveren markası olma hedefini güçlendirmektedir.



Hedefler

✓ Gerçekleşti ▶ Devam Ediyor ✗ Gerçekleşmedi

2025 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2026 ve Sonrası için Hedefler
İşe alım sürecinde kadın ve erkek adayların eşit dağılımının sağlanması	✓ İşe alınan kadın oranı: %60 erkek oranı: %40	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Cinsiyet eşitliği konusundaki e-eğitim programlarının tüm çalışanlar tarafından tamamlanması	▶ Tamamlanma oranı %63	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Cinsiyetler arası ücret farkının 2025'te %25,5, 2026'da %25 olması ile Grup'un Yönetim Kurulunda %30 kadın oranının korunması hedefine doğal üye hariç uyum	✓ 2025: %18,73 Yönetim Kurulunda kadın oranı: %40(**)	Mevcut hedefin 2027 ve sonrasını kapsayacak şekilde genişletilmesi
Mühendislik ve BT pozisyonlarında kadın sayısının artırılması ve WTECH & Upschool iş birliğiyle 10 kız öğrenciye staj, işe alım ve mentorluk sağlanması	✓ 2024: %36,69 2025: %35,78(*) 10 öğrenciye sponsor olundu.	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Skorunun iyileştirilmesi	✓ 2025 Skor: 6,22/10	Skorun iyileştirilmesi
Bilinçsiz önyargı, cinsel şiddet ve tacizin önlenmesi dâhil olmak üzere cinsiyet eşitliğine yönelik farkındalığın artırılması	✓ 2025 yılında tüm çalışanlara "Bilinçsiz Önyargıları Yıkmak" ve "Tacizi Önlemek" konulu e-eğitimler verilmiştir.	Mevcut hedefin devam ettirilmesi

(*)Enpara'nın QNB Türkiye operasyonlarından ayrılması nedeniyle oranda düşüş gerçekleşmiştir.
(**)Genel Müdür hariç.

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine **Ekler - Temel Performans Göstergeleri** sayfasında yer verilmiştir.

Çalışanın Dönüşümü

Çalışanların kapsayıcı bir çalışma ortamını deneyimlemesi için çeşitlilik, kapsayıcılık ve etik kültürü odağında farkındalık programları sunulmakta, bu eğitimler kurum içi dijital öğrenme sisteminde düzenli olarak çalışanlara atanmaktadır.

FIRSAT EŞİTLİĞİ, ÇEŞİTLİLİK VE KAPSAYICILIK

QNB Türkiye, insan kaynakları yaklaşımını fırsat eşitliği, çeşitlilik ve kapsayıcılık ilkeleri üzerine inşa etmektedir. Tüm çalışanların eşit imkanlara sahip olduğu, farklılıkların değer yarattığı ve kapsayıcı bir kurum kültürünün benimsendiği bir çalışma ortamı oluşturulması Banka'nın temel önceliklerindendir.

Bu doğrultuda tüm politikalar; ayrımcılığın önlenmesi, eşit işe eşit ücret, adil işe alım ve terfi süreçleri, dezavantajlı grupların desteklenmesi ve çalışan farkındalığının artırılması esaslarına dayanmaktadır. Zorla çalıştırma ve çocuk işçiliğine kesinlikle izin verilmemekte; tüm uygulamalar yürürlükteki mevzuata ve uluslararası ilkelere uyumlu şekilde yürütülmektedir.

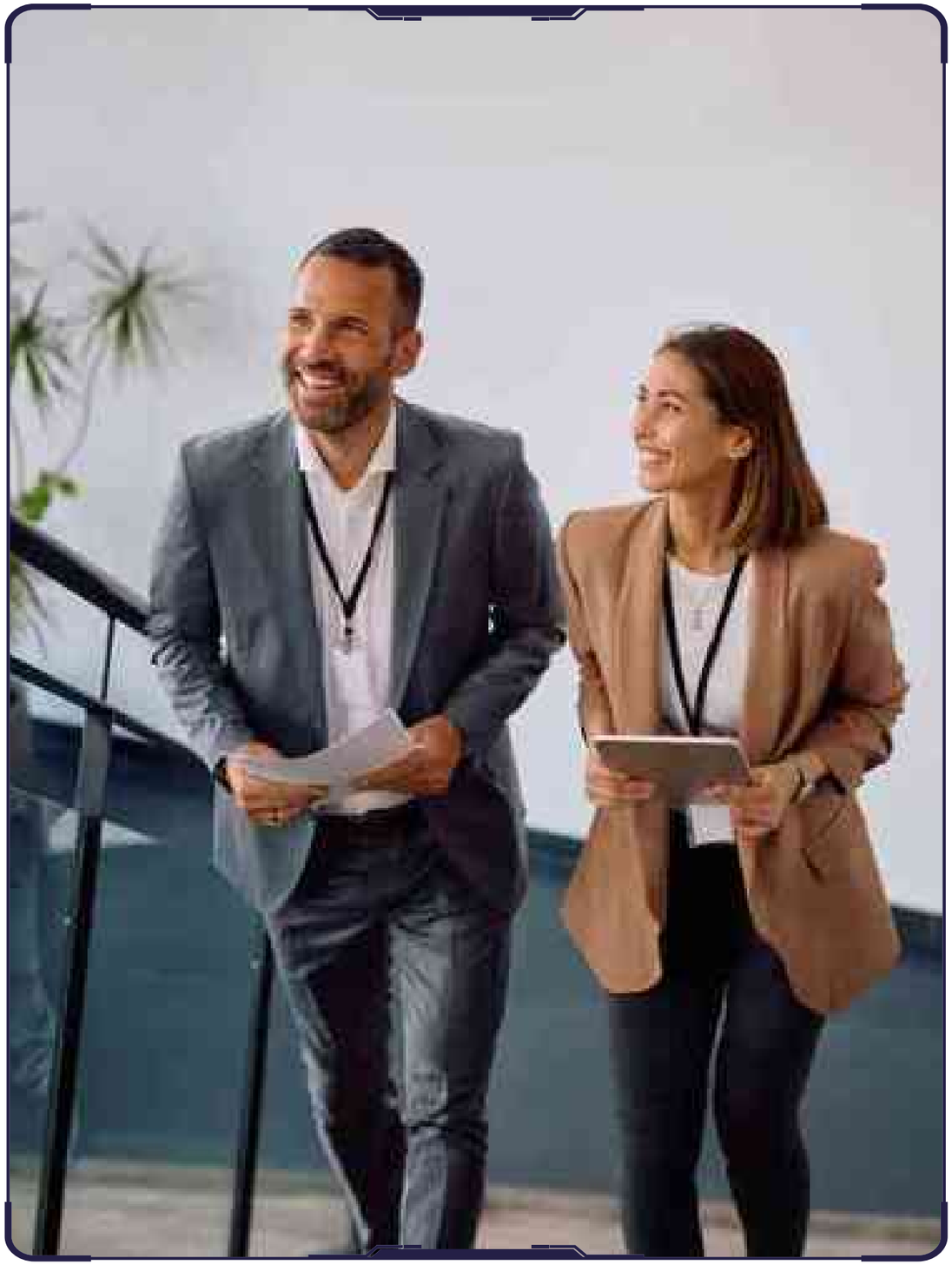
Çeşitlilik ve kapsayıcılık yönetimi çalışmaları, ilgili İnsan Kaynakları ve Sürdürülebilirlik Ekibi yöneticileri tarafından koordine edilmekte, kurum genelinde uygulamaların hayata geçirilmesi sağlanmaktadır.

İşe alım ve terfi süreçlerinde adil karar mekanizmalarının güçlendirilmesi amacıyla veri odaklı değerlendirme araçları kullanılmakta, çalışan verileri düzenli olarak izlenmektedir. Ücretlendirme politikaları Ücret Yönetimi Komitesi tarafından yıllık olarak gözden geçirilmekte ve bu süreçte herhangi bir ayrımcılığın önüne geçilmesi için kapsamlı kontroller uygulanmaktadır. Banka, yürürlükteki İş Kanunu mevzuatına ve ilgili düzenlemelere uygun hareket etmektedir. Herhangi bir olumsuz durum bildiriminde iç prosedür ve kurallar çerçevesinde derhal aksiyon alınmaktadır.

Çalışanların kapsayıcı bir çalışma ortamını deneyimlemesi için çeşitlilik, kapsayıcılık ve etik kültürü odağında farkındalık programları sunulmakta, bu eğitimler kurum içi dijital öğrenme sisteminde düzenli olarak çalışanlara atanmaktadır.

QNB Türkiye, çalışanların profesyonel gelişimlerinin desteklenmesi amacıyla fırsat eşitliğini gözeten öğrenme programları, mentorluk uygulamaları ve yetkinlik gelişim araçları sunmaktadır. Banka ayrıca farklı yaş grupları, sosyoekonomik geçmişler ve yetkinlik alanları arasında çeşitliliği teşvik eden uygulamalarla kurumsal kültürün kapsayıcı bir biçimde güçlendirilmesine odaklanmaktadır.

Çeşitlilik ve kapsayıcılık yönetimi çalışmaları, ilgili İnsan Kaynakları ve Sürdürülebilirlik Ekibi yöneticileri tarafından koordine edilmekte, kurum genelinde uygulamaların hayata geçirilmesi sağlanmaktadır.



QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Çalışanın Dönüşümü

Banka, cinsiyete dayalı eşitsizlikleri azaltmayı amaçlayan politikalarını sistematik, ölçülebilir ve sürekli iyileştirmeye dayalı bir yaklaşımla hayata geçirmektedir.

TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ

QNB Türkiye, toplumsal cinsiyet eşitliğini sürdürülebilirlik stratejisinin temel bileşenlerinden biri olarak ele almakta ve kadınların iş yaşamına katılımını, liderlik rollerinde temsilini ve eşit fırsatlara erişimini güçlendiren kapsamlı uygulamalar yürütmektedir. Banka, cinsiyete dayalı eşitsizlikleri azaltmayı amaçlayan politikalarını sistematik, ölçülebilir ve sürekli iyileştirmeye dayalı bir yaklaşımla hayata geçirmektedir.

Yönetim Yaklaşımı ve Kurumsal Yapılanma

Toplumsal cinsiyet eşitliği, üst yönetim tarafından stratejik düzeyde sahiplenilmektedir. İnsan Kaynakları fonksiyonundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, eşitlik alanındaki tüm uygulama ve iyileştirme süreçlerinin liderliğini üstlenmektedir. Banka bünyesindeki Cinsiyet Eşitliği Çalışma Grupları, kurum içi farkındalığı artırmak, gelişim alanlarını tespit etmek ve etki yaratan projeler yürütmek amacıyla aktif olarak faaliyet göstermektedir.

Adil ve Eşit Uygulamalar

Cinsiyete dayalı önyargıların azaltılması amacıyla, işe alım ve kariyer gelişim süreçlerinde makine öğrenimi algoritmaları kullanılmakta; cinsiyet dengesi, cinsiyete göre gelir analizi ve terfi süreçlerine ilişkin göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir. Ücret Yönetimi Komitesi tarafından yürütülen ücretlendirme süreçlerinde cinsiyete dayalı ayrımcılık kesinlikle uygulanmamakta, eşit işe eşit ücret ilkesi titizlikle korunmaktadır.

Banka, çalışanların güvenli, eşit ve destekleyici bir ortamda çalışmasını sağlamak amacıyla ayrımcılık, taciz ve şiddet vakalarına yönelik iç prosedürleri sürekli güncellemekte; bu doğrultuda raporlama döneminde herhangi bir ayrımcılık vakası bildirilmemiştir.

Ebeveynlik Politikaları ve İş-Yaşam Dengesi

QNB Türkiye, kadın çalışanların iş hayatında kalıcılığını artırmak amacıyla geniş kapsamlı ebeveynlik politikaları uygulamaktadır:

- 16 hafta ebeveyn izni,
- Ebeveynlik izni sonrası çocuk 1 yaşına gelene kadar 6 aya kadar ücretsiz izin imkânı,
- Günde 1,5 saat emzirme izni,
- İkincil ebeveyne (babalık izni) 20 gün ücretli izin,
- 2,5-5,5 yaş arası çocuğu olan çalışanlara 3 yıl süreyle eğitim desteği sağlamaya yönelik çalışmalar, Genel Müdürlük binalarında kreş kurulumu için fizibilite çalışmaları ve eğitim kurumlarıyla yürütülen görüşmeler

gibi uygulamalar ve ebeveynlik izni sonrası işe dönüş oranının 2025 yılında %81 olarak gerçekleşmesi, Banka'nın kadın çalışanları destekleyen güçlü bir yapıya sahip olduğunu göstermektedir.

Kapasite Geliştirme, Eğitim ve Farkındalık Çalışmaları

Tüm çalışanlara yönelik olarak insan haklarını da kapsayan toplumsal cinsiyet eşitliği, bilinçsiz önyargı ve cinsel taciz eğitimleri düzenli olarak sunulmakta; bu eğitimler kurum içi dijital platform üzerinden zorunlu modüller şeklinde uygulanmaktadır. Ayrıca kapsayıcı dil, çeşitlilik farkındalığı, konferanslar, yetkinlik programları ve işaret dili eğitimleri ile kapsayıcı kültür güçlendirilmektedir.

İç Kadın Koçlar Programı

QNB Türkiye kurum içi öğrenme kültürünü ve kadın liderliği gelişimini desteklemek amacıyla İç Kadın Koçlar Programı'nı yürütmektedir. Program kapsamında, belirli kriterleri karşılayan kadın çalışanlar koçluk eğitimine katılmakta ve Uluslararası Koçluk Federasyonu (ICF) akreditasyonlu eğitimleri tamamlayarak iç koç unvanı almaktadır. Bu iç koçlar, Banka'da farklı birimlerde görev yapan çalışanlara koçluk desteği sağlayarak kariyer gelişimlerini, hedef belirleme süreçlerini ve yetkinliklerini güçlendirmektedir. 2024 yılında 11 olan ICF onaylı kadın iç koç sayısı, 2025 yılında 38'e yükselmiştir.

> Ebeveynlik izni sonrası işe dönüş oranının 2025 yılında %81 olarak gerçekleşmesi, Banka'nın kadın çalışanları destekleyen güçlü bir yapıya sahip olduğunu göstermektedir.

Kadın Liderliğinin ve Kariyer Gelişiminin Desteklenmesi

QNB Türkiye, kadın çalışanların liderlik yolculuklarını desteklemek amacıyla çeşitli kurumlarla iş birliği yürütmektedir:

- **Yönetim Kurulunda Kadın Derneği (YKKD):** 2020 yılından bu yana yönetim ekibindeki kadın yöneticiler, bu gelişim programına katılarak iş dünyası ve akademiden deneyimli profesyonellerle bir araya gelmekte; eğitim ve mentorluk süreçleriyle yönetim kurulu seviyesine hazırlanmaktadır. 2025 yılında programa 5 kadın yönetici katılım sağlamıştır.
- **Sales Network - Women in Sales Projesi:** Sales Network Community tarafından geliştirilen projeye, satış ve pazarlama ekiplerindeki kadın yöneticilerin temsilini güçlendirmek için aktif katılım sağlanmaktadır.
- **Teknolojide Kadın Derneği (WTECH) üyeliği:** Mühendislik ve teknoloji alanlarında yüksek oranda kadın çalışana sahip olan QNB Türkiye ile kadınların desteklenmesi amacıyla yürütülen WTECH & Upschool iş birliği kapsamında 2025 yılında 10 kız öğrenciye staj, işe alım ve mentorluk desteği sağlanmıştır.
- **Yanındayız Derneği & İNAN Derneği İş birlikleri:** Çalışma hayatına ara verip geri dönmek isteyen kadınlara yönelik çeşitlilik, kapsayıcılık, değişim ve iş-yaşam dengesi üzerine çalışmalar gerçekleştirilmektedir.

> QNB Türkiye ile kadınların desteklenmesi amacıyla yürütülen WTECH & Upschool iş birliği kapsamında 2025 yılında 10 kız öğrenciye staj, işe alım ve mentorluk desteği sağlanmıştır.

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Konulu Etkinlikler ve Zirveler

Genç Yanındayız Lansman Etkinliği: İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı Cenk Akıncılar, Yanındayız Derneği tarafından düzenlenen "Genç Yanındayız" lansman etkinliğine katılarak QNB Türkiye'nin cinsiyet eşitliğini teşvik etmeye yönelik uygulamalarını paylaşmıştır.

Kadın Dostu Markalar Farkındalık Ödül Töreni: Kadın Dostu Markalar Farkındalık Ödül Töreni'nde, İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı Cenk Akıncılar "Eşitlik Yolunda İlham Veren Markalar" oturumunda konuşmacı olarak yer almış; Banka'nın cinsiyet eşitliği alanındaki çalışmaları ile finans sektöründe kapsayıcılığın artırılmasına yönelik dönüşüm adımlarını aktarmıştır.

Lead Network Etkinliği: İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı Cenk Akıncılar, YenidenBiz Derneği tarafından düzenlenen Lead Network etkinliğine katılarak iş hayatına ara vermiş kadınlara yönelik fırsatları ve işverenlerin bu alandaki sorumluluklarını değerlendirmiştir.

Çalışanın Dönüşümü

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Ekosisteminde QNB Türkiye'nin Rolü

İş Dünyası Ev İçi Şiddete Karşı Projesi (BADV)

QNB Türkiye, Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu tarafından TÜSİAD iş birliğiyle yürütülen ve Sabancı Vakfı ile Birleşmiş Milletler Nüfus Fonu (UNFPA) tarafından desteklenen "İş Dünyası Ev İçi Şiddete Karşı" Ağı'nda (BADV) yer almaktadır. Bu ağ, şirketlerin ev içi şiddetle mücadeleye yönelik politika geliştirmesini, çalışanlara destek sunacak mekanizmalar oluşturmasını ve farkındalığın kurumsal kültüre yerleşmesini amaçlamaktadır. QNB Türkiye, bu kapsamda çalışanları desteklemek üzere gerekli destek mekanizmalarını hayata geçirmiş; iyi uygulama örneklerini yaygınlaştırmaya yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

%30 Kulübü

QNB Türkiye, yönetim kurulu ve üst düzey yönetimde kadın temsilinin artırılması yönündeki taahhüdünü %30 Kulübü üyeliği ile güçlendirmektedir. %30 Kulübü, şirketlerde toplumsal cinsiyet dengesinin sağlanması amacıyla yönetim kurulu başkanlarını ve CEO'ları ortak bir hedef etrafında bir araya getiren bir inisiyatiftir.

Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi

Kadın istihdamı, liderlikte kadın temsili, ücret eşitliği, kapsayıcı politikalar ve şeffaf raporlama kriterleri üzerinden şirketlerin toplumsal cinsiyet eşitliği performansını değerlendiren uluslararası Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ne (GEI) dâhil olan QNB Türkiye, 2025 yılında 10 üzerinden 6,22 puan elde etmiştir.

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Taahhütleri ve İlerleme Durumu

BM Kadının Güçlenmesi Prensipleri (UN WEPs) imzacısı olan QNB Türkiye, Kadir Has Üniversitesi iş birliğiyle "Hedefimiz: Eşit Bir Dünya!" diyerek Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi'ni yayımlamış ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Taahhütlerini Nisan 2023'te kamuoyu ile paylaşmıştır. Bu taahhütler, Birleşmiş Milletler'in toplumsal cinsiyet eşitliği hedefine katkı sağlamayı amaçlamakta; kadınların ekonomiye katılımının güçlendirilmesini, Banka'daki kadın temsilinin artırılmasını, cinsiyetler arası ücret farkının kapatılmasını ve toplumsal farkındalığın artırılmasını hedefleyen somut eylem planlarını içermektedir.

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi'ne **buradan** ulaşılabilirsiniz.

Çeşitlilik ve kapsayıcılık yönetimi çalışmaları, ilgili İnsan Kaynakları ve Sürdürülebilirlik Ekibi yöneticileri tarafından koordine edilmekte, kurum genelinde uygulamaların hayata geçirilmesi sağlanmaktadır.

Yönetim Kurulundaki Kadın Oranı(*)
%36

Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)
%25

Üst Düzey Yönetim Pozisyonundaki Kadın Oranı (Direktör ve üzeri)
%39

Tüm Yönetici Düzeyindeki Rollerde Kadın Oranı (Müdür ve üzeri)
%47

Orta Düzey Yönetimde Kadın Oranı (Direktörün altındaki tüm yönetici unvanları)
%47

Yönetici Pozisyonları Dışındaki Kadın Oranı (Müdür altındaki unvanlar)
%60

Toplam İş Gücündeki Kadın Oranı
%59

Terfi Ettirilen Kadın Oranı
%63

BT/Programlama/Ar-Ge gibi Mühendislik Pozisyonlarındaki Kadın Oranı
%36

Gelir Getiren Fonksiyonlardaki Yönetim Pozisyonlarında Kadın Oranı
%42

Yeni İşe Alınan Kadın Oranı
%60

Kadınların İşten Ayrılma Oranı
%60

Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı, Küresel Ham Ortalama
%19

(*)Genel Müdür dâhil

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Çalışanın Dönüşümü

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Taahhütlerinde İlerleme Durumu

Taahhüt 1: Bilinçsiz Önyargı, Cinsel Şiddet ve Tacizi Önleme eğitimleri verilmesi

2025 yılında "Bilinçsiz Önyargıları Yıkmak" ve "Tacizi Önlemek" ve "Toplumsal Cinsiyet Eşitliği" eğitimleri zorunlu eğitim olarak tüm çalışanlara atanmıştır. 2026 yılında eğitim içeriklerinin revize edilerek kurum içi programda konumlandırılması ve yaygınlaştırılmasına devam edilecektir.

Taahhüt 2: Mühendislik ve teknoloji alanlarında kadın çalışan oranının artırılması

2025 yılında Teknolojide Kadın Derneği (WTECH) & Upschool iş birliğiyle 10 kız öğrenciye staj, işe alım ve mentorluk desteği sağlanmıştır. 2025 yıl sonu itibarıyla mühendislik pozisyonundaki kadın çalışan oranı %35,78 olmuştur (2024: %36,69).

Taahhüt 3: Kadın tedarikçi sayısının 5 yıl boyunca yıllık %10 oranında artırılması

Banka, satın alma süreçlerinde 2025 yılında yaptığı geliştirmelerle, portföyüne 25 yeni kadın tedarikçi firma eklemiş ve kadın tedarikçi oranını %13,6 artırmıştır. (2024: %12,4)

Taahhüt 4: Kadınların üst yönetimde temsilinin artırılmasıyla genel ortalamaya göre ücret açıklığı oranının her yıl düşürülmesi

Cinsiyete dayalı ücret farkı 2025'te %25,5, 2026'da ise %25 olması hedefleniyor. 2025 yılı hedefi gerçekleşmiştir.

Taahhüt 5: 2,5-5,5 yaş arası çocuk sahibi olan çalışanlara 3 yıl boyunca çocuklarının eğitimleri için destek sağlanması

Banka'nın Genel Müdürlük binalarında kreş kurulumu için fizibilite çalışmaları yürütülürken, eğitim kurumları ile görüşmeler de devam etmektedir.

İNSAN KAYNAKLARI YAKLAŞIMI VE YÖNETİMİ

QNB Türkiye, insan haklarına saygıyı, kapsayıcılığı ve çağdaş bir çalışma kültürünü temel almaktadır. Banka, çalışanlarının mutluluğunu ve sağlığını önceliklendiren uygulamalara yatırım yapmakta; en önemli gücünün insan kaynağı olduğunun bilincinde hareket etmektedir. "Önce insan, sonra çalışan" yaklaşımıyla şekillenen İnsan Kaynakları (İK) Politikaları, yeteneklerin kuruma kazandırılması, gelişimlerinin desteklenmesi ve uzun vadeli bağlılığın sağlanmasına yönelik süreçleri içermektedir. Bu politika; sürdürülebilir bir gelişim ortamı yaratmayı ve kurumsal performansı sürekli olarak artırmayı hedefleyecek şekilde dört ana başlık altında yapılandırılmıştır.

QNB Türkiye İnsan Kaynakları Politikalarına **buradan** ulaşabilirsiniz.

İnsan Kaynakları, Planlama ve İşe Alım

Banka'nın tercih edilir bir işveren olma ve yetenekli bireylerin bankaya çekme amacına uygun olarak, işveren marka yönetimini, iş gücü yöntemini, analizleri ve iş geliştirme girişimlerini içeren çok yönlü bir İK ve işe alım sürecini oluşturulması

Yetenek Geliştirme ve Yönetimi

Çalışanların teknik ve yönetimsel bilgi ve becerilerini artırarak çalışan büyümesini geliştirme ve yüksek performanslı personelin elde tutulmasını sağlama

Performans Yönetimi

Başarıyı ölçülebilir kriterlerle değerlendirmek ve bireysel çalışan performansının yardımıyla genel performans büyümesi elde edilmesi amacıyla şeffaf ve adil bir çalışan bağlılığı ortamı oluşturma

Bağlılık ve Ödül

Etkin bir şekilde geliştirilmiş ve Banka'nın amacına uygun olarak sürekli geliştirilen politikalarla çalışanların bağlılığının sağlanması

QNB Türkiye, çalışanların işe başladıkları ilk andan itibaren uymaları gereken etik ilkeleri ve davranış kurallarını tanımlayarak güvenli, saygılı ve sürdürülebilir bir çalışma ortamı oluşturmayı amaçlamaktadır. İK Politikası ve ilgili talimatlar, mevzuat ve süreçlerdeki değişikliklere göre düzenli olarak güncellenmekte; talimatlar tüm çalışanların kolayca erişebilmesi için Banka sistemlerinde açık şekilde yer almaktadır. İşe alım sürecinde davranış kurallarına ve İK talimatlarına uyum taahhüdü alınmakta; böylece çalışanların sorumlulukları ve beklentiler netleştirilmektedir.

Banka çalışanlarının kanunlara, Banka iç mevzuatına, talimatlara veya genel bankacılık ilkelerine aykırı davranışları, Disiplin Komitesi tarafından değerlendirilmekte ve ilgili disiplin süreci yine Komite tarafından yürütülmektedir. Çalışma standartlarına uyumsuzluk durumları, Disiplin Komitesi ve QNB Türkiye Çalışanı Davranış Kuralları Talimatı çerçevesinde ele alınmaktadır. İK mevzuatına aykırılık tespit edildiğinde, Teftiş Kurulu tarafından hazırlanan raporlar doğrultusunda IK tarafından gerekli aksiyonlar alınmaktadır; ihbar İK birimine yönelikse süreç Teftiş Kurulu ile koordineli şekilde yürütülmektedir.

QNB Türkiye'de iş yaşamının kalitesini artırmak ve çalışanlarla yöneticiler arasında yaşanabilecek sorunları hızlı, adil ve etkin şekilde ele almak amacıyla Ombudsman pozisyonu oluşturulmuştur. 2025 yılı içerisinde yayımlanan Ombudsman Talimatı (Şikâyet Mekanizmaları) (TAL.01333) ile QNB Türkiye Çalışan Şikâyet ve Öneri Mekanizması hayata geçirilmiş; çalışanların etik, hukuki, sosyal ve yönetsel konulara ilişkin başvuru ve taleplerini güvenli, gizli ve adil bir şekilde iletebilecekleri yapı oluşturulmuştur. Başvuruların niteliğine göre iş ortamında etik ihlaller, cinsel taciz, zorbalık ve benzeri konular Ombudsman mekanizması kapsamında ele alınırken; kariyer yönetimi, çalışma koşulları ve ücretlendirme gibi konular İnsan Kaynakları İş Ortaklığı Birimi tarafından değerlendirilmektedir. Disiplin Komitesi kapsamına giren veya Teftiş Kurulu tarafından değerlendirilmesi gereken durumlarda Ombudsman, ilgili bilgileri Genel Müdür'e iletmektedir. Süreç boyunca gizlilik, şeffaflık ve çalışan haklarının korunması temel ilke olarak benimsenmektedir.

Çalışanlar ayrıca Denetim Komitesi veya Teftiş Kurulu Başkanı ile doğrudan iletişim kurabilmekte; **ihbarhatti@qnb.com.tr** üzerinden bildirimlerini iletebilmektedir. Denetim Komitesi, İhbar Hattı'na iletilen başvuruların değerlendirilmesi ve alınan aksiyonların takibinden sorumludur.

QNB Türkiye, çalışanların katkısını değerli görmekte ve sürekli gelişimi teşvik etmektedir. Tüm çalışanlar, iş süreçleri başta olmak üzere her konudaki önerilerini Önerim Var Sistemi üzerinden İK'ya iletebilmektedir. Uygulanabilir bulunan öneriler hayata geçirilmekte ve çalışma ortamı sürekli iyileştirilmektedir.

> Çalışma standartlarına uyumsuzluk durumları, Disiplin Komitesi ve QNB Türkiye Çalışanı Davranış Kuralları Talimatı çerçevesinde ele alınmaktadır.

Çalışanın Dönüşümü

Genç yetenek odaklı yaklaşım doğrultusunda QNB Türkiye, gençlerin ihtiyaçlarını ve kariyer beklentilerini anlamak ve Banka kültürünü aktarmak amacıyla onlara yönelik özel programlar tasarlamaktadır.

Yetenek Yönetimi, Planlama ve Çalışan Refahı

QNB Türkiye, genç yeteneklerin kuruma kazandırılmasına stratejik önem vermektedir. İşe alımlarının yaklaşık %90'ını yeni mezunlardan gerçekleştiren Banka, özellikle üniversite öğrencilerine yönelik yetenek kazanımı faaliyetlerini önceliklendirmektedir. Giriş pozisyonlarında potansiyeli yüksek adaylar seçilmekte ve bu adayların kariyer gelişim adımları net şekilde tanımlanmaktadır.

Genç yetenek odaklı yaklaşım doğrultusunda QNB Türkiye, gençlerin ihtiyaçlarını ve kariyer beklentilerini anlamak ve Banka kültürünü aktarmak amacıyla onlara yönelik özel programlar tasarlamaktadır. 2007 yılından bu yana sürdürülen genç yetenek programları, her yıl güncellenerek gençlerin beklentilerine daha uygun hale getirilmektedir.

Bu programların yanı sıra Banka, yetenekleri kuruma çekmek ve elde tutmak amacıyla üniversiteler ve kurumlar tarafından düzenlenen çevrim içi zirvelere katılmakta ve etkinliklere sponsor olmaktadır.

QNB Türkiye'de Genç Yetenek Programları ve Kariyer Gelişim Platformları

QNB 101: Üniversite öğrencilerinin bankacılık sektörünü, şube müdürlüğünü, iş hayatını ve QNB'yi tanıyabilecekleri bir staj programıdır. Bugüne kadar program kapsamında 2.000'in üzerinde öğrenciye staj imkânı sağlanmıştır. 2025 yılında program kapsamında 1.058 öğrenciye staj imkânı sağlanmıştır.

QNB 101 Şube: Pandemi sonrası fiziksel şube staj programına dönüş amacıyla tasarlanmış bir programdır. Program kapsamında her hafta farklı bir konsept belirlenmekte ve stajyerlerin QNB Türkiye kültürünü, profesyonel iş hayatını ve bankacılık sektörünü yakından tanımaları hedeflenmektedir. 2025 yılında 247 öğrenci stajyer olarak programa kabul edilmiştir.

Up Club: Üniversite öğrencilerinin profesyonel hayata hazırlanmasını desteklemek üzere yürütülen ve alumni yapısıyla tasarlanan Up Club, öğrencilerin ve mezunların QNB Türkiye kültürünü tanımalarına, profesyonel ağ oluşturmalarına ve kariyer gelişimlerini desteklemelerine olanak sağlamaktadır. 16. yılına giren program, 2021 yılında üniversite öğrencileri tarafından En Beğenilen Kariyer Kulübü seçilmiş ve 2013 yılında ise Global Business Excellence Ödülü'nü kazanmıştır. 2025 yılında 40 yeni UP Club üyesi programa kabul edilmiştir. Kulübün 2025 yılı üye sayısı 569'dur.

Fin-ally MT Programı: "Sonunda İş Hayatına Hazırsın" mottosu ve "Gelecekte Ne İşin Var?" sloganıyla 2022 yılında hayata geçirilen Fin-ally MT Programı, Banka'nın stratejik iş birimlerinde staj ve deneyim fırsatı sunmaktadır. Programa katılan öğrenciler, staj süreçlerine devam ederken aynı zamanda Finans, Pazarlama ve İş Geliştirme olmak üzere üç modül halinde yapılandırılmış Q-MBA eğitim programına dâhil olmaktadır. Program, üniversitede erişilemeyen ve iş hayatında kritik öneme sahip yetkinliklerin kazandırılmasını hedeflemektedir. Temel eğitimleri desteklemek amacıyla pekiştirme eğitimleri de uygulanmaktadır. Kişisel ve mesleki gelişime yönelik yapılandırılmış Q-MBA eğitim süreci ve kişiye özel kariyer danışmanlığı ile uçtan uca tasarlanmış bir yetenek kazanım programı olan Fin-ally ile son 3 yılda 77 MT Banka'ya katılmıştır.

Career: Üniversite öğrencilerinin kariyer yolculuklarında farkındalık kazanmalarını desteklemek amacıyla, uzman konuşmacılar ve QNB Türkiye İK yöneticilerinin yer aldığı etkinlikler düzenlenmektedir. Programın odağı, yeni nesil tarafından "geleneksel" ve "resmi" olarak algılanan bankacılık sektörünün, dinamik ve gençlere yakın bir çalışma ortamı sunabileceğini göstermektir. Etkinlikler, profesyonel eğitmenlerle yürütülen gelişim modülleri ve etkileşimli oturumlarla zenginleştirilmektedir. "Ben Değil Biz Olma" konseptiyle 2025 yılında toplam 7 üniversitede 2.210 üniversite öğrencisine ulaşılmıştır.

Audit Pro: Bankacılıkta kritik öneme sahip denetim ve teftiş fonksiyonlarına genç yetenek kazandırmak üzere tasarlanmış, doğrudan işe alımı hedefleyen bir programdır. Öğrencilerin müfettişlik rolünü ve Teftiş Birimi'ni yakından tanımaları amacıyla Denetimi Tanıma Programı uygulanmakta; böylece gerçekten bu alana ilgi duyan ve bilinçli seçim yapan adaylar sürece dâhil edilmektedir. 2025 yılında program aracılığıyla 18 öğrenciye denetim kariyerine başlama fırsatı sağlanmıştır.

> "Ben Değil Biz Olma" konseptiyle 2025 yılında toplam 7 üniversitede 2.210 üniversite öğrencisine ulaşılmıştır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Çalışanın Dönüşümü

QNB Türkiye'de tüm gelişim programları upskilling ve reskilling odağıyla kurgulanmakta; yeni çalışanların güçlü bir başlangıç yapması sağlanırken, mevcut ekiplerin teknik ve davranışsal yetkinlikleri sürekli olarak geliştirilmektedir.

QNB Türkiye, çalışanlarını bankacılığa adım attıkları ilk günden itibaren kariyer yolculukları boyunca devam edecek bir gelişim kurgusuna dahil etmektedir.

Eğitim ve gelişim süreçlerinde yeni başlayan çalışanların kuruma ve sektöre hızlı uyum sağlamalarını desteklemek amacıyla hem dijital eğitim platformumuz Finarmoni üzerinden e-eğitim atamaları hem de Kristal Kule'de gerçekleştirilen oryantasyon programlarına ek olarak yeni giriş eğitimleri düzenlenmekte; çalışanların kurum kültürü, politika ve süreçlere hâkim olmaları amaçlanmaktadır.

Banka stratejisi doğrultusunda mevcut çalışanlara yönelik belirlenen eğitimleri segment özelinde tasarlanmakta ve bu eğitimler ile çalışanların performans artışlarına katkı sağlanması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda stratejik hedefleriyle uyumlu olacak şekilde planlanmakta, proje bazlı ve fonksiyon odaklı programlarla çalışanların performansı ve yetkinlikleri güçlendirilmektedir.

Gelişim programları içerisinde kişiselleştirilmiş gelişim kurgusunu ana odağa alarak, satış, müşteri ilişkileri, risk gibi finans sektörü odaklı konulara yer verilirken, değişen hızlı ekonomi gündemine dair bilgiler, takım çalışması, dayanıklılık, değişim yönetimi, kriz dönemlerinin yönetimi, liderlik, dijitalleşme ve teknolojik gelişmeleri içeren süreçlere yönelik eğitimler önceliklendirilmektedir. Bununla birlikte, çalışanlarımızın entelektüel gelişimlerini destekleyen e-eğitimler online eğitim platformu Finarmoni üzerinden tüm çalışanların erişimine sunulurken sürdürülebilirlik alanında farkındalık yaratmayı ve bilgi düzeyini artırmayı hedefleyen içerikler de gelişim kurgusunun önemli bir parçası olarak konumlandırılmaktadır.

Banka, çalışanlarımızın vizyoner bakış açısını geliştirmek ve uzmanlıklarını derinleştirmek amacıyla belirli bir kriter setine bağlı olarak; Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinde yüksek lisans yapma hakkı sunulmaktadır.

2025 yılında öğrenme ve gelişime yapılan toplam yatırım

257 milyon TL

olarak gerçekleşmiştir.

Çalışan Gelişimi Programları

QNB360 Gelişim Programı

QNB Türkiye'nin stratejisini tüm çalışanlara yaymayı ve ortak bir kurum kültürü oluşturmayı amaçlayan kapsamlı bir gelişim programıdır. Program, Genel Müdürlük, Saha ve Alternatif Satış Kanalları ekiplerine yönelik olarak tasarlanmakta; her yıl güncel ihtiyaçlar, yetkinlik beklentileri ve stratejik öncelikler doğrultusunda yeniden yapılandırılmaktadır.

QNB 360 Gelişim Programı saha ekiplerinde; satış ve risk kültürü oluşturma, müşterinin ihtiyacına uygun ürünler sunma, fiyattan ve kardan ödün vermeden, daha fazla risk almadan hizmet kalitemizi arttırmayı hedeflemektedir.

Genel Müdürlük ekiplerinde ise kuruma ve sektöre adaptasyonu desteklemenin ardından çalışanların güncel teknik, yetkinlik, sektörel gelişmeleri düzenli ve sürekli olarak takip edebilmeleri ve kendi ekipleri ile hizalanmaları; bu kapsamda kendi ekiplerine ilişkin uzmanlıklarını geliştirerek entelektüel ve sektörel bilgi birikimlerini derinleştirebilmeleri birbirinden öğrenme kültürünü deneyimleyebilmeleri amaçlanmaktadır.

Alternatif Satış Kanallarında çalışanların iş uzmanlığını destekleyecek teknik konuların yanı sıra kendini, işini ve ilişkini yönet gibi kişisel gelişimlerini de odağa alarak kişiselleştirilmiş kurgu ile farklılaşan temalar sunulmaktadır.

Genel Müdürlük MT Gelişim Programı

QNB Türkiye, MT (Yönetici Adayı) Gelişim Programı ile genç yetenekleri bankaya kazandırmakta ve onları geleceğin yöneticileri olarak yetiştirmektedir. Stratejik ekiplerde görev almakta olan MT'ler, iş süreçlerini deneyimlemekte ve farklı pozisyonlarda sorumluluk üstlenmektedir. Program; teknik eğitimler, yeni nesil bankacılık uygulamaları, proje geliştirme çalışmaları ve yöneticilerle deneyim paylaşımı oturumlarından oluşmaktadır. Eğitim içerikleri her yıl Banka'nın stratejik öncelikleri, dijital dönüşüm ve yetkinlik ihtiyaçları doğrultusunda güncellenmektedir.

Programı başarıyla tamamlayan MT'lere, Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinde yüksek lisans (MBA) yapma hakkı tanınmakta, böylece yeteneklerin organizasyonda uzun vadeli olarak tutulması desteklenmektedir.

DigiLearn Gelişim Yolculuğu

Çalışanların dijital okuryazarlığını geliştirmek, teknolojik gelişmelere ilişkin bilgi düzeylerini artırmak ve güncel teknoloji trendlerini yakından takip edebilmelerini desteklemek amacıyla oluşturulan DigiLearn Gelişim Yolculuğu, 2025 yılı boyunca aylık periyotlarla çalışanlarla buluşmaya devam etmiştir.

DigiLearn Gelişim Yolculuğu kapsamında her ay belirlenen teknoloji teması doğrultusunda hazırlanan video, makale ve podcast içerikleri öğrenme platformu üzerinden çalışanlarla paylaşılmaktadır. Kişiselleştirilmiş öğrenme yaklaşımı sayesinde çalışanlar, aynı içeriğe kendi öğrenme tercihlerine uygun formatlarda erişebilmekte ve gelişim süreçlerini esnek bir şekilde yönetebilmektedir.

Çalışanların gelişimi kapsamında, 2025 yılı Aralık ayı içerisinde, dijital zeka odağında Akan Abdula'nın katılımıyla gerçekleştirilen "Dijital Zeka ile Geleceği Okumak: Bugünü Yeniden Tasarlamak" başlıklı sanal konferansta dijital zekanın iş dünyasına etkileri, dönüşen çalışma modelleri ve organizasyonlar için sunduğu fırsatlar katılımcılar ile paylaşılmıştır.

2025 yılı DigiLearn Gelişim Yolculuğu kapsamında ele alınan başlıca temalar; Sürdürülebilir Tarım ve Gıda Güvenliği, İş Gücü Piyasasındaki Dönüşüm, Genetik Araştırmalar ve Kişiselleştirilmiş Tıp, Büyük Veri, Akıllı Şebeke Teknolojileri, Endüstri 5.0, Kuantum Bilgi-İşlem Teknolojileri, 5G Teknolojisi, FinTech - Finansal Teknolojiler, Finans Anahtarı: Nörobilim, RPA - Robotik Süreç Otomasyonu başlıklarından oluşmaktadır.

2021 yılından bu yana düzenli olarak sürdürülen DigiLearn Gelişim Yolculuğu kapsamında bugüne kadar 1.700'ün üzerinde içerik çalışanlarımızla buluşturulmuş, içerikler 29.890 kez görüntülenerek yüksek bir etkileşim seviyesine ulaşmıştır.

Esnek İnovasyon Programı

Çalışanların kurum içinde yürütülmekte olan yenilikçi projelerde kendi yeteneklerini keşfetmelerini ve farklı alanlarda deneyim ile beceri kazanmalarını sağlayan program kapsamında katılımcılar, mevcut görevlerinin yanında banka içindeki diğer projelerde yarı zamanlı olarak görev almaktadırlar. Süresi 3 haftaya kadar olan projelerde haftalık çalışma zamanlarının %50'si, 3 haftayı aşan projelerde ise çalışma sürelerinin %20'si ilgili projeye ayrılmaktadır. 2021 yılından bu yana 40 çalışan projelere dâhil edilmiştir.

Liderlik Programları

QNB Türkiye, liderlik gelişimini bütünsel bir yaklaşımla ele almakta ve yöneticilerin hem teknik hem de davranışsal yetkinliklerini güçlendirmeye yönelik kapsamlı programlar yürütmektedir. Yeni nesil liderlik anlayışı doğrultusunda tasarlanan Kendini ve İlişkilerini Yönet, Ekibini Yönet ve İşini Yönet modülleri; Genel Müdürlük ve saha ekiplerine kişiselleştirilmiş eğitimler ve birebir gelişim planlarıyla sunulmaktadır. Müdür üzeri unvan seviyesindeki yöneticilerin onboarding sürecine yönelik işkolu görüşmeleri yıl boyunca uygulanmakta, ayrıca liderlerin güncel gelişmeleri çok yönlü değerlendirebilmesi için ekonomi, teknoloji ve sektör dinamiklerini ele alan uzman konuşmacı oturumları düzenlenmektedir.

Çalışanın Dönüşümü

QNB Türkiye, mevcut insan kaynağının potansiyelini görünür kılmak, çalışanların kariyer yollarını planlamak ve yönetici ihtiyacını büyük ölçüde iç kaynaklardan karşılamak amacıyla çeşitli projeler yürütmektedir.

Bu gelişim yapısının temelinde, QNB Türkiye'nin liderlik kültürünün önemli unsurlarından biri olan şefkatli yönetim yaklaşımı yer almaktadır. Kurum genelinde benimsenen Hizmetkâr Liderlik anlayışı hem yöneticilerin ekipleriyle olan ilişkisinde hem de karar alma süreçlerinde çalışan odaklı, kapsayıcı ve duyarlı bir liderlik modelini desteklemektedir. Bu çerçevede tüm yöneticilere açık Hizmetkâr Liderlik Gelişim Sohbetleri yıl boyunca düzenli olarak gerçekleştirilmekte; her ay farklı konuk konuşmacılarla Banka'nın değerleri ve liderlik ilkeleri ele alınmaktadır.

Kurum içinde koçluk ve mentorluk kültürünü yaygınlaştırmak amacıyla kurulan Koçluk ve Mentorluk Merkezi, çalışanların bireysel gelişim yolculuklarını destekleyen önemli bir yapı olarak faaliyet göstermektedir. Değerlendirme Merkezi (Assessment Center) süreçlerine katılan çalışanlar iç koçluk uygulamalarından yararlanmakta; müdür üzeri yöneticiler ise dış koçluk programlarına dâhil olmaktadır. Kurum içindeki İç Koçlar için de İç Koç Gelişim Programı kapsamında düzenli eğitimler sağlanmaktadır. 2025 yılında Koçluk ve Mentorluk Merkezi hem iç koçluk hem dış koçluk süreçlerinde aktif şekilde rol almış; Değerlendirme Merkezi sürecinden geçen çalışanlar gönüllülük esasına göre iç koçlardan koçluk desteği almıştır.

Kurum kültürünün desteklenmesi amacıyla, Banka genelindeki tüm çalışanlara kurum kültürü e-öğrenme programları atanmış; müdür ve üzeri çalışanlara yönelik olarak ise psikolojik güvenlik ve geri bildirim odağında e-eğitimler sunulmuştur. Buna ek olarak, genel müdürlük ekiplerinde görev yapan tüm yöneticiler Psikolojik Güvenlik eğitimlerine, saha tarafındaki yöneticiler ise Geri Bildirim Kültürü eğitimlerine dahil edilmiştir.

Geçtiğimiz yılın son döneminde şubelerde yürütülen Bize Değer projesi kapsamında, ilk dört sırada yer alan projelerin hayata geçirilmesine yönelik organizasyon çalışmaları sürdürülmüştür. Diğer projelere ilişkin olarak ise ilgili iş kollarıyla bilgi paylaşımı yapılmıştır.

Liderlik gelişimi kapsamında üst düzey yöneticilerimizin güncel konularda bilgi ve bakış açılarını geliştirmek amacıyla kurulan Leaders Club, alanında uzman eğitmenlerle buluşturmayı hedefleyen bir eğitim programıdır. 2025 yılında Leaders Club kapsamında Yönetim Kurulu ve Üst Yönetimin katılımlarıyla, iklim risklerinin stratejik karar alma süreçlerine entegrasyonu ve senaryo temelli düşünme yaklaşımının güçlendirilmesine yönelik İklim Yönetişimi eğitimi düzenlenmiştir.

Yönetici Değerlendirme Merkezi

QNB Türkiye, mevcut insan kaynağının potansiyelini görünür kılmak, çalışanların kariyer yollarını planlamak ve yönetici ihtiyacını büyük ölçüde iç kaynaklardan karşılamak amacıyla çeşitli projeler yürütmektedir. Bu çerçevede uygulanan değerlendirme merkezi süreçleriyle, Banka'nın yönetici marka yapısının güçlendirilmesi, yönetici rollerine uygun adayların açık, ölçülebilir ve sistematik bir yöntemle seçilmesi ve liderlik kültürünün kurumsal düzeyde gelişimine katkı sunulması hedeflenmektedir. Bugüne kadar Genel Müdürlük kadrolarında 400'ün, şube kadrolarında ise 1.000'in üzerinde yönetici adayı değerlendirme merkezi uygulamalarına dahil edilmiştir.

Kariyer Mimarisi

Tüm çalışanların ihtiyaçlarına cevap verecek şekilde revize edilen Kariyer Mimarisi süreçleri, şube bankacılığı çalışanlarının kariyer hedeflerine ulaşmaları için daha şeffaf ve yapılandırılmış bir süreç oluşturularak "Senin Yolculuğun" bakış açısıyla yeniden tasarlanmıştır. Kariyer Mimarisi, çalışanların kendi kariyer planı oluşturmasını, bu planı oluştururken gerekli gelişim süreçlerini de tamamlamasını sağlayan bir kariyer programıdır. Kariyer Mimarisi, çalışanların kariyer hayatı boyunca hayal ettiği noktaya ulaşmak için atacağı adımlara ve sonrasındaki kariyer sürecine karar verebileceği bir gelişim ortamı sağlamaktadır.

"Kariyer Mimarisi Senin Yolculuğun" bakış açısıyla, segmentler arası geçişlerde sınırları kaldırmayı, geçiş öncesi ve sonrası eğitim programları ile çalışanları kariyer hayallerine bir adım daha yaklaştırmayı hedeflemektedir.

2025 yılında şube bankacılığı kadrolarının ihtiyacı %72 oranında Kariyer Mimarisi ile sağlanmıştır.

Beceri Bazlı Kariyer Mimarisi

Kariyer Mimarisi'nin temel bileşenlerinden biri olarak konumlanan ve Genel Müdürlük ekiplerinin tamamını kapsayan Beceri Bazlı Kariyer Mimarisi; mevcut beceri açığının tespit edilmesini, gelecekte kritik önem taşıyacak becerilerin belirlenmesini ve bu doğrultuda sürdürülebilir aksiyon mekanizmalarının oluşturulmasını amaçlamaktadır.

Bu kapsamda Genel Müdürlükteki tüm görevlere özgü beceriler tanımlanmış; çalışanların gelişim süreçlerinde beceri odaklı bir yaklaşım benimsenmiştir. İşe alım, terfi ve rotasyon gibi tüm kariyer hareketlerinde uçtan uca bir gelişim yolculuğu oluşturmak amacıyla İK süreçleri beceri perspektifiyle ele alınmakta ve yapılandırılmaktadır. Ayrıca ortaya çıkabilecek beceri açıklarının karşılanabilmesi için tanımlanan beceriler, mevcut ve geleceğe yönelik eğitim programlarına entegre edilmektedir.

PERFORMANS YÖNETİMİ

QNB Türkiye'de performans yönetimi, Banka'nın kariyer yönetim sistemiyle entegre bir şekilde ilerlemekte; çalışanların kariyer yolculuklarını net biçimde takip edebilmelerini sağlayan yapılandırılmış bir çerçeve sunmaktadır. Bu sistem, sürekli geri bildirim kültürünü teşvik ederek hem bireysel performans gelişimini hem de kurumsal performansın sürdürülebilirliğini güçlendirmeyi amaçlamaktadır.

Somut, ölçülebilir ve şeffaf kriterlere dayalı performans değerlendirmeleri yılda iki kez gerçekleştirilmektedir. Bu değerlendirmeler sonucunda çalışanların güçlü yönlerini pekiştiren ve gelişime açık alanlarını destekleyen kişiselleştirilmiş gelişim planları oluşturulmaktadır.

Yıl başında belirlenen performans hedefleri, Genel Müdür yardımcılarından başlayarak yöneticilere ve çalışanlara kademeli bir şekilde indirilmektedir. İş kollarına özgü teknik hedefler bireysel performans kriterlerine entegre edilmekte ve çalışanların iş sonuçları bu doğrultuda değerlendirilmektedir. Terfi süreçlerinde, şirket içi terfiler önceliklendirilmektedir.

Terfi süreçlerinde iç adayların geliştirilmesi önceliklendirilmekte; kariyer ilerlemeleri performans ve yetkinlik göstergeleriyle ilişkilendirilmektedir. Üst yönetim hedeflerinde ise çeşitlilik, kapsayıcılık ve sürdürülebilirlik alanlarına yönelik göstergeler yer almakta ve hedef gerçekleşmeleri stratejik önceliklerle uyumlu şekilde takip edilmektedir.

2025 yılında çalışanların

%93'ü

düzenli performans ve kariyer geliştirme değerlendirmelerine tabi tutulmuştur.

Çalışanın Dönüşümü

Banka, öğrenme ve gelişimi odağına alan, kapsayıcı ve yüksek performansı teşvik eden bir çalışma ortamı sunarak çalışan bağlılığını güçlendirmeyi hedeflemektedir.

ÇALIŞAN MEMNUNİYETİ VE BAĞLILIĞI

QNB Türkiye'de çalışanların ortaya koyduğu başarı; işlerine gösterdikleri özen ve müşterilere değer yaratma konusundaki güçlü motivasyonlarından beslenmektedir. Banka, öğrenme ve gelişimi odağına alan, kapsayıcı ve yüksek performansı teşvik eden bir çalışma ortamı sunarak çalışan bağlılığını güçlendirmeyi hedeflemektedir. Bu yaklaşım doğrultusunda çalışanların ruhsal ve fiziksel iyilik hâlini destekleyen sosyal, kültürel ve sportif programlar düzenlenmektedir.

Gelir yönetiminde, Banka'nın etik değerleri ve iç dengeleri ile uyumlu, adil ve şeffaf bir ücretlendirme anlayışı benimsenmiştir. Bu anlayış, çalışanların bağlılık, motivasyon ve sinerjisini artırmayı hedeflemektedir. Gelir yönetimi politikalarında iç denge ve adalet ön planda tutulurken, Banka'nın hedefleri, sektör dengeleri ve görev bazlı politikalar esas alınarak belirlenen baz ücret ve ödüllendirme (değişken ücret) sistemleri uygulanmaktadır. Rekabet hukuku gerekliliklerine uygun şekilde bağımsız danışmanlık şirketlerinden alınan sektör ücret dengeleri baz alınarak oluşturulan gelir yönetimi politikaları, çalışanların aşırı risk almalarını engellerken, yarattıkları katma değer doğrultusunda ödüllendirilmelerine olanak sağlamaktadır. Bu yaklaşım, nitelikli, motive ve kuruma bağlı bir iş gücünü bünyede tutmayı ve iş hacmi ile verimliliği artırmayı amaçlamaktadır. Gelir yönetimi yaklaşımı, Banka'nın uzun vadeli stratejik hedefleriyle uyumlu performans kültürünü destekleyecek şekilde yapılandırılmaktadır.

Banka'da ücretlendirme; iş kolu, iş ailesi, unvan, kademe ve görev temelinde belirlenen politikalar doğrultusunda şekillendirilmektedir. Tüm ücretlendirme süreçleri QNB Türkiye Yönetim Kurulu'na bağlı Ücret Yönetimi Komitesi tarafından onaylanmakta; politikalar düzenli olarak Komite tarafından gözden geçirilmektedir. Ücretlendirme uygulamalarında kullanılan tüm araçlarda cinsiyet ayrımına kesinlikle yer verilmemektedir.

RAKAMLARLA ÇALIŞAN MUTLULUĞU 2025

Birlikte Geçirdiğimiz Bir Yıl...

336

adet fiziki etkinlik gerçekleştirdik.

Her biri bağ kurmak, iyi hissetmek ve birlikte güçlenmek için.

Avantajlarla Bir Yıl...

118

adet indirim anlaşması gerçekleştirdik.

Farklı ihtiyaçlara, farklı yaşam tarzlarına özel indirimler

Bu yıl ilgi alanlarına özel bağ kurduk.

17

farklı kişisel mailing çalışması gerçekleştirdik.

Doğru içerik, doğru bağ.

Bu yıl ekran başında da yan yanaydık

113

adet online etkinlik gerçekleştirdik.

Nerde olursak olalım, birlikte olmaya devam ettik.

Bu yıl iyiliği birlikte büyüttük.

Patili dostlarımız için

871.500₺

tutarında bağışta bulunduk.

Küçük katkılar, büyük bir etki yarattı.

Bu yıl, düzenli bir yolculuk.

12

adet Mutluluk ve Esenlik Bülteni Yayınladık.

Her ay, iyi hissettiren bir bülten.

25

adet Özel Gün Maili

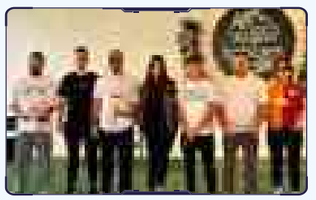
151

adet Farklı Instagram içeriği

37

adet kulüp etkinliği gerçekleştirdik.

İyilik Kermesi



Erzurum Outdoor

Açıkhava Sineması

Kıdem Ödül Töreni

Meme Kanseri Farkındalık Tenis Turnuvası

FinClub Şubende

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Çalışanın Dönüşümü

İK Çalışan Mutluluğu Birimi 2025 yılında Türkiye genelinde fiziksel ve online platformlarda konser, tiyatro, kulüp aktiviteleri ve benzeri etkinliklerden oluşan toplam 455 aktivite gerçekleştirmiştir.

Banka, yarı zamanlı ya da tam zamanlı ayrımı yapmaksızın tüm çalışanlarına eşit sosyal haklar sunmaktadır. Özel sağlık sigortası, hayat ve ferdi kaza sigortası ile yemek ödemesi gibi yan haklar tüm çalışanlar için standart olarak tanımlanmaktadır.

Çalışan memnuniyetini desteklemek amacıyla çalışanlara doğum günlerinde izin imkânı da sağlanmaktadır.

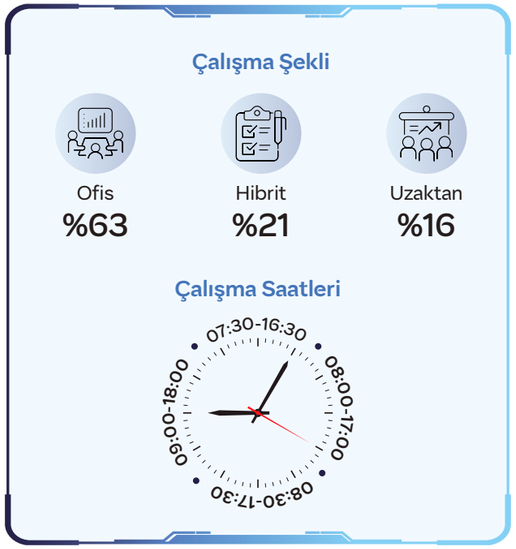
QNB Türkiye'de çalışanların uzun yıllara dayanan emek ve katkılarını takdir etmek amacıyla Kıdem Ödülleri Programı uygulanmaktadır. Bu program, hizmet süresi boyunca Banka'ya değer katan çalışanların bağlılığını onurlandıran ve kurumsal aidiyeti güçlendiren sembolik bir ödüllendirme yaklaşımı sunmaktadır.

Çalışan memnuniyetini artırmaya yönelik faaliyetler kapsamında, İK Çalışan Mutluluğu Birimi 2025 yılında Türkiye genelinde fiziksel ve online platformlarda konser, tiyatro, kulüp aktiviteleri ve benzeri etkinliklerden oluşan toplam 455 aktivite gerçekleştirmiştir. Ayrıca yıl boyunca 111 firma ile indirim anlaşması yapılarak çalışanlara avantajlı alışveriş fırsatları sağlanmıştır.

QNB Türkiye'de her yıl çeşitlilik ve kapsayıcılık ilkelerini de dikkate alan kapsamlı bir çalışan bağlılığı anketi uygulanmaktadır. 2025 sonuçlarına göre çalışan bağlılığı oranı %70, çalışan memnuniyeti ise %75 olarak gerçekleşmiştir.

QNB Türkiye'de 2023 yılında uygulamaya alınan hibrit çalışma modeli, 2025 yılı itibarıyla kapsamı genişletilerek çalışanlara hem fiziksel hem de dijital ortamlarda kesintisiz bir çalışma ve gelişim deneyimi sunan bütünsel bir yapıya dönüştürülmüştür. Genel Müdürlük organizasyonunda çalışanlar haftanın üç günü ofisten, iki günü ise uzaktan çalışabilmektedir.

Buna ek olarak esnek çalışma saatleri uygulanmakta; okulların ara tatil dönemlerinde görevi uzaktan çalışmaya uygun olan ebeveyn çalışanlara tatil süresince uzaktan çalışma olanağı tanınmaktadır. Yaz aylarında ise Temmuz ve Ağustos dönemlerinde şehir dışından çalışmaya imkân veren **"yaz çalışma modeli"** uygulanmaktadır. Alternatif Satış Kanalları ekiplerinde, görevlerin niteliğine bağlı olarak çalışanlara tamamen uzaktan çalışma seçeneği sunulmaktadır.



İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ

QNB Türkiye, İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) uygulamalarını 6331 sayılı Kanun ve ilgili mevzuat doğrultusunda yürütmekte; tüm çalışanlar ile alt yüklenicileri bu süreçlere dâhil etmektedir. Banka'nın İSG Politikası çerçevesinde çalışan sağlığı ve güvenliği öncelikli bir konu olarak ele alınmakta, yasal gerekliliklerin yanı sıra kurum içi düzenlemelerle güvenli bir çalışma ortamı oluşturulmaktadır.

İSG Risk Değerlendirmesi Yönetmeliği uyarınca, tehlike ve riskler belirlenerek önlem planları hazırlanmakta ve düzenli periyotlarla gözden geçirilmektedir. Risk azaltma çalışmaları; yerinde denetimler, ramak kala bildirimleri ve kontrol hiyerarşisi doğrultusunda alınan aksiyonlarla desteklenmektedir. İSG Birimi düzenli denetimler yapmakta; tespit edilen bulgular ilgili birimlere iletilmekte ve gerekli önlemler hayata geçirilmektedir.

QNB Türkiye, çalışanların sağlık ve güvenlik farkındalığının sürdürülebilir şekilde güçlendirilmesini önemsemekte ve bu doğrultuda Temel İş Sağlığı ve Güvenliği eğitimlerini üç yılda bir yenilemekte; farklı çalışma modellerine uyum sağlamak amacıyla uzaktan çalışanlara ev ortamında güvenli çalışma koşullarını destekleyen eğitim içerikleri sunmaktadır.

Genel Müdürlük yerleşkesinde oluşturulan İSG Kurulları üç ayda bir toplanmakta; çalışan temsilcilerin görüş ve önerileri doğrultusunda sağlık ve güvenlik riskleri değerlendirilmekte ve aksiyonlar belirlenmektedir. Sağlık risklerine ilişkin konular da kurul gündeminde düzenli olarak ele alınmaktadır.

Kristal Kule, Ümraniye Operasyon Merkezi, Erzurum Operasyon Merkezi ve Ankara YDA Center'da Sağlık Merkezleri bulunmaktadır. Tüm çalışanlar, iş yeri hekimlerinin bulunduğu sağlık merkezlerinden yararlanabilmektedir. Ayrıca çalışanlar Sağlık Hattı üzerinden İşyeri Hekimlerine danışabilmektedir. Banka, çalışanların ruhsal ve fiziksel iyilik hâlini desteklemek amacıyla diyetisyen, fizyoterapist ve psikolojik danışmanlık hizmetleri sunmakta; çalışan yakınlarının teşhis ve tedavi süreçlerinde rehberlik sağlanmakta ve gerekli durumlarda kurul kararıyla tedavi giderlerine yönelik ek destek ödemeleri yapılabilmektedir. Meslek hastalığına yatkınlık değerlendirmeleri, işe giriş muayeneleri ve periyodik kontroller kapsamında düzenli olarak yapılmakta ve çalışan sağlığı yakından izlenmektedir.

Acil Durumlar Yönetmeliği gereğince hazırlanan acil durum planları doğrultusunda tüm tesislerde yıllık tatbikatlar gerçekleştirilmekte; acil durum ekipleri görevlerine uygun eğitimleri e-öğrenme formatında almaktadır.

> Banka'nın İSG Politikası çerçevesinde çalışan sağlığı ve güvenliği öncelikli bir konu olarak ele alınmakta, yasal gerekliliklerin yanı sıra kurum içi düzenlemelerle güvenli bir çalışma ortamı oluşturulmaktadır.

8 Gelecek için Sürdürülebilir Toplum

QNB Türkiye, sosyal ve toplumsal yatırımları değer yaratma sürecinin önemli bir faktörü olarak görmekte, “Bankacılığın Ötesinde” bakış açısıyla uzun vadeli toplumsal değer yaratmayı hedeflemektedir.

Gelecek için Sürdürülebilir Toplum

QNB Türkiye, geliştirdiği veya desteklediği etki gücü yüksek toplumsal inisiyatiflerle çözümün parçası olmayı hedeflemektedir. Türkiye'deki en geniş kurumsal gönüllülük programlarından birine sahip olan Banka, sponsorluklarıyla ise toplumsal yaşama değer katmaktadır.

Öncelikli Konular

Sosyal ve Toplumsal Yatırım

İlgili Sermaye Ögeleri

- Doğal Sermaye
- Finansal Sermaye

SKA'lar

Fırsatlar

- Kapsayıcı ve sürdürülebilir sosyal projelerle toplumsal sorunların çözümüne katkı sağlama
- Kurumsal marka ve itibar değerini güçlendirme
- Çalışan bağlılığını, motivasyonunu ve memnuniyetini artırma
- Gönüllülük ve sosyal sorumluluk projeleri aracılığıyla çalışanlar arasında iş birliği ve aidiyet duygusunu pekiştirme
- Sponsorluk ve sosyal yatırım faaliyetleriyle yeni paydaş ilişkileri ve iş birlikleri geliştirme

Riskler

- Sosyal projelerin performansının etkin izlenememesi ve beklenen sosyal etki (SROI) hedeflerine ulaşılamaması
- Proje paydaşları ve iş ortaklarından kaynaklanabilecek üçüncü taraf risklerine maruz kalma
- Gönüllülük ve sosyal sorumluluk projelerinde yeterli katılım sağlanamaması veya beklentilerin karşılanamaması nedeniyle marka algısında olumsuz etki oluşması
- Sosyal yatırım ve sponsorluk projelerinin mevzuat ve uyum gerekliliklerine tam uyum sağlayamaması

Hedefler

✓ Gerçekleşti ▶ Devam Ediyor ✗ Gerçekleşmedi

2025 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2026 ve Sonrası için Hedefler
Minik Eller Büyük Hayaller Projesi ile erişilen bölge ve çocuk sayısının artırılması	✓ 2025'te ulaşılan çocuk sayısı:65.859, bugüne kadar 750.000'den fazla	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Minik Eller Kod Yazıyor Projesi ile 4.000 çocuğa ulaşılması	▶ Ulaşılan çocuk sayısı: 4.000+	5.000 çocuğa ulaşılması

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine **Ekler - Temel Performans Göstergeleri** sayfasında yer verilmiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar

QNB Türkiye, çocukların ve gençlerin geleceğe hazırlanmasına destek olmak amacıyla matematikten kodlamaya, kültür-sanattan eğitime kadar birçok alanda projeler geliştirmektedir.

QNB Grubu, çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) konularını hem doğrudan faaliyetleri hem de finansman ve sosyal yatırımları aracılığıyla ele alarak yeni iş uygulamaları geliştirmeyi ve sürdürülebilirlik kültürünü kurum yapısına entegre etmeyi temel bir sorumluluk olarak görmektedir. Bu yaklaşımın toplum için uzun vadeli ve anlamlı bir değer yaratacağına inanmaktadır.

QNB Türkiye, toplumsal ve sosyal yatırımları değer yaratma sürecinin vazgeçilmez bir unsuru olarak konumlandırmakta; "Bankacılığın Ötesinde" anlayışıyla sürdürülebilir sosyal etki üretmeyi hedeflemektedir. Banka, sosyal sorumluluk bilinciyle eğitime, kültür-sanata, spora ve müziğe uzanan geniş bir alanda projeler hayata geçirmektedir.

Bu kapsamda Banka, 2024 yılında Minik Eller Büyük Hayaller çatısı altında 15,5 milyon TL sosyal yatırım gerçekleştirmiştir. 2025 yılında ise yine Minik Eller Büyük Hayaller programı kapsamında sosyal yatırım tutarı 13,1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

QNB Türkiye, çocukların ve gençlerin geleceğe hazırlanmasına destek olmak amacıyla matematikten kodlamaya, kültür-sanattan eğitime kadar birçok alanda projeler geliştirmektedir. 2025 yılında Minik Eller Büyük Hayaller Platformu altında 11 proje yürütülmüştür. Projeler aracılığıyla ve 4.700'den fazla Banka gönüllüsünün desteğiyle bugüne kadar Türkiye genelinde yaklaşık 750.000'den fazla çocuğa ulaşılmıştır.

2023 yılında yaşanan depremler sonrasında Banka, mevcut projeleri ihtiyaçlara göre yeniden şekillendirmiş, aynı zamanda deprem bölgesine özel yeni sosyal sorumluluk uygulamaları geliştirerek toplumsal iyileşme sürecine katkı sunmuştur.

4.700'den
fazla Banka gönüllüsünün desteğiyle Türkiye genelinde yaklaşık

750.000'den
fazla çocuğa ulaşılmıştır.

2025 yılında desteklenen projeler

Su ile Hayata Projesi
UNDP ve Habitat Derneği iş birliğiyle yürütülen "Su ile Hayata" projesiyle 20 şehirde 69 gönüllü eğitmenin desteğiyle 4.500'ün üzerinde çocuğa ulaşarak, su bilinci, çevresel farkındalık ve sorumlu tüketim alışkanlıklarını çocuk yaşta kazandırmayı amaçlanmıştır.

Geleceğe +1 Akademi Programı
Türkiye Down Sendromu Derneği ile yürütülen Geleceğe +1 Akademi programı başarıyla tamamlandı.

Doğa Öncüleri Programı
WWF Türkiye ve Millî Eğitim Bakanlığı proje ortaklığı ile yürütülmektedir.

Kral Şakir - "Yeşil Görev" ve "Doğa Dostumuz"
Kral Şakir iş birliğiyle hazırlanan "Yeşil Görev" ve "Doğa Dostumuz" kitapları ile çocuklara doğa bilinci ve sürdürülebilir yaşam farkındalığı kazandırılması hedeflendi.

Sürdürülebilir Mutfak Atölyesi
USLA iş birliğiyle düzenlenen Sürdürülebilir Mutfak Atölyesi ile çocuk ve ebeveynlere sağlıklı beslenme, gıda israfının önlenmesi ve sürdürülebilir tüketim farkındalığı kazandırıldı.

Bir Dilek Tut - Türkiye Projesi
23 Nisan kapsamında hayata geçirilen "23 Dilek" uygulamasıyla 23 çocuğun hayalleri gerçekleştirilmiş; çalışanların gönüllü katkılarıyla düzenlenen farkındalık ve bağış faaliyetleriyle projeye destek sağlanmıştır.

Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu
TEV ve TED ile 2023 yılında başlatılan proje devam etmektedir.

Minik Eller Kod Yazıyor Projesi
Habitat Derneği iş birliği ile 2015 yılında başlatılan iş birliği yeni çalışmalar ile 2025 yılında da devam etmiştir.

QNB Türkiye Tales Matematik Müzesi
Tales Matematik Müzesi ile 2018 yılında başlatılan proje ortaklığı yeni çalışmalar ile devam etmektedir.

Başarı Her Yerde Projesi
2017 Yılında TED ve MEB proje ortaklığı ile başlatılan proje yeni çalışmalar ile devam etmektedir.

Gönüllü Programı
61 gönüllü projesi ile 11 binden fazla çocuğa ulaşılmıştır.

Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar

2025 sene sonu itibarıyla 60 farklı şehirde online ve yüz yüze eğitimler düzenlenerek 4.081 çocuğa ulaşılmış, 24.000 saatten fazla kodlama eğitimi verilmiştir.

Eğitim Alanında Desteklenen Projeler

Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu

QNB Türkiye, TEV ve TED iş birliği ile 36 milyon TL tutarında Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu oluşturmuştur. Bu proje kapsamında ilköğretim, lise ve üniversite düzeyinde öğrenim gören 350 öğrenciye eğitim hayatları boyunca burs desteği sağlanacaktır. Aynı zamanda üniversite bursiyerlerine yönelik mentorluk ve staj olanaklarının geliştirilmesi amacıyla, TEV Mentorluk ekibi ile iş birliği başlatılmıştır. Bu doğrultuda, Banka'nın 40 yöneticisi ile 40 bursiyeri eşleştirilerek Ağustos ayı itibarıyla mentorluk programı 2024-2025 eğitim döneminde Haziran ayına kadar devam etmiştir.

Minik Eller Kod Yazıyor

QNB Türkiye, Minik Eller Büyük Hayaller Kurumsal Sosyal Sorumluluk Platformu çatısı altında hayata geçirdiği "Minik Eller Kod Yazıyor Projesi" kapsamında verilen kodlama eğitimlerini ücretsiz olarak tüm Türkiye'de çocukların kullanımına açmıştır. Habitat Derneği iş birliğiyle yürütülen proje kapsamında, 2015 yılından bu yana çocuklara kodlama eğitimi sunulmaktadır. COVID-19 pandemisi nedeniyle Mayıs 2020'de çevrim içi ortama taşınan Scratch eğitimleri, 2025 yılında 8-14 yaş arası çocuklara www.minikellerkodyaziyor.com web sitesi üzerinden hem çevrim içi hem de yüz yüze olarak ücretsiz şekilde sunulmuştur.

Her yıl belirlenen temaya göre çocukların oyunları kodladığı proje kapsamında yapılan değerlendirmeler sonucunda finale kalan 10 takım kendi kategorisinde ödüllendirilmektedir.

Scratch Cup 2025 kapsamında ise tema "Doğayı Koruyan Teknoloji" olarak belirlenmiş; çocuklar, teknolojiyi koruyarak doğal kaynakları koruyan, biyoçeşitliliğin sürdürülebilirliğini sağlayan ve çevreyi olumsuz etkileyen sorunlara teknolojik çözümler geliştiren çevre dostu kodlarını yazdı.2024 yılında başvuruları başlatılan yarışmaya Scratch Cup 2025 için 52 farklı şehirden 1.1192 takım başvurmuştur. Yapılan değerlendirmeler sonucu finale 9 şehirden 10 takım (26 çocuk) katılmıştır. Ardından 21 Nisan'da 26 çocuktan oluşan 10 finalist takımın katılımıyla Scratch Cup ödül töreni düzenlenmiştir. 2025 sene sonu itibarıyla 60 farklı şehirde online ve yüz yüze eğitimler düzenlenerek 4.081 (2032 online, 2049 fiziki) çocuğa ulaşılmış, 24.000 saatten fazla kodlama eğitimi verilmiştir. Projenin internet sitesine 25.000 kişi erişim sağlamıştır. Bugüne kadar proje sayesinde Türkiye'nin yanı sıra yurt dışında Türkçe bilen toplam 50 binden fazla çocuğa ulaşılarak 500 bin saatten fazla kodlama eğitimi verilmiştir.

Scratch Cup 2026 için tema "Gelecek için Bir Damla" olarak belirlenmiş olup başvurular başlatılmıştır. Çocuklar, mentörleri liderliğinde 2-3 kişilik takımlarını kurarak Gelecek için Bir Damla teması ile iklim krizi ile su arasındaki kritik bağı keşfetme yolculuğuna çıkacak. Çocuklarımızın bu tema özelindeki projelerini, hayal gücüyle su-enerji-karbon zincirini kavramaları ve Net Zero geleceğini kendi çözümleriyle tasarlamalarını hedefliyoruz.

QNB Tales Matematik Müzesi

QNB Türkiye ile Aydın'da bulunan Tales Matematik Müzesi iş birliğiyle hayata geçirilen proje, 2018 yılında QNB Türkiye'nin Müze'ye sponsor olmasıyla başlamıştır. QNB Türkiye, bu projeyle çocukların bilim ve matematiğe olan ilgisini artırmayı ve eğitici faaliyetlere erişimlerini desteklemeyi sürdürmektedir. Projenin erişim alanını genişletmek ve daha fazla çocuğa ulaşmak amacıyla, Tales Gezici Matematik Müzesi adıyla Müze'deki modüller bir tıra yerleştirilmiş ve 36 ili dolaşarak 100 binden fazla çocuğun matematiğin eğlenceli dünyasıyla tanışması sağlanmıştır.

Pandemi sürecinde, 2021 yılında, proje kapsamı genişletilerek QNB Türkiye - Tales Matematik Müzesi web sitesi üzerinden Müze'nin belirli modüllerine Türkiye genelindeki çocukların erişimi mümkün hale getirilmiştir. Bu sayede, bugüne kadar yaklaşık 140 binden fazla çocuğa ulaşılmıştır.

2023 yılında projeye "Müzede Bir Gün" etkinliği eklenmiş, seçilen 10 şehirden çocuklar Tales Matematik Müzesi'nde hem bilgilendirici hem de eğlenceli bir deneyim yaşamıştır. 2023 yılının Şubat ayında yaşanan yıkıcı depremlerin ardından, proje kapsamındaki çocukların büyük bir kısmı deprem bölgesinden seçilmiştir. 2024 yılında da devam eden etkinliklerle toplamda 5.000 öğrencinin müzeyi ziyaret etmesi sağlanmıştır. 2025 yılında da Müzede Bir Gün Projesi kesintisiz şekilde sürdürülmüş; 10'dan fazla okuldan yaklaşık 1000 öğrencinin müzeyi ziyaret ederek eğlenceli ve öğretici bir deneyim yaşamalarına katkı sağlanmıştır. Proje kapsamında toplamda ulaşılan çocuk sayısı 150 bini geçmiştir.

Kral Şakir

2025 yılında her yaştan çocuğun keyifle takip ettiği Varol Yaşaroğlu'nun kaleme aldığı Kral Şakir: Dostumuz Doğa ve Yeşil Görev kitapları, QNB Türkiye ile Kral Şakir iş birliğiyle hazırlanarak çocuklara sürdürülebilirliğin dünyamız için taşıdığı önemi; doğal kaynakların hızla tükenmesi, iklim krizi ve küresel ısınma gibi konuları eğlenceli ve sürükleyici bir hikâye üzerinden aktarmaktadır. Kral Şakir ve dostları aracılığıyla çocukların hem eğlenerek öğrenmesini hem de doğayla bağ kurmasını hedefleyen bu çalışmalar, aynı zamanda ailelerin çocuklarıyla sürdürülebilir yaşam üzerine iletişim kurmalarına da olanak tanımış; banka şubeleri aracılığıyla 100 binden fazla çocuğa hediye edilmiştir.

QNB Türkiye İletişim Direktörü Armağan Engel, "projelere ilişkin olarak, çocukların geleceğe hazırlıklı, çevresine duyarlı bireyler olarak yetişmesinin öncelikli hedefler arasında olduğunu vurgulamış ve sürdürülebilirliği yalnızca stratejik bir öncelik değil, topluma dokunan bir sorumluluk alanı olarak benimsediklerini" belirtmiştir.

Başarı Her Yerde

Ankara ve Adana'da bulunan sekiz ilkokulu kapsayan proje, 2015 yılında TED (Türk Eğitim Derneği) ve MEB (Milli Eğitim Bakanlığı) iş birliği ile "Eğitimde Fırsat Eşitliği" sloganıyla devlet okullarında daha iyi bir eğitim sistemi oluşturmak ve çocukların akademik başarıları kadar kültürel ve sportif yönlerini de geliştirerek Türkiye'nin eğitim seviyesini yükseltmek amacıyla başlatılmıştır.

Proje Adana ve Ankara'da 8 ilköğretim okulu ile devam etmektedir. Toplamda 25 binden fazla çocuk projeye dâhil edilmiştir. Onların en önemli ve etkili rol modelleri olan öğretmen ve ebeveynler saygın bir eğitim kurumu tarafından bir süre eğitilmiştir. Projenin destek alanları; ders kitapları, deneme sınavları, kitaplar, müzik aletleri, spor faaliyetleri ve yarışmalara katılım için gerekli tüm ihtiyaçlar, barınma giderleri, kodlama, bilim şenlikleri, tiyatro ve müzik projeleri, çardak günleri, rehberlik vb. Okullarda spor turnuvaları, resim yarışmaları, yeterlilik sınavları, şiir yarışmaları, satranç gibi çeşitli alanlarda pek çok başarı elde edilmiştir.

Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar

Çevre Alanında Desteklenen Projeler

Doğa Öncüleri Programı

QNB Türkiye, 2025 yılında da devam eden WWF Türkiye ve Millî Eğitim Bakanlığı'nın proje yürütücülüğünü yaptığı projenin destekçisi olmuştur. 2025 yılında 1.000 öğretmen aracılığı ile 10 bin çocuğa iklim eğitimleri verilmiştir. Bugüne kadar toplam 2.106 öğretmen ile 24 binden fazla öğrenciye eğitim verilmiştir.

Program kapsamında öğrenciler; Su Koruyucuları, Plastik Dedektifleri, Biyoçeşitlilik Kahramanları, Gıda Rehberleri, Karbon Tutucuları ve Orman Kaşifleri başlıklı tematik modüller aracılığıyla eğitim almıştır. www.dogaonculeri.com üzerinden sunulan dijital modüller ise 2025 Şubat ayına kadar toplam 11.000 kez görüntülenmiştir.

T.C. Millî Eğitim Bakanlığı Temel Eğitim Genel Müdürlüğü ve WWF-Türkiye (Doğal Hayatı Koruma Vakfı) iş birliğiyle yürütülen Doğa Öncüleri Programı'nın Ulusal Konferansı, 27 Mayıs'ta QNB Türkiye'nin ev sahipliğinde üçüncü kez gerçekleştirilmiştir. Konferansta, doğal yaşamı korumaya yönelik hazırlanan çalışmalar arasından seçilen 10 farklı ilden 13 proje, üçüncüsü düzenlenen Doğa Öncüleri Ulusal Konferansı kapsamında, en çok etki yaratan kategorilerde verilen ödüllerin sahibi olmuştur. Bu yıl seçilen projeler; Afyonkarahisar, Ankara, Aydın, Burdur, Diyarbakır, Gaziantep, İstanbul, Isparta, İzmir ve Trabzon illerinden gelen takımlar tarafından geliştirilmiştir.

Sürdürülebilir Mutfak Atölyesi

QNB Türkiye, çocukların erken yaşta çevresel farkındalık kazanmalarını ve sürdürülebilir yaşam alışkanlıklarını geliştirmelerini destekleyen çeşitli projeler yürütmektedir.

Sürdürülebilir Mutfak Atölyesi kapsamında, Uluslararası Servis ve Lezzet Akademisi (USLA) iş birliğiyle düzenlenen yaratıcı ve interaktif etkinlikte çocuklar ve ebeveynleri, sağlıklı tarifler hazırlamanın yanı sıra gıdanın yolculuğu, mevsimsel üretim ve sıfır atık yaklaşımı konularında deneyim kazanmıştır. Atölye boyunca katılımcılar, doğal malzeme seçimi ve çevre dostu uygulamaları deneyimleyerek hem eğlenmiş hem de erken yaşta sorumlu tüketici olmanın önemini öğrenmiştir.

Su ile Hayata Projesi

QNB Türkiye'nin UNDP ve Habitat Derneği iş birliğiyle yürüttüğü "Su ile Hayata" projesi, 7-14 yaş aralığındaki çocuklarda su bilinci, çevresel farkındalık ve sorumlu tüketim alışkanlıklarının erken yaşta geliştirilmesini hedeflemektedir. Proje kapsamında, 20 şehirde görev alan 69 gönüllü eğitmen aracılığıyla 4.500'den fazla çocuğa ulaşılmış; öğrenciler suyun döngüsü, su filtreleme süreçleri ve tasarruf yöntemleri gibi konuları uygulamalı atölye çalışmalarıyla deneyimleyerek öğrenme imkânı bulmuştur.

Projenin önemli bileşenlerinden biri olan Su Farkındalığı Festivali, 17 Eylül'de İstanbul Nezahat Gökyiğit Botanik Bahçesi'nde düzenlenmiştir. Gün boyu süren etkinlikler kapsamında 200'den fazla çocuk; atölyeler, sahne gösterileri ve etkileşimli uygulamalar aracılığıyla suyun yaşam ve ekosistem açısından taşıdığı önemi, tasarrufun gerekliliğini ve doğayla olan ilişkisini deneyimlemiştir.

Festival ve proje faaliyetleri, QNB Türkiye'nin Net Sıfır vizyonu ve sürdürülebilirlik stratejisinin toplumsal alandaki somut yansımalarını ortaya koyarken, çevreye duyarlı nesillerin yetiştirilmesine de katkı sağlamaktadır. Katılımcılar ve proje paydaşları hem eğlenceli hem de öğretici bir öğrenme ortamında su tasarrufu ve sürdürülebilir yaşam kültürünün yaygınlaştırılmasının önemine dikkat çekmiştir.

Sosyal Alanda Desteklenen Projeler

Bir Dilek Tut- Türkiye

"Bir Dilek Tut", 3-18 yaş arası hayati tehlike taşıyan hastalıklarla mücadele eden çocukların hayallerinin gerçekleştirilmesini amaçlayan bir projedir. 23 Nisan kapsamında başlatılan 23 Dilek projesi ile 23 çocuğun dileği gerçekleştirilmiş, Dilek Tasarım Atölyesi projesi de beraberinde başlatılarak gönüllü çalışanlar aracılığıyla bu dileklerden birinin tasarımı ve uygulanmasına destek sağlanmıştır.

Çocukların yeni yıl dileklerini içeren Dilek Panosu hayata geçirilmiş ve banka binasında uygun bir alana yerleştirilerek iç iletişimin güçlendirilmesi sağlanmıştır. Bu kapsamda, gönüllü çalışanların desteği ile 10'dan fazla çocuğun dileğinin gerçekleştirilmesine katkı sunulmuştur.

Aralık ayında, çocukların dileklerinin gerçekleştirilmesinde kullanılmak üzere düzenlenen Shop for Wishes kermesine sponsorluk desteği sağlanmıştır. Etkinlik hem toplumsal farkındalığın artırılmasına hem de çocukların hayallerinin gerçekleşmesine destek olunmasına imkân tanımıştır.

Down Sendromlular Derneği ile İş birliğiyle Geleceğe +1 Akademi Programı

QNB Türkiye ile Türkiye Down Sendromu Derneği'nin iş birliğiyle deprem bölgesinde uygulanan Geleceğe +1 Akademi programı 31 Ocak 2025 itibarıyla başarıyla tamamlandı.

Eğitim, fizyoterapi danışmanlığı ve psiko-sosyal destek hizmetlerini kapsayan program kapsamında 3.621 kişiye ulaşıldı. Program, özel gereksinimli bireyler ve ailelerine yönelik kapsayıcı ve sürdürülebilir bir model sunmasıyla öne çıktı.

Uygulama süresince, bölgedeki özel gereksinimli bireylerin ve ailelerinin eğitime, istihdama ve sosyal yaşama katılımları desteklenirken; aynı zamanda bölgede çalışan diğer sivil toplum kuruluşlarının farklı gelişen bireylerle yürüttüğü çalışmalara da katkı sağlandı.

Depremzede Öğrencilere Destek

QNB, 2023 senesinde meydana gelen yıkıcı doğal afetin yaralarını sarmak için de harekete geçmiştir. Banka, doğal afetlerin olumsuz etkilerini azaltmayı ve afet sonrası sosyal destek uygulamalarını hayata geçirmeyi taahhüt etmektedir. 6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen büyük depremin ardından afet bölgesinde ikamet eden müşterilerine yardım etmek için çalışmıştır. Etkilenen bireylerin normale dönüşünü kolaylaştırmak için kredi ertelemeleri ve yeniden yapılandırmalar uygulamıştır. Ayrıca, bu tür felaketlerin ardından karşılaşılan toplumsal sorunları ele almayı amaçlayan projeleri de aktif olarak destekleyen Banka, bu taahhüt doğrultusunda deprem sonrası TEV ve TED iş birliğinde hayata geçirilen 36 milyon TL'lik Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu ile birlikte depremden etkilenen çocuklar ve gençlerimiz için birçok kurumsal sosyal sorumluluk projesi hayata geçirmiştir. Eğitim hayatları boyunca yanında olmaya söz verdiğimiz çocukların burs programı devam etmektedir.

Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar	2021	2022	2023	2024	2025
Gönüllülük Çalışmalarına Ayrılan Toplam Saat	1.881	1.586	1.500*	2.770	6.100
Toplumsal Yatırımlar Toplamı (TL)	940.000	5.730.000	56.750.000	15.500.000	13.097.604

**2023 Şubat ayında Türkiye'de meydana gelen yıkıcı deprem felaketinin etkisi nedeniyle azalış göstermiştir.*

QNB Türkiye Gönüllüleri

QNB Türkiye, sosyal sorumluluk anlayışının temel eksenini, çocuklara ve gençlere ilham veren inisiyatifler geliştirmek ve onların geleceğe hazırlanmasına katkı sağlamak üzerine kurgulamaktadır. Banka, gönüllülük yaklaşımıyla hem sürdürülebilir insani kalkınmayı desteklemeyi hem de kurum içi aidiyet duygusunu güçlendirmeyi hedeflemektedir.

QNB Türkiye Gönüllü Programı, çalışanların geliştirdiği ve katıldığı projeler aracılığıyla bireysel hayatlara dokunmanın yanı sıra Banka'nın çevreye ve geleceğe olan katkısını artırmaktadır. Program, kapsamı, katılım oranı ve elde edilen sonuçlar itibarıyla Türkiye'deki en geniş kurumsal gönüllülük programları arasında yer almaktadır.

Banka, gönüllülük faaliyetlerini yalnızca sosyal sorumluluk projeleri olarak değil; çalışanlar arasında dayanışmayı, paylaşımı ve pozitif değişimi teşvik eden bir güç olarak ele almaktadır. Kurumsal sosyal sorumluluk yaklaşımı, gönüllülerin bilgi, deneyim, enerji ve sorumluluk bilinciyle süreçlere aktif katılımını sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu sayede gönüllülük faaliyetleri hem topluma hem de bireylere yeni perspektifler ve gelişim fırsatları sunmaktadır.

Gönüllü çalışanlar, iki temel yolla bu faaliyetlere dâhil olmaktadır. İlk olarak, "Minik Eller Kod Yazıyor" gibi ana projelerde eğitmen, katılımcı veya gönüllü olarak yer almaktadırlar. İkinci olarak, her yıl düzenlenen Gönüllü Proje Yarışması kapsamında, çalışanlar 4-14 yaş arası çocuklar için geliştirdikleri sosyal sorumluluk projeleri ile başvuru yapmakta ve projeleri üst yönetimin yer aldığı Komite tarafından değerlendirilmektedir. Hayata geçirilmesine karar verilen projelere finansal destek sağlanmakta ve bu süreç, kurumsal sosyal sorumluluk platformunun Banka ve çalışanlar arasındaki bağını derinleştirmektedir. 2015 yılından beri düzenlenen Gönüllü Proje Yarışması'na katılan proje liderleri ve Banka Gönüllülerinin desteğiyle bugüne kadar çocuklara eğitim, sağlık ve kültür-sanat alanlarında katkı sağlayan birbirinden değerli 55 proje hayata geçirilmiş ve 11 binden fazla çocuğun hayatına dokunulmuştur.

Bu yıl 11'incisi gerçekleştirilen "Gönüllü Proje Yarışması" ile Banka ve iştiraklerin üst yönetimlerinin katıldığı Komite Toplantısı'ndan sonra, QNB Türkiye, QNB Leasing, QNB Sigorta, QNB Invest ve QNB Portföy destekleriyle toplamda altı projenin hayata geçirilmesine karar verilmiştir. 2025 yılında; Geri Dönüşüm Kaynağında Başlar Kaynak Çocuklarımız, +1 Fark ile Farklılıkların Farkındayız, Su Gibi Aziz Ol, Engelsiz Park, Engelsiz Yaşam Merkezi Devam Projesi ve Sağlıklı Yarınlara projeleri hayata geçirilmiştir.

QNB Türkiye, çalışmalarının temel eksenine çocuklara ve gençlere ilham veren inisiyatifler geliştirmeyi koyarak, onların geleceğe hazırlanmasına katkı sağlamayı hedeflemektedir. Her geçen gün daha fazla gönüllü çalışan aracılığıyla daha fazla şehirde, köyde ve okulda imkânı kısıtlı çocuklara teknoloji, tiyatro, iklim ve sanat gibi alanlarda gelişim fırsatları sunularak bu inisiyatiflerin etki gücü artırılmaktadır. Sürdürülebilir projelerle desteklenen gönüllülük faaliyetleri hem topluma hem de çalışanlara değer katmakta, geleceğin yetenekli bireylerinin yetişmesine olanak tanımaktadır.

2025 yılında; Geri Dönüşüm Kaynağında Başlar Kaynak Çocuklarımız, +1 Fark ile Farklılıkların Farkındayız, Su Gibi Aziz Ol, Engelsiz Park, Engelsiz Yaşam Merkezi Devam Projesi ve Sağlıklı Yarınlara projeleri hayata geçirilmiştir.

2025 Gönüllü Projeleri

Geri Dönüşüm Kaynağında Başlar Kaynak Çocuklarımız

Proje kapsamında seçilen okulda kullanılmış ve atık olarak yer almış materyallerin (kompost makinesi, geri dönüşüm kumbaraları, su çukurları ve güneş sistemi) yeniden üretim ve kullanım sürecine kazandırılması hedeflenmektedir. Bu süreçte çocuklar, sürdürülebilirliğin önemi hakkında bilgilendirilecektir.

Su Gibi Aziz Ol

Proje kapsamında, yaşamın kaynağı olan suya duyulan saygı ve değer çocuklara aktarılacaktır. Bu proje, çocukların hem kültürel köklerini tanımasına hem de geleceğe dair bilinçli alışkanlıklar kazanmasına yardımcı olacaktır.

+1 Fark İle Farklılıkların Farkındayız

Down Sendromu derneği ile iş birliği kapsamında, dernek merkezinde bir yıl süreyle her ayın ilk cumartesi günü atölye çalışmaları gerçekleştirilecektir.

Sağlıklı Yarınlara

Millî Eğitim Bakanlığı'na bağlı Marmara Üniversitesi Pendik Eğitim ve Araştırma Hastanesi ile Çam ve Sakura Şehir Hastanesi bünyesinde yer alan hastane sınıflarında, sağlık durumları nedeniyle eğitimlerine hastanede devam eden çocuklara yönelik tiyatro gösterileri düzenlenecektir. Gösterilerin ardından çocuklara drama eğitimi verilerek, hazırlanan gösterilerin ailelerine sunulması planlanmaktadır.

Engelsiz Yaşam Merkezi Devam Projesi

Erzurum'da hayata geçirilen Engelsiz Yaşam Merkezi Projesi kapsamında, çocukların hareket ve spora yönlendirilmesi amacıyla ayrılan sınıfın gerekli spor ekipmanları ile donatılarak kullanıma hazır hale getirilmesi planlanmaktadır.

Engelsiz Park

Samsun'da, Samsun Belediyesi tarafından uygun görülen park alanına engelli çocukların kullanımına yönelik oyun parkı kurulması planlanmaktadır.

Sponsorluklar

QNB Türkiye, kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin yanı sıra çeşitli sponsorluk faaliyetleri ile hem ekonomik hem de sosyal kalkınmaya katkı sağlamaktadır

QNB Türkiye, kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin yanı sıra çeşitli sponsorluk faaliyetleri ile hem ekonomik hem de sosyal kalkınmaya katkı sağlamaktadır. Banka, sanat ve spor alanlarındaki faaliyetleri destekleyerek bu etkinlikleri daha geniş kitlelere ulaştırmayı ve toplumsal etki boyutunu güçlendirmeyi hedeflemektedir. Bu yaklaşım, QNB Türkiye'nin sosyal sorumluluk vizyonunu kurumsal projelerle bütünleştirirken, toplumun farklı kesimlerine dokunan sürdürülebilir ve kapsayıcı bir etki yaratmaktadır.

QNB Türkiye, Çağdaş Eğitim Vakfı (ÇEV) ve ÇEV Sanat ile birlikte yer aldığı "Genç Yetenekler" Projesi ile dünyaca ünlü müzisyenlerin yetiştiği okullarda eğitimlerine devam eden üstün yetenekli genç müzisyenlerin ulusal ve uluslararası kültür-sanat alanında ülkemizi temsil etmelerine destek olmaktadır. Banka, birbirinden yetenekli 29 genç müzisyenin müzik alanındaki ihtiyaçlarının karşılanması için maddi destek sağlamakta ve uluslararası platformda kendilerini tanıtabilecekleri konserler verme imkânı sunmaktadır. ÇEV Sanat tarafından her yıl düzenlenen burs seçmeleri ile genç yetenekler, yetenek alanlarına göre değerlendirilmekte ve her yeni dönemde genç yetenek sayısı artırılarak projeye devam edilmektedir. 2025 yılında da 29 birbirinden yetenekli genç müzisyene destek verilmeye devam edilmiştir. Bu kapsamda, 13 Ocak 2025'te ÇEV Sanat, genç yeteneklerini dünyaca ünlü çellist Pablo Ferrandez ile bir araya getirdiği "Barış Konseri"ni gerçekleştirmiştir.

Tenis Eskrim Dağcılık Kulübü (TED) ile birlikte yürüttüğü İstanbul Seniors Cup, QNB Türkiye Özel Bankacılık ana sponsorluğunda on yıldır devam etmektedir. Banka, ulusal senyör turnuvalar arasında seçkin bir yere sahip olan "QNB Türkiye Özel Bankacılık İstanbul Masters Cup"a her yıl tanınmış iş insanları, sanat camiasının ünlü isimleri, TED kulübü üyelerinin katılımıyla ev sahipliği yapmaktadır. Bu yıl da 16'ıncısı düzenlenen turnuva 6-16 Mart 2025 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir. Türkiye Tenis Federasyonu takviminde yer alan ve TED Spor Kulübü ev sahipliğinde düzenlenen organizasyona 1.052 sporcu katılım sağlamış; turnuva tek erkekler, çift erkekler, tek kadınlar, çift kadınlar, karışık çiftler ve ilk adım kategorilerinde tamamlanmıştır.

QNB Türkiye'nin ana sponsorluğunda 77.'si düzenlenen QNB İstanbul Challenger TED Open Tenis Turnuvası, 1-7 Eylül 2025 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir. Bu yıl dördüncü kez QNB Türkiye'nin ana sponsorluğunu üstlendiği turnuva kapsamında; turnuvanın köklü yapısı ile taşıdığı önem ve değerin daha geniş kitlelere duyurulması, sosyal sorumluluk yaklaşımı doğrultusunda düzenli olarak desteklenen tenis sporunun yaygınlaştırılması ve final karşılaşmasında seyirci ve müşterilere keyifli bir deneyim sunulması hedeflenmiştir. Büyük heyecana sahne olan final karşılaşması, 3.500 tenis sever tarafından takip edilmiştir.

Banka, meslek gruplarına özel olarak ürettiği çözümler ile Türkiye'de ilk defa doktorlara özel finansal ve spor alanlarında hizmetler sunarak, doktorlar tarafından tercih edilen banka olmaya devam etmektedir. TED Doktorlar Tenis Turnuvası 2012 yılından bu yana "QNB Xclusive Doctors" sponsorluğunda gerçekleşmektedir. Türkiye'de ilk defa bankacılık alanında doktorlara özel hizmetler sunan QNB Xclusive Doctors'ın sponsorluğunda düzenlenen TED Doktorlar Tenis Turnuvası'nda dereceye girenler milli takıma seçilme ve Balkan Turnuvası'na katılma şansı elde etmektedir. Bu yıl da 42'ncisi düzenlenen turnuva 14-21 Haziran 2025 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir. Toplam 14 kategoride düzenlenen turnuva, doktor sporcuların rekabetçi performanslarını sergilediği bir organizasyon olarak tamamlanmıştır.

QNB Türkiye'nin dünyanın en büyük 50 bankasından biri olan ana hissedarı QNB, ülkemizin dört büyük spor kulübünden biri olan Trabzonspor Futbol Takımı'nın ana sponsoru olmuştur. Geçtiğimiz sezonlarda QNB Türkiye, sosyal medya aktiviteleri ve imza günleri düzenleyerek Trabzonsporluları takımlarıyla bir araya getirmiştir. Maç biletleri ve futbolculardan imzalı forma yarışmalarının yanında Trabzon'un ekonomisine katkı sağlayacak özel bankacılık ürün ve kampanyaları geliştirerek futbolseverlerle buluşturmuştur. Türkiye'yi Avrupa'da da temsil eden önemli spor kulüplerinden biri olan Trabzonspor'un 50'nci yılında başlamış olan sponsorluk serüvenine kol sponsoru olarak 2025/2026, 2026/2027 ve 2027/2028 futbol sezonlarını da kapsayacak şekilde devam etmektedir.

QNB Türkiye, spor alanındaki sponsorluk yaklaşımı doğrultusunda ayrıca, 2025 yılında Adana Tenis ve Dağcılık Spor Kulübü (ATDSK) tarafından düzenlenen Master Tenis Turnuvası'na destek vermiştir. Turnuva, 23 farklı ilden 422 master sporcunun katılımıyla gerçekleştirilmiş ve 10 gün boyunca 285 karşılaşmaya ev sahipliği yapmıştır.

> **Banka, meslek gruplarına özel olarak ürettiği çözümler ile Türkiye'de ilk defa doktorlara özel finansal ve spor alanlarında hizmetler sunarak, doktorlar tarafından tercih edilen banka olmaya devam etmektedir.**

9 Kurumsal Yönetim

QNB Türkiye, güçlü kurumsal yönetim anlayışıyla etik ilkeleri temel alarak faaliyetlerini şeffaflık ve hesap verebilirlik çerçevesinde yürütmektedir.

Yönetim Kurulu Yapısı

QNB Türkiye Esas Sözleşmesi'nin 21. maddesi kapsamında; Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresini belirler. Görev süresi sona ermeden açılan üyeliklerin yerine, bir sonraki yılın genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere, Türk Ticaret Kanunu uyarınca, kanuni şartları haiz yeni üye seçilir. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir.

Yönetim Kurulu'nun performansını yıllık olarak değerlendirmek üzere, Yönetim Kurulunun yeterliliği ve etkinliği ile birlikte sosyal, çevresel, ekonomik, yönetişim gibi sürdürülebilirlik performans alanlarındaki sorumluluklarını da içeren öz değerlendirme formu oluşturulmuştur.

Hak sahiplerinin Genel Kurul toplantılarına fiziken veya elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanınmaktadır. Her bir hisse için, bir oy politikası bulunmakta olup imtiyazlı oy grubu bulunmamaktadır.

Komiteler, faaliyetleriyle ilgili olarak ihtiyaç gördükleri konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanabilir.

YK üyelerinin YK toplantılarına katılım oranı

%91

Yönetim Kurulu'nun ortalama kıdem süresi (yıl)

14

Yönetim Kurulu'nun ortalama sektör tecrübesi (yıl)

27

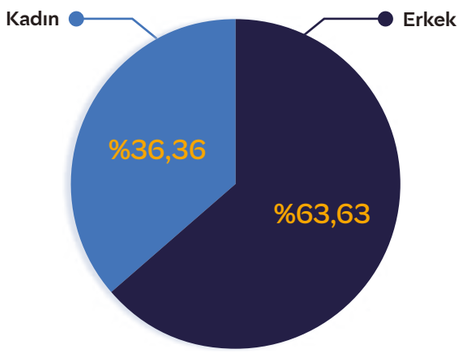
Bağımsızlık Durumu

4/11

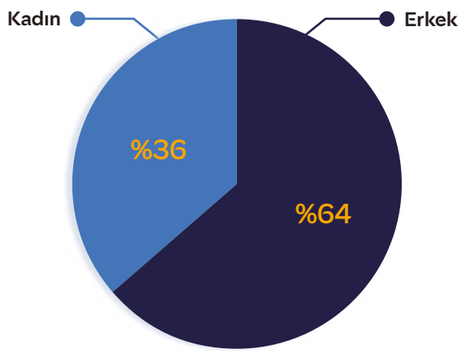
Yaş Ortalaması

56

Cinsiyete göre Yönetim Kurulu



Cinsiyete göre Üst Yönetim



Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi

Ad-Soyad	Mehmet Ömer Arif Aras	Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Temel Güzeloğlu	Osman Ömür Tan		Adel Ali M. A. Al-Malki	Najla İbrahim N J Al-Mutawa	Fatma Abdulla S. S. Al-Suwaidi	Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Saleh Nofal	Ramzi T. A. Mari	Yeşim Güra
Ünvan	**Yönetim Kurulu Başkanı**	**Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı**	**Yönetim Kurulu Üyesi**	**Genel Müdür (CEO) ve Yönetim Kurulu Üyesi**		**Yönetim Kurulu Üyesi**	**Yönetim Kurulu Üyesi**	**Yönetim Kurulu Üyesi**	**Yönetim Kurulu Üyesi**	**Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı**	**Yönetim Kurulu Üyesi**	**Yönetim Kurulu Üyesi**
Sektör Deneyimi												
QNB Türkiye'deki Toplam Deneyim (yıl)	39 yıl	7 yıl	22 yıl	28 yıl		7 yıl	1 yıl	10 yıl	9 yıl	3 yıl	10 yıl	3 yıl
Toplam Deneyim (yıl)	43 yıl	36 yıl	32 yıl	30 yıl		28 yıl	18 yıl	26 yıl	25 yıl	40 yıl	35 yıl	34 yıl
Finans/ Denetim ve Risk	+	+	+	+		+	+	+	+	+	+	+
Hukuk / Kamu Politikası		+										
Siber Güvenlik / BT	+	+	+			+		+				
Satın Alma ve Birleşme / Sermaye Piyasası		+									+	+
İletişim / Pazarlama / Müşteri Hizmetleri		+	+	+								+
Çevre / Sosyal		+										
Uluslararası Deneyim	+	+	+			+	+	+	+	+	+	+
Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komitelere Üyelik Durumu												
Denetim Komitesi							+		+	+		+
Risk Komitesi	+					+		+		+	+	
Kredi Komitesi	+	+	+	+				+				
Kurumsal Yönetim Komitesi							+			+	+	
Ücret Yönetimi Komitesi		+	+									
Komite Toplantılarına Katılım Durumu												
Denetim Komitesi[a]							3/6		24/25	25/25	8/8	17/17
Risk Komitesi[b]	12/12					8/12		9/12		12/12	7/9	
Kredi Komitesi	37/37	37/37	37/37	37/37				37/37				
Kurumsal Yönetim Komitesi[c]							3/3			9/9	8/9	3/3
Ücret Yönetimi Komitesi		6/6	6/6									
Bağımsızlık Durumu	**Bağımsız Değil**	**Bağımsız Değil**	**Bağımsız Değil**	**Bağımsız Değil**		**Bağımsız Değil**	**Bağımsız[d]**	**Bağımsız Değil**	**Bağımsız[d]**	**Bağımsız[d]**	**Bağımsız Değil**	**Bağımsız**

[a] Denetim Komitesi üyeliğinden 27.03.2025 itibarıyla ayrılan Durmuş Ali Kuzu ile 04.04.2025 itibarıyla ayrılan Ramzi T.A. Mari ayrıldıkları tarihe kadar gerçekleşen 8 toplantıya katılmıştır. 04.04.2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yeşim Güra, 18.09.2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Najla İbrahim N J Al-Mutawa Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

[b] 04.04.2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Ramzi T.A. Mari Risk Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

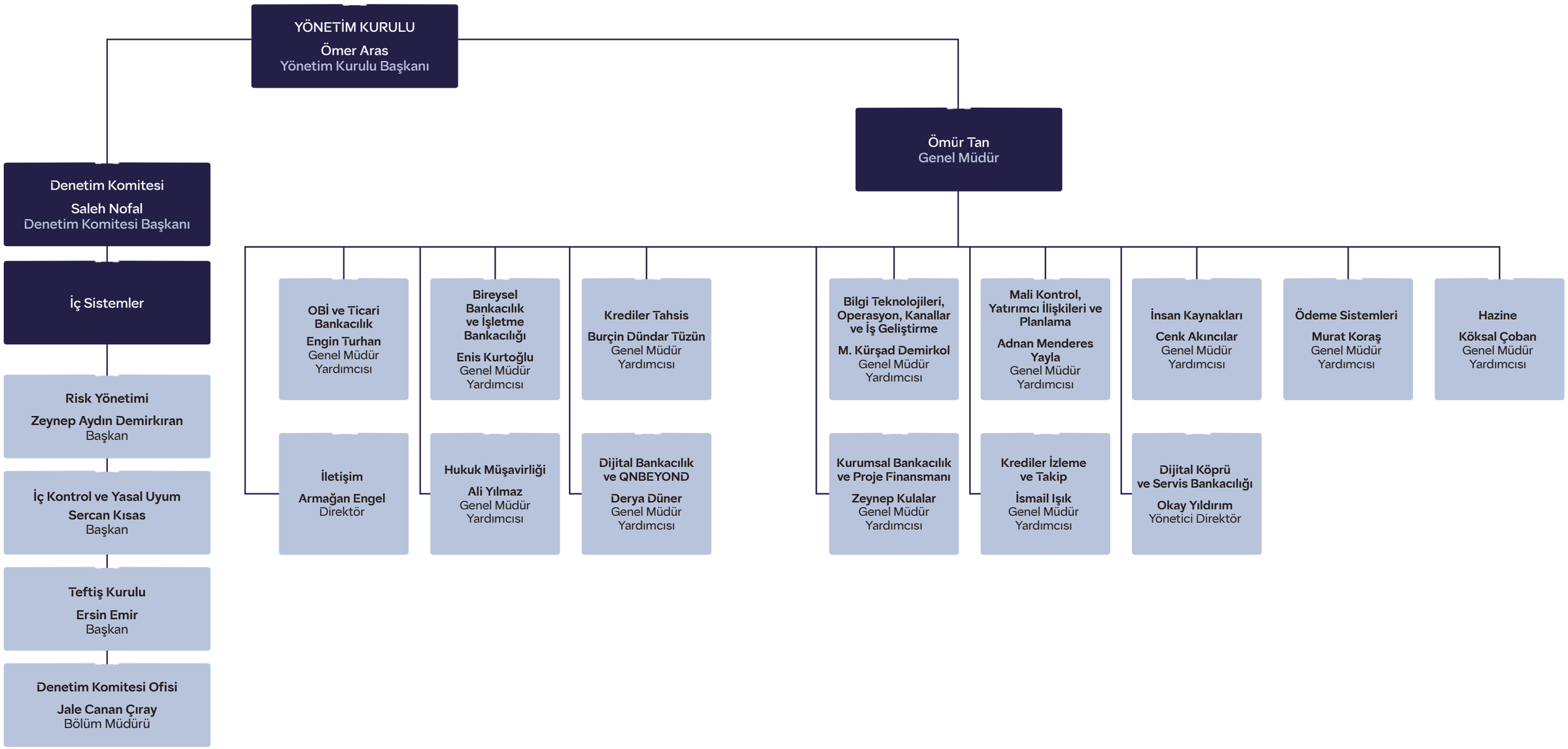
[c] Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliğinden 04.04.2025 tarihiyle ayrılan Yeşim Güra, ayrıldığı tarihe kadar yapılan 3 toplantıya katılmıştır. 18.09.2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Najla İbrahim N J Al-Mutawa Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

[d] Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişlerine 2025 Entegre Faaliyet Raporunun, 26-29 sayfaları arasında yer verilmiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler[1],[2]



[1] 2025 yıl sonu itibarıyla

[2] 28 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla, QNB Bank A.Ş. bünyesinde faaliyet göstermekte olan "enpara.com" bankacılık hizmetleri, kısmi bölünme işlemi kapsamında Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmiş olup, bu tarih itibarıyla Banka'nın organizasyon yapısından çıkarılmıştır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Ücretlendirme ve Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yönetime ilişkin ücretlendirme esasları, ücret politikasında yer verilen ilkeler ve İnsan Kaynakları Bölümü ile Ücret Yönetimi Komitesi'nin düzenleme ve kararları, QNB Türkiye Esas Sözleşmesi, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik doğrultusunda belirlenmektedir. Bu kapsamda "Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası" 2025 yılında gözden geçirilmiştir. Bu ücretler belirlenirken ücret seviyelerinin tatminkâr bir seviyede tutulması ve böylelikle gerekli nitelik ve deneyime sahip çalışanların kurumda devamlılığının sağlanması hedeflenmektedir. Emeklilik hakları, ülkenin SGK mevzuatına göre belirlenmektedir. Emeklilik kriterleri hizmet süresi ve sigorta primlerine bağlı olmakta olup her bir yönetici için de aynı kapsamda ilerlemektedir.

Banka'da çalışanların geliri, iş kolu, iş ailesi, ünvan, kademe ve görevine göre belirlenen, üst yönetim ve Ücret Yönetimi Komitesi tarafından onaylanan politikalar çerçevesinde belirlenmektedir. Gelir Yönetimi'nde iç denge ve adalet esastır. Bankanın hedefleri, iç denge ve sektör dikkate alınarak görev bazında gelir politikaları ile uyumlu baz ücret ve ödüllendirme (değişken ücret) politikaları belirlenir. Tüm ücret süreçleri Ücret Yönetimi Komitesi tarafından onaylanmaktadır. Gelir yönetiminin değişken ücret tarafında araçlardan biri olan bonus; bireysel ve banka hedef gerçekleşmeleriyle bütünsel performans ile uyumlu, toplam gelir yönetimi kapsamında görevin sektör ücret dengelerini ve politikasını baz alarak, aşırı risk üstlenmeyi özendirmeden yüksek performansı teşvik etmek, çalışanın başarısını ve katkısını ödüllendirmek ve Banka'nın iş stratejisini ve hedeflerini desteklemek amacı ile kurgulanmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerine ilişkin ücretler, Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Genel Müdür Yardımcıları ve diğer çalışanların ücretleri ise Ücret Yönetimi Komitesi'nin önerisiyle, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Üst düzey yöneticilere ilişkin, ücretlendirme süreçleri, Banka'nın Ücretlendirme Politikası ve ilgili mevzuat çerçevesinde yürütülmekte; Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber başta olmak üzere ilgili mevzuat esas alınarak, çeşitli ücretlendirme araçlarının kullanılmasıyla birlikte, ilgili mevzuatın izin verdiği ücret planları uygulanmaktadır. Üst yönetim hedeflerinde çeşitlilik ve kapsayıcılığa bağlı olarak sürdürülebilirlik kapsamında hedefler bulunmaktadır. Üst yönetimin ücretleri kendilerine atanan tüm hedeflerin gerçekleşmesine bakılarak sektöre, iç denge analizlerine ve performans kriterlerine göre belirlenmektedir. Yönetim Kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılmamaktadır. Yönetim Kurulunun performansını yıllık olarak değerlendirmek üzere, Yönetim Kurulunun yeterliliği ve etkinliği ile birlikte sosyal, çevresel, ekonomik, yönetişim gibi sürdürülebilirlik performans alanlarındaki sorumluluklarını da içeren öz değerlendirme formu oluşturulmuştur. Söz konusu form her yıl güncelleme çalışmaları kapsamında tekrar gözden geçirilmektedir. Bu kapsamda 2025 yılı Yönetim Kurulu öz değerlendirme çalışmaları tamamlanmış ve bu konuda Yönetim Kurulu'na bilgi notu iletilerek Yönetim Kurulu gündemine taşınmıştır.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler

Denetim Komitesi

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

Yönetim Kurulu Üyesi:
Saleh Nofal (Komite Başkanı)

Yönetim Kurulu Üyesi:
Noor Mohd J. A. Al-Naimi

Yönetim Kurulu Üyesi:
Yeşim Güra(*)

Yönetim Kurulu Üyesi:
Najla İbrahim N J Al-Mutawa(**)

(*)27 Mart 2025 itibarıyla Durmuş Ali Kuzu, 4 Nisan 2025 itibarıyla Ramzi T.A. Mari Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmıştır. Yeşim Güra 4 Nisan 2025 itibarıyla Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

(**)18 Eylül 2025 itibarıyla Denetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır.

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 Kurulu'nun ilgisine sunmakla görevlidir.

Yönetim Kurulu Başkanı:
Mehmet Ömer Arif Aras (Komite Başkanı)

Yönetim Kurulu Üyesi:
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi

Yönetim Kurulu Üyesi:
Adel Ali M. A. Al-Malki

Yönetim Kurulu Üyesi:
Ramzi T. A. Mari(*)

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı:
Saleh Nofal

(*)4 Nisan 2025 itibarıyla Risk Komitesi Üyesi olarak atanmıştır

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi'nin görevi, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu'nun kendisine vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde; kredileri değerlendirmek ve onaylamak ve mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak etkin ve verimli kredi riski yönetimi sağlamaktır.

Yönetim Kurulu Üyesi:
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi (Komite Başkanı)

Yönetim Kurulu Başkanı:
Mehmet Ömer Arif Aras

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı:
Yousef Mahmoud H.N. Al-Neama

Yönetim Kurulu Üyesi:
Temel Güzeloğlu

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi:
Osman Ömür Tan

Yedek Üyeler:
Ramzi T.A. Mari ve Noor Mohd J. A. 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 Tebliği'nin 4.5.1. maddesi kapsamında, ayrı bir Aday Gösterme Komitesi oluşturulmamış olup, Kurumsal Yönetim Komitesi bu komitenin görevlerini de yerine getirmektedir.

Yönetim Kurulu Üyesi:
Ramzi T.A. Mari (Komite Başkanı)

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı:
Saleh Nofal

Yönetim Kurulu Üyesi:
Najla İbrahim N J Al-Mutawa(*)

Yatırımcı İlişkileri Müdürü:
Burcu Günhar

(*)18 Eylül 2025 itibarıyla Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Ücret Yönetimi Komitesi

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst yönetim dâhil 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.

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı:
Yousef Mahmoud H.N. Al-Neama (Komite Başkanı)

Yönetim Kurulu Üyesi:
Temel Güzeloğlu

Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komitelerinin Toplantılarına Katılım

2025 yılında Yönetim Kurulu 7 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur. Bununla birlikte Yönetim Kurulu, 2025 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesi kapsamında, toplantı yapılmaksızın çeşitli kararlar almıştır.

2025 yılında Denetim Komitesi 25 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç, komite üyeleri hazır bulunmuştur. Denetim Komitesi 2025 yılında faaliyetlerine ilişkin olarak Yönetim Kuruluna 4 faaliyet raporu sunmuştur.

2025 yılında Risk Komitesi 12 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç, tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur. Yönetim Kuruluna 12 defa rapor sunmuştur.

2025 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi 9 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri hazır bulunmuştur. Yönetim Kuruluna 1 defa rapor sunmuştur.

2025 yılında Ücret Yönetimi Komitesi 6 toplantı yapmıştır. Yönetim Kuruluna 1 defa rapor sunmuştur.

2025 yılında Kredi Komitesi, 37 toplantı yapmıştır.

Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler

Tüzel Krediler Yönetimi Risk Komitesi

Banka'nın faaliyetlerinin etkili yönetimi, risk takibi ve yönlendirilmesi ve tüm tüzel kredileri (Kurumsal, Ticari, OBİ, İşletme) için strateji ve faaliyet tekliflerinin gözden geçirilmesinden sorumlu olmak üzere kurulmuştur. Bu kapsamda komitenin görevleri arasında tüzel kredi ürünlerinin kabul kriterlerini, Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından belirlenen risk iştahına uygun olacak şekilde onaylamak, değişikliklerini onaylamak, modelleme sistemlerini, temerrüt etme ihtimali kalibrasyonlarını ve izleme sonuçlarını gözden geçirmek yer alır. Tüzel Krediler Yönetimi Risk Komitesi'nin üyeleri aşağıda listelenmiştir:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı
- OBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı

Bireysel Krediler Yönetimi Risk Komitesi

Bireysel Krediler Yönetimi Risk Komitesi'nin kurulmasındaki temel amaç, Banka'nın faaliyetlerinin etkin yönetimi, risk takibi ve yönlendirilmesinin yanı sıra tüm bireysel krediler ürünleri nezdinde strateji ve faaliyet tekliflerinin gözden geçirilmesidir. Bu kapsamda komitenin görevleri arasında perakende kredi ürünlerinin kabul kriterlerini Risk Komitesi tarafından belirlenen risk iştahına uygun olarak onaylamak; Banka'nın, Risk Komitesi tarafından onaylı risk stratejisi doğrultusunda perakende kredi birimlerinin süreç ve politikalarını onaylamanın yanı sıra yeni perakende kredi ürünlerinin kurallarını belirlemek; kredi portföyü ve süreçleri için yönetim düzeyinde aksiyonlara karar vermek ve gerekli görüldüğü durumlarda risk azaltıcı aksiyonlar almak ve Risk Komitesine iletilecek sorunları belirlemek yer alır. Bireysel Krediler Yönetimi Risk Komitesi'nin üyeleri aşağıda listelenmiştir:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı

Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler

İtibar Riski Yönetimi Komitesi

BDDK mevzuatı kapsamında itibar riskinin yönetilmesi, maruz kalınan itibar risklerini tanımlamak, değerlendirmek, izlemek, risklerin önlenmesi amacıyla gerekli aksiyonların alınmasını sağlamak için kurulmuştur. Bu kapsamda komitenin görevleri arasında İtibar Riski Yönetim Çerçevesi kapsamında politika, metodoloji, süreç ve prosedürleri oluşturmak ve geliştirmek; itibar riskinin yönetimine ilişkin izlenecek metrikleri belirlemek, metriklerin toplanması süreçlerini oluşturmak ve metrik sonuçlarını izlemek yer alır. İtibar Riski Komitesi üyeleri aşağıda listelenmiştir:

- Risk Yönetimi Başkanı (Komite Başkanı)
- İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- İnsan Kaynakları İşe Alım, Organizasyon, Performans ve Yetenek Yönetimi Direktörü
- İletişim Direktörü
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkan Yardımcısı (Yasal Uyum)
- Müşteri Deneyimi Ofisi Bölüm Müdürü
- Müşteri Çözüm Merkezi Bölüm Müdürü
- Yatırımcı İlişkileri Müdürü
- Veri Koruma Yönetimi Bölüm Müdürü
- Operasyonel Risk Bölüm Yöneticisi

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi (ORYK), QNB Türkiye Grubunun maruz kaldığı operasyonel riskleri gözden geçirmek / değerlendirmek, izlemek ile risklerin önlenmesi veya transfer edilmesi amacıyla iş birimlerine tavsiyelerde bulunmak için kurulmuştur. Bu kapsamda komitenin görevleri arasında ORY Çerçevesi ve ilgili politikaları, metodolojileri, sistemleri, süreçleri ve prosedürleri oluşturmak ve geliştirmek, iş stratejilerini etkileyebilecek maddi operasyonel risk konularına odaklanarak, Banka genelindeki bütün operasyonel riskleri ve maddi kayıpları izler ve gözden geçirmek yer alır. Operasyonel Risk Komitesi üyeleri aşağıda listelenmiştir:

- Risk Yönetimi Başkanı (Komite Başkanı)
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı
- OBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Bilgi Güvenliği Sorumlusu (CISO)
- Kitle Bankacılığı Direktörü
- Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Bölüm Yöneticisi
- Kredi Politika ve Projeler Yönetimi Bölüm Müdürü

Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi'nin ana amacı, Banka'nın bilanço yapısı ile yapısal aktif-pasif uyumsuzluğunu izleyip, yönetmenin yanı sıra, Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkiyle, likidite riskinin izlenmesini, kontrolünü ve yönetimini sağlamaktır. Komite, Risk Yönetimi tarafından sunulan aylık raporları değerlendirir ve risk açısından kritik konuları belirler. Komitenin 6 üyesi bulunur:

- Yönetim Kurulu Başkanı (Komite Başkanı)
- Genel Müdür
- Mali Kontrol, Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Genel Müdür Yardımcısı
- Hazine Genel Müdür Yardımcısı
- Bilanço Yönetimi Direktörü

TFRS 9

Komite, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu'nun (BDDK) bağlayıcı yönetmeliklerindeki değişikliklerden veya bankanın değişen iş stratejisi sebebiyle doğabilecek ihtiyaçlardan ötürü TFRS 9 çerçevesinde gerekebilecek yeni düzenlemeleri onaylamak ve uygulamak amacıyla kurulmuştur. Ayrıca komitenin asli görevleri arasında belirli kredi hesaplamaları kapsamında dikkate alınan TFRS 9 Değer Düşüklüğü modelinin ve belirlenmiş sınıflandırma kurallarının doğru ve tutarlı bir şekilde uygulanmasını temin etmek; ilgili rakamlarını inceleyip izleyerek, TFRS 9 uygulaması kapsamında kredi risk yönetimi, karşılık ayırma, finansal raporlama, iç kontroller ve yönetim bilişim sistemlerinin yeterliliğini ve etkinliğini temin etmek yer alır. TFRS 9 Komitesi aşağıdaki daimî üyelerden oluşur:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- Mali Kontrol, Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Genel Müdür Yardımcısı
- Risk Yönetimi Başkanı
- Krediler İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı
- Finansal Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü
- Krediler Analitik ve Perakende İzleme Direktörü
- Kredi Riski Yönetimi Bölüm Yöneticisi
- Finansal Raporlama ve Hazine Kontrol Bölüm Müdürü

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler

Sürdürülebilirlik Komitesi

Banka'nın genel sürdürülebilirlik çalışmalarının yeterli, etkin ve stratejik bir şekilde yönetilmesi, Banka'nın sürdürülebilirlik performansının izlenmesi ve sürdürülebilirlik projelerinin belirlendiği şekilde ilerlemesine yön ve destek verilmesinden sorumludur. Başlıca görevleri arasında, QNB Grup sürdürülebilirlik stratejisi ve çerçevesi ile uyumlu bir şekilde Bankanın sürdürülebilirlik vizyon, misyon ve stratejisini belirlemek, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve yeni ortaya çıkan ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen konularda çalışmalar yapmak ve projeler geliştirmekten sorumlu Sürdürülebilirlik Çalışma Gruplarını oluşturmak, Çalışma Grupları tarafından yürütülen sürdürülebilirlik ile ilgili projelerin sonuçlarını değerlendirmek, önerilerde bulunmak ve uygulamaya alınmasına destek olmak yer alır. Sürdürülebilirlik Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Genel Müdür (Komite Eş Başkanı)
- Hazine Satış ve Uluslararası Bankacılık Yönetici Direktörü (Komite Eş Başkanı)
- Risk Yönetimi Başkanı
- Mali Kontrol, Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Genel Müdür Yardımcısı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı
- OBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
- İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal Dijital Bankacılık ve Dijital Dönüşüm Yönetici Direktörü
- İletişim Direktörü
- Hazine Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı
- Dijital Bankacılık ve QNBEYOND Genel Müdür Yardımcısı

Disiplin Komitesi

QNB BANK A.Ş.'de amirlerinin talimatlarına, genel bankacılık davranış ve teamüllerine, Banka içi düzenlemelere ve yasalara aykırı davranışta bulunan çalışanlara verilecek disiplin cezalarının tanımlanması ve hangi durumlarda uygulanacağının belirlenmesi, Disiplin Cezaları başlığı altında belirtilen durumların gerçekleşmesi halinde yapılacak işlemleri gerçekleştirmeye yetkili komitedir. Komite, aşağıda listelenen üyelerden oluşur:

- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı (Komite Başkanı)
- Teftiş Kurulu Başkanı
- Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- Risk Yönetimi Başkanı
- İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Mali Kontrol, Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- OBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi (AML/CFT) Komitesi

Bu Komite, tereddüt oluşan ve/veya yüksek riskli görülen durumlarda, müşterilerle iş ilişkisi kurulup kurulmaması veya mevcut iş ilişkisinin sonlandırılması hakkında değerlendirme yaparak karar vermek, hakkında ulusal ve uluslararası yaptırımlar ile ilgili yasal düzenlemelere aykırı hareket edildiğine ilişkin kuvvetli kanaat oluşması ve işlemlere ya da mevcut iş ilişkisine devam ettirilmesinde yüksek risk teşkil edeceği durumlarda değerlendirme yaparak karar vermek, Banka'nın suç gelirlerinin aklanmasının, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının önlenmesine ilişkin düzenlemelere uyumu amacıyla ihtiyaç duyacağı projelere öncelik verilmesini sağlamaktan sorumludur. Komite'de aşağıdaki bölümleri yöneten Genel Müdür Yardımcıları veya bunlar tarafından atanan asgari Müdür unvanına sahip kişiler Komite Üyeliği görevini yerine getirirler:

- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı (Komite Başkanı)
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı
- OBİ ve Ticari Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı
- Hazine
- Hukuk Müşavirliği
- Bilgi Teknoloji, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme
- Ödeme Sistemleri
- Bilgi Güvenliği Sorumlusu (CISO)

Merkezi Satın Alma Komitesi

Merkezi Satın Alma Komitesi harcamalar ve satın alma politikalarının daha kontrollü biçimde yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Bu kapsamda komitenin temel görevleri arasında Banka içerisinde Bankanın stratejik hedefleri ve ihtiyaçları doğrultusunda Merkezi Satın Alma Komitesi'nin çalışma prensiplerinin belirlenmesi, Bankanın hedefleri doğrultusunda satın alma politikalarının oluşturulması ve gözden geçirilmesi, gider onayları talimatı ve satın alma politikalarına uyum sağlanması yer alır. Komite dört üyeden oluşur:

- Yönetim Kurulu Üyesi (Temel Güzeloğlu - Komite Başkanı)
- Genel Müdür
- BT, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Mali Kontrol, Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Genel Müdür Yardımcısı

Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93'üncü maddesi uyarınca düzenlen "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında, Banka'da bilgi varlıklarının korunmasına yönelik gerçekleştirilen bilgi güvenliği ve siber güvenlik aktivitelerinin yönlendirilmesi, koordinasyonun sağlanması ve değerlendirilmesi için kurulmuştur. Bu kapsamda komitenin görevleri arasında bilgi güvenliği ve siber güvenlik konularında risk iştahını belirlemek ve yönetim gözetimini sağlamak; bilgi güvenliği ve siber güvenlik stratejisini belirlemek ve güvenlik planını onaylamak; bilgi güvenliği ve siber güvenlik politika ve standartlarını düzenli olarak gözden geçirmek ve banka ihtiyaçları doğrultusunda yeterliliğini sağlamak ve bilgi güvenliği ve siber güvenlik konularında yasal gereksinimler ile uyumu değerlendirmek yer alır. QNB Bank A.Ş. Bilgi Güvenliği Komitesi aşağıda belirtilen üyelerden oluşur:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
- Teftiş Kurulu Başkanı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- Risk Yönetimi Başkanı
- İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı
- Bilgi Güvenliği Sorumlusu (CISO)

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93'üncü maddesi uyarınca düzenlen "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında, Banka stratejileri doğrultusunda belirlenen bilgi sistemleri projelerinin yönetim süreçlerine yönelik faaliyetlerini işletmek ve bu bağlamda Banka'nın strateji yönetimi sürecine ilişkin sorumluluklarını yerine getirmek üzere kurulmuştur. Bu kapsamda komitenin görevleri arasında bilgi sistemlerine ilişkin önemli yatırım kararlarını değerlendirmek, proje önerilerini değerlendirmek ve önceliklendirmek, mevzuatla uyumluluğu sağlamak ve proje ilerleme takibini gerçekleştirmek yer alır. Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- Hukuk Birimi Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı
- Bilgi Sistemleri Temsilcisi/Temsilcileri
- Bankanın İlgili İş Birimlerinden Temsilci/ Temsilciler

Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi

Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi, bankacılık faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi için kullanılan Bilgi Sistemleri Hizmetlerinin devamlılığını sağlamaktan sorumludur. Bu kapsamda meydana gelen olaylarla ilgili tüm faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumunu ilan etmek, Bilgi Sistemleri Süreklilik Planının devreye alınmasına karar vermek, diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyon, Bilgi Sistemleri Süreklilik Planını onaylamak, süreklilik planına uygun şekilde yatırım kararları almak Komitenin sorumlulukları arasında yer alır. Komite, aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Bilgi Sistemleri Süreklilik Yönetimi Süreci Sorumlusu
- Operasyonel Risk Bölüm Yöneticisi
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- İnsan Kaynakları İşe Alım, Organizasyon, Performans ve Yetenek Yönetimi Direktörü
- Satın Alma Direktörü
- İnşaat Emlak ve Ekspertiz Yönetimi Direktörü
- Bilgi Güvenliği Yönetimi Departman Müdürü
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkan Yardımcısı (İç Kontrol)
- Bireysel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Danışmanlık Bölüm Müşaviri
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık Proje Finansmanı Danışmanlık Bölüm Müşaviri
- Bilgi Güvenliği Sorumlusu (CISO)
- BT Altyapı Direktörü
- BT Operasyon Bölüm Müdürü
- BT Yazılım ve Uygulama Direktörü

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler

Bilgi Paylaşım Komitesi

Bilgi Paylaşım Komitesi, ölçülülük ilkesini dikkate alarak müşteri sırrı ve banka sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşımını koordine etmek ve gelen paylaşım taleplerinin uygunluğunu değerlendirmek, bu değerlendirmeleri kayıt altına almak amacıyla kurulmuştur. Komitenin temel görevleri arasında bilgi paylaşım taleplerinin değerlendirmek, bilgi paylaşımlarının ilgili mevzuata uygun olarak gerçekleştirilmesi için süreçlerin yeterli ve etkin şekilde kurgulanmasını ve yönetilmesini sağlamak, paylaşımların ölçülülük ilkesine uygun olmasını sağlamak yer alır. Bilgi Paylaşım Komitesi'nin organizasyonu aşağıda listelenmiştir:

- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı (Komite Başkanı)
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- İlgili varlık sahibi iş kolu Genel Müdür Yardımcısı
- İlgili iş kolu Genel Müdür Yardımcısı

Destek ve Dış Hizmetler Komitesi

Destek ve Dış Hizmetler Komitesi, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ile Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik kapsamında değerlendirilen tüm destek ve dış hizmetlere ilişkin ilgili mevzuat uyarınca hazırlanan raporların Denetim Komitesi değerlendirmesi öncesinde ön değerlendirmesini yapmak amacı ile kurulmuştur. Komite'nin görev ve sorumluluklarını yerine getirmesinde Denetim Komitesi Ofisi yardımcı olmaktadır. Komite organizasyonu aşağıda listelenmiştir:

- Risk Yönetim Başkanı (Komite Başkanı)
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Mali Kontrol ve Planlama, Yatırımcı İlişkileri Genel Müdür Yardımcısı
- Bilgi Güvenliği Baş Yöneticisi (CISO)
- Yasal Uyum Başkan Yardımcısı
- BT Tedarik ve Sözleşme Yönetiminden Sorumlu Direktör
- Satın Alma Direktörü
- Operasyonel Risk Yönetimi Bölüm Müdürü
- İlgili Hukuk Bölüm Müşaviri

Ayrıca, Denetim Komitesi Ofisi ve Teftiş Kurulu Başkanlığı yöneticileri de gözlem amaçlı olarak toplantılara katılmaktadır.

Rekabet Komitesi

Rekabet Komitesinin amacı, Rekabet Hukuku açısından risk teşkil edebilecek her türlü eylemden kaçınmayı, tüm süreç ve uygulamalarının, ticari faaliyetlerinin, rakipleriyle, müşterileriyle ve tedarikçileriyle olan ilişkilerinin Rekabet Hukuku'na uygun olmasını sağlamayı ve tüm Banka yönetici ve çalışanlarının Rekabet Hukukuna ilişkin farkındalıklarını artırarak uyumlarını temin ve teşvik etmektir. Bu kapsamda komitenin görevleri arasında Rekabet Uyum Programı'nın yürütülmesi ve izlenmesi ile uyum ihlallerinin önlenebilmesini, saptanabilmesini ve yönetebilmesini teminen gerekli süreçleri oluşturmak ve takip etmek; Rekabet Görevlisi tarafından sunulan yıllık aksiyon planını değerlendirmek ve onaylamak yer alır. Komite, aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı
- OBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı
- İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
- Hazine Genel Müdür Yardımcısı
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
- Dijital Köprü ve Servis Bankacılığı Yönetici Direktörü
- Rekabet Görevlisi

Ayrıca, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı, Teftiş Kurulu Başkanı ve Risk Yönetimi Başkanı da gözlem amaçlı olarak toplantılara katılmaktadır.

ÇSY Politikaları

Yönetim Kurulu, ÇSY politikalarını oluşturur, Sürdürülebilirlik Politikası ve destekleyici ÇSY (Çevresel, Sosyal ve Yönetişim) politikaları Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve Banka'nın kurumsal internet sitesinin sürdürülebilirlik bölümünde yayımlanır.

Ayrıntılı bilgi için Politikalar sayfasını ziyaret edebilirsiniz.

Genel Kurul'a İlişkin Bilgiler

OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması; Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
2. 2025 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un onayına sunulması,
3. 2025 yılı Denetçi Raporu'nun okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un onayına sunulması,
4. 2025 yılı finansal tablolarının (bilanço-kar zarar hesapları) okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un onayına sunulması,
5. 2024 ve 2025 yılları için Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na ("TSRS") uygun olarak hazırlanacak raporların zorunlu sürdürülebilirlik güvence denetimini yürütmek üzere Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetleme kuruluşlarının onaylanması ile 2024 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un onayına sunulması,
6. 2025 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden kar ile geçmiş yıl yedek akçeleri hakkında karar alınması,
7. 2025 yılı içerisinde gerçekleşen Bankamızın kanuni takibe intikal etmiş bir kısım alacağının satışına ilişkin işlemlerin Genel Kurul'un onayına sunulması,
8. Yönetim Kurulu üye seçimi; Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin belirlenmesi;
9. Yönetim Kurulu üyelerinin 2025 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmeleri hakkında karar alınması,
10. Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
11. Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu düzenlemeleri uyarınca denetçi seçimi,
12. Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu üyelerine gerekli izinlerin verilmesi,
13. Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca 2026 yılında yapılacak bağışların üst sınırı hakkında karar alınması,
14. 2025 yılı içinde yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi,
15. Bankamız Bilgilendirme Politikası hakkında bilgi verilmesi,
16. Kar payı dağıtım politikaları hakkında bilgi verilmesi,
17. 2025 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,
18. Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında bilgi verilmesi,
19. Dilek ve temenniler.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Kâr Dağıtımı Teklifi

Yönetim Kurulu'nun Kâr Dağıtımına İlişkin Genel Kurul'a Önerisi

Banka Yönetim Kurulu tarafından, 2025 yılı vergi ve diğer mali yükümlülükler sonrası net kârı olan 47.814.783.494,32 TL'nin, aşağıda belirtilen haliyle dağıtıma tabi tutulmasının 26 Mart 2026 tarihinde yapılacak Genel Kurul'un onayına sunulmasına karar verildi:

- 328.315.986,00 TL'nin Genel Kanuni Yedek Akçelere aktarılması (TTK 519/1);
- 11.150.573,37 TL'nin KVK Md. 5-1/e uyarınca Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu'na ilave edilmesi; ve
- 47.475.316.934,95 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçelere aktarılması.

2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı

QNB Bank A.Ş. 2025 yılı Entegre 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

Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Yeşim Güra
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Najla İbrahim N J Al-Mutawa
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Osman Ömür Tan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

Shape the future with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen husus dışında, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun 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. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka'nın ve Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2025 tarihli hesap dönemine ilişkin konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkındaki 4 Şubat 2026 tarihli denetçi görüşlerimizde de bildirdiğimiz üzere, Banka'nın ve Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları, Banka ve Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.700.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 1.800.000 Bin TL'si cari yılda ayrılan ve 2.500.000 Bin TL'si ise bölünme süreci kapsamında cari yılda Enpara Bank A.Ş'ye transfer edilen toplam 4.000.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığın etkilerini içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("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 Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili olarak 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, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın ve Grup'un 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkında 4 Şubat 2026 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Shape the future with confidence

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

c. Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta 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 Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 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 Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

3 Mart 2026
İstanbul, Türkiye

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

QNB Türkiye 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 Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Komite'nin görev ve sorumluluklarını yerine getirmesinde Denetim Komitesi Ofisi yardımcı olmaktadır.

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

Denetim Komitesi 2025 yılında 25 defa toplanmış, yaptığı değerlendirme ve incelemeler neticesinde Banka'nın iç sistemlerinin etkin olup planlandığı gibi işlediğini ve iç kontrollerin etkin olduğunu tespit etmiştir.

Ayrıca bu toplantılarda Banka'nın aldığı destek ve dış hizmetler 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 2025 yılı boyunca da yerine getirmiştir. Bu misyonu üstlenirken gerekli olan objektifliği ve bağımsızlığı teminen Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak denetim çalışmalarını yürütmüştür.

2025 yılı içerisinde denetim planının yürütülmesi, bulguların takibi, denetimlerin uluslararası kalite standartlarına uygun olarak gerçekleştirilmesi, konu bazlı özel inceleme çalışmalarının yapılması, kurum içi ve dışı raporlamaların hazırlanması, denetlenen alanlarda risk nosyonuna katkı ve geliştirilebilir alanların tespiti, QNB Uluslararası Yönetişim Modelinde uygulama alanlarının geliştirilmesi, Risk ve Kontrol Farkındalık Programı'nın ilerletilmesi hususlarında çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

2025 yılında denetim planının herhangi aksama olmaksızın yürütülmesi sağlanmış, veri odaklı denetim teknikleri uygulanarak çalışmalarda ilerleme kaydedilmiş, güncel denetim tekniklerinin kullanımı ve gelişim odaklı e-eğitimler ile birlikte mevcut denetim kaynağının etkinliğinin ve verimliliğinin arttırılmasına devam edilmiştir.

Gerek nitelik gerekse de nicelik olarak yeterli düzeyde olan kaynakları ile Teftiş Kurulu "Kredi ve İşkolu Denetimleri", "Şube Denetimleri", "Soruşturma ve Özel İncelemeler", "Teftiş Metodoloji, Raporlama ve İştirakler Gözetim", "Hazine, Finansal, Risk Yönetimi ve Model Denetimleri", "Operasyonel Denetimler", "Finansal Suçlar, Uyum ve Yönetişim Denetimleri" ile "Bilgi Teknolojileri Denetimleri" adı altında ayrı uzmanlaşma biriminden oluşmaktadır.

Müfettişlerin uluslararası mesleki sertifikalara sahip olmaları etkin bir biçimde desteklenmekte ve uzmanlık alanlarına uygun sertifika - CIA (Certified Internal Auditor), CISA (Certified Information Security Auditor) vb.- sahibi olma koşulu, Teftiş Kurulu bünyesinde bir terfi ölçütü olarak dikkate alınmaktadır. İstihdam edilen personelin %24'ü yüksek lisans derecesine sahip olmakla birlikte; Teftiş Kurulu bünyesinde sertifikalı denetçi oranı %32'dir.

Uluslararası İç Denetim Enstitüsü (IIA) tarafından belirlenmiş olan Uluslararası 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 Türkiye Teftiş Kurulu'nun 2013 ve 2018 yıllarında almış olduğu KGD çalışması 2023 yılında yinelenmiş olup; hizmet, doğrudan Amerika Birleşik Devletleri sınırları içerisinde yer alan Uluslararası İç Denetim Enstitüsü (IIA) firmasının Kalite Değerlendirme Hizmeti Departmanı tarafından sağlanmıştır. Bu çalışmalar sonucunda Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen faaliyetlerin uluslararası standartlara uyumlu olduğu, değerlendirmede en üst not olan "Genel Olarak Uyumlu" notu ile belgelenmiş olup, söz konusu belgenin güvence vermiş olduğu hususlar iç kalite değerlendirme çalışmaları kapsamında sürekli olarak izlenmektedir.

Yıllık Denetim Planına uyum durumu üçer aylık dönemlerde Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Denetim Komitesi'ne raporlanmakta ve bu sayede QNB Türkiye Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan ilgili faaliyet raporları üzerinden Teftiş Kurulu faaliyetleri hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir. 2025 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, Denetim Komitesi'ne ve 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.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın yıllık faaliyetleri; risk değerlendirme çalışmaları ve denetim alanlarının son denetim tarihi göz önünde bulundurulmak suretiyle planlanarak, yasal mevzuatta yer verilen sıklıkta ilgili denetimlerin gerçekleştirilmesi hususu dikkate alınmaktadır. 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 özel inceleme çalışmaları, çeşitli projelere katılım ve bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de 2025 yılı çalışmaları arasında yer almıştır.

2025 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 ve kontrol birimleri de denetim çalışmaları yürütmüş ve yapılan çalışmalar her çeyrek sonunda düzenlenen faaliyet raporları ve RSA Archer isimli yönetişim, risk ve kontrol yazılımı ile QNB Türkiye Teftiş Kurulu tarafından anlık olarak izlenmiştir.

Ayrıca, iştiraklerde izlenen denetim metodolojisinin QNB Türkiye Teftiş Kurulu'nun denetim metodolojisi ile uyumlu olmasına özen gösterilmektedir. Bu kapsamda, iştiraklerin iç denetim fonksiyonları tarafından benimsenen süreçlerin QNB Grubu İç Denetim Metodolojisi ve yasal mevzuat hükümleri ile yeterli düzeyde uyumlu olması düzenli şekilde izlenmektedir.

Bilgi teknolojileri alanında yerine getirilen çalışmalar kapsamında bilginin gizlilik, bütünlük, ulaşılabilirlik gibi ölçütlerine yönelik finansal kuruluşları hedef alan güncel siber tehditler, riskler ve kontrol ortamı değerlendirilmekte ve kontrol ortamının yeterliliğine ilişkin güvence verilmektedir. QNB Türkiye Grubu bünyesinde yer alan tüm bağlı ortaklık ve iştiraklerin bilgi teknolojileri denetiminin yanı sıra bu şirketlerin bilgi teknolojilerine ilişkin iç denetimi, 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, söz konusu teknikler ile denetim çalışmaları kapsamında çeşitli analitik sorgular kullanılabilmekte ve ihtiyaca yönelik olarak özel data veya örneklemler oluşturulabilmektedir. Ayrıca, bankamız bünyesinde bulunan yapay zekâ teknolojileri kullanılarak denetimlerin teknik derinliği ve katma değerine katkı sağlayacak şekilde denetim programları zenginleştirilmekte ve testlerin etkinliği arttırılmaktadır.

Yasal gereksinimlerin karşılanması amacıyla Finansal Suçlar Uyum Denetimi planlanmış ve yıllık olarak gerçekleştirilmektedir. Yönetim Beyanı genelgesi kapsamında yıllık olarak bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirmede bulunmak amacıyla Yönetim Beyanı Denetimi planlanmış ve yıllık olarak gerçekleştirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde denetim kayıtlarının girişi; bulgu ve aksiyon takibi ve çeşitli raporlamalarda RSA Archer isimli yönetişim programı etkin biçimde kullanılmaktadır. Sistem kullanımı benzer şekilde iştirak denetim ve iç kontrol ekiplerince de kullanılmakta, bu sayede metodolojik entegrasyon sağlanmaktadır. Şube denetim ekipleri tarafından da FAST isimli Banka'nın 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.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

2025 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, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın operasyonel, yasal ve finansal risklerini azaltmaya yönelik çalışmalar ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmek gerek nicelik gerekse nitelik açısından yeterli kaynağa sahip olan Başkanlığın sorumlulukları arasında yer almaktadır.

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 yerinde ve uzaktan ikinci seviye kontrol aktivitelerinin yürütülmesinden sorumludur.

Kontrolörlerin yerel ve uluslararası meslek kuruluşlarından alınan sertifikalara sahip olmaları etkin bir biçimde desteklenmekte ve uzmanlık alanlarına uygun sertifika sahibi olma koşulu, bir terfi ölçütü olarak dikkate alınmaktadır.

İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilen kontrol çalışmaları sonucunda düzenlenen ve yıllık kontrol planı ilerleme durumunu da içeren dönemsel faaliyet raporları çeyrek dönemler itibarıyla Denetim Komitesi'ne iletilmektedir. Bununla beraber, tespit edilen bulgular ve ilişkili aksiyonlar, sürekli şekilde takip edilerek sonuçlar çeyrek dönemler itibarıyla Banka üst yönetimi ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

İç Kontrol Merkezi bünyesindeki kontrol faaliyetleri aşağıda belirtilen üç birim aracılığıyla yürütülmektedir:

Şube ve İştirak Kontrolleri Birimi:
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 iç sistemler ve iş kolları yöneticileri ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, tespitler aylık olarak Şube Bulgu Takip Modülü'ne yüklenmekte ve şubelere tamamlama görevi ataması yapılarak takip edilmektedir. 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. Ayrıca, Kredi Garanti Fonu'nun bankalardan periyodik olarak yapılmasını talep ettiği uyumluluk kontrollerini içeren çalışma yılda iki kez gerçekleştirilmektedir. Benzer şekilde, Banka'nın tüm finansal iştirakleri, iştirak yönetimleri ile mutabık kalınan kontrol listeleri üzerinden kontrole tabi tutulmaktadır. Bunun yanı sıra, her çeyrek 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 Kontrolleri Birimi:
Genel Müdürlük Kontrolleri kapsamında farklı bankacılık faaliyetleri özelinde uzmanlaşmış kontrolörlerden oluşan ekipler tarafından, yasal, operasyonel ve finansal riskler dikkate alınarak, ilgili iş kolları 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 üzerinden belli konular için istisnai vakaların olup olmadığı günlük, haftalık ve aylık dönemlerde izlenmektedir.

Yukarıda belirtilen risk odaklı gerçekleştirilen kontrol faaliyetleri sonucunda Bankanın iç kontrol ortamının etkinliğinin ve verimliliğinin arttırılmasına yönelik önerilerde bulunulmakta ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Bilgi Teknolojileri ve Yönetim Beyanı Kontrolleri Birimi:
Birim tarafından Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'e uyuma yönelik kontroller gerçekleştirilmekte; özellikle sistemlere mantıksal erişim yetkileri, denetim izleri, bilgi güvenliği süreçleri, veri merkezine fiziksel erişim yetkileri incelenmekte, yazılım geliştirme sürecinin etkinliği değerlendirilmekte, sistem ve altyapı güvenliği bakımından alınan tedbirlerin işlerliği ve Risk Merkezi iyi uygulama rehberine uyumun etkinliği kontrol edilmektedir. Ayrıca BT genel kontrolleri ile ilgili periyodik kontroller, dış hizmet ve iştiraklerde de BT kontrolleri gerçekleştirilmektedir.

Bunlara ilave olarak, Yönetim Beyanı'na dayanak teşkil etmek üzere; Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında, ilgili mevzuat kapsamına giren bankacılık ve BT süreçleri ile ilgili olarak bağımsız denetim metodolojisine benzer şekilde yıla yaygın inceleme ve izleme çalışmaları yürütülmektedir. Söz konusu çalışmaya ilişkin sonuçlar, Yönetim Kurulu onayının ardından bağımsız denetim firması ile paylaşılmaktadır.

Birim ayrıca QNB Katar'ın tabi olduğu yasal otorite olan Katar Merkez Bankası'nın düzenlemeleri kapsamında iş süreçleri ve bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin yerindeliği ve işlerliği konularında QNB Katar'ın bağımsız denetim firmasına verilmek üzere ICOFR (Internal Controls Over Financial Reporting) çalışmalarını yürütmektedir.

İç Kontrol Merkezi tarafından kontrollere ilişkin raporların girişi ile bulgu ve aksiyon takipleri için İç Sistemler kapsamındaki bölümlerin ortak platformu olan RSA Archer yazılımı kullanılmaktadır.

B- Yasal Uyum

Yasal Uyum; kanunlara, düzenlemelere, Banka süreç ve talimatlarına uyulmaması sonucunda yaşanabilecek finansal kayıplarla ilgili risklerin belirlenmesi ve yönetilmesinden sorumludur.

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 bulunmaktadır. Bölümün faaliyetleri çeyrek bazda Denetim Komitesi'ne, ay ve çeyrek bazında ana ortaklığa raporlanmaktadır.

Yeni ürün ve hizmetlerin uygulamaya konulabilmesi için Yönetim Kurulu tarafından karar alınması aşamasında, bunların mevzuata uygunluğu hususunda Yasal Uyum'un görüş ve değerlendirmeleri aranmaktadır. 2025 yılı faaliyetleri bu geniş sorumluluk alanı dahilinde gerçekleştirilmiştir.

Uyum faaliyetleri aşağıda belirtilen üç 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, QNB Türkiye'yi 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 üyesidir.

Yasal Düzenlemelere Uyum Birimi:
Birim; kredi kartı, banka kartı, bireysel ve ticari kredi ürünleri ile kredili mevduat hesapları, nakit yönetimi ürünleri, dijital dönüşüm projelerine ilişkin konularda Banka'nın ilgili birimlerince çıkartılan yeni ürün, kampanya, reklam ve ilanları incelemekte, bu ürünlere ilişkin tüm tanıtım ve satış metinleri ile soru, akış ve diğer bilgi taleplerini yürürlükteki ilgili mevzuat kapsamında değerlendirerek görüş ve uygunluk vermektedir. Ayrıca, resmî kurumlardan bu konularda gelen müşteri şikâyetleri ve murakıp raporları ile bu kapsamda hazırlanan cevap yazıları da birim tarafından incelenmekte ve gereken durumlarda iş birimleri şikâyete neden olan uygulama veya akışın düzeltilmesi yönünde yönlendirilmektedir. Bununla birlikte, birim QNBEYOND'a mentorluk desteği vererek, üretilen projelerin yasal düzenlemelere uyumu açısından gerekli değerlendirmeleri yapmakta, süreçlerin tesisi aşamasında ilgili birimlerle koordineli çalışmaktadır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

Sermaye Piyasaları ve Yatırım Ürünleri Uyum Birimi:
Birim, sermaye piyasası araçları, yatırım, mevduat ve sigorta ürünleri ile ilgili konularda Banka'nın ilgili birimlerince çıkartılan yeni ürün, kampanya, reklam ve ilanları incelemekte ve bunlara yürürlükteki ilgili mevzuat kapsamında görüş ve uygunluk vermektedir. Tedarik zinciri uyum ve politika/prosedür uyumlandırma çalışmalarından da bu birim sorumludur. Ayrıca, resmî kurumlardan bu konularda gelen müşteri şikâyetleri ve bu şikâyetlere verilen yanıtlar da bu birim tarafından incelenmekte, yanıt metinleri kontrol edilmekte ve gereken durumlarda iş birimleri şikâyete neden olan uygulama veya akışın düzeltilmesi yönünde yönlendirilmektedir. Söz konusu birim, Banka'nın ilgili birimlerine ve finansal iştiraklerine, sermaye piyasası düzenlemeleri de dahil olmak üzere, sorumluluk alanındaki konulardaki yasal düzenlemelere yönelik duyurular yapmakta, banka ve iştiraklerine kesilen Birimin takip sorumluluğunda olan cezaların takibini yapmakta; Denetim Komitesi ve ana ortağa yapılan raporlamaların koordinasyonunu ve sermaye piyasası düzenlemeleri kapsamında bilgi suistimali ve piyasa dolandırıcılığına ilişkin düzenli olarak kontrol faaliyetlerini de yürütmektedir. Ayrıca, Banka'nın dışarıdan alacağı hizmetlerin "destek hizmeti" ve/veya "dış hizmet" olup olmadığı hususunda görüş vermekte olup, Hukuk Müşavirliği ve Veri Koruma ve Yönetimi Bölümü ile beraber veri paylaşımı konularını Sır Niteliğinde Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik kapsamında değerlendirerek gerekli aksiyonların alınmasını sağlamaktadır.

C- Finansal Suçlar Uyum

Finansal Suçlar Uyum Bölümü, Yönetim Kurulu'nun gözetim, denetim ve sorumluluğunda suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi kapsamındaki yerel ve uluslararası yasalara, mevzuatlara ve standartlara uyumu sağlamaktadır. Banka'nın maruz kalabileceği finansal suçlar ve yaptırım risklerinin önlenmesi ile suistimalin tespiti ve önlenmesine yönelik olarak, ilgili mevzuat ve düzenlemelere uygun olarak oluşturulan Kurum politikaları çerçevesinde risk temelli yaklaşım ile ilgili mevzuat ve düzenlemelere uygun olarak etkin kontrol faaliyetleri yürütmektedir. Bölümün faaliyetleri düzenli olarak Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Bölüm, QNB Türkiye finansal grubu dahilindeki kuruluşların Grup seviyesinde uyum programının yürütülmesini sağlamak amacıyla gerekli çalışma ve koordinasyonu sağlamaktadır.

Bölüm faaliyetleri aşağıda detayları belirtilen beş birim tarafından sürdürülmektedir.

Suç Gelirleri ile Mücadele Birimi:
Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi ile ilgili yerel ve uluslararası mevzuatları takip edilmesi, Banka ve Finansal Grup seviyesinde politika ve prosedürlerin oluşturulması ve güncelliğinin sağlanması, personellerin farkındalığını artırmak amacıyla bilgilendirilmesi ve eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi temel faaliyetleridir.

Şüpheli İşlem İzleme ve Analitik Birimi:
5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bağlı mevzuatlar kapsamında izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi, şüpheli işlemlerin tespiti, değerlendirilmesi, takibine yönelik analitik çalışmaları yapılması ve bu amaçla kullanılan sistemlerin etkinliğinin sağlanması ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na şüpheli işlem bildirimlerinin raporlanması süreçlerinden sorumludur.

Yaptırımlar ve Müşteri Değerlendirme Birimi:
Finansal suçlar ve yaptırım risklerinin değerlendirilmesi, azaltılması, önlenmesi kontrolü amacıyla gerekli çalışmaların yapılması, yüksek riskli gruplara yönelik olarak ilave tedbirlerin alınması, uluslararası yaptırımlara uyumun sağlanması ve bu kapsamda uygun kontrollerin yapılarak uygun tedbirlerin alınması ve müşteri kabulünün değerlendirilmesi faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Uluslararası yaptırımlara ilişkin olarak personellerin bilgilendirilmesi ve farkındalıklarının artması amacıyla eğitim faaliyetleri düzenlenmektedir. Uluslararası yaptırım düzenlemeleri ve gelişmeleri düzenli olarak takip edilerek müşteri edinimi ve gerçek zamanlı işlemler, tarama kontrollerine tabi tutulmakta ve risk bazlı yaklaşım prensipleri çerçevesinde değerlendirmelere tabi tutulmaktadır.

Suistimal Kontrol Birimi:
Suistimal kontrol çerçevesinin oluşturulması ile suistimal riskinin yönetilmesi ve azaltılması amacıyla oluşturulan suistimal politikası çerçevesinde iç suistimalin tespitine yönelik senaryo inceleme ve değerlendirme faaliyetlerinin yürütülmesi, bu kapsamdaki tespitlerin Banka üst yönetimine ve bağlı olduğu gruba düzenli raporlamaların yapılması, personele eğitimler verilmesi ve suistimal farkındalığının artırılmasının sağlanması temel sorumluluklarıdır.

Suistimal İnceleme Birimi:
Banka içerisinde suistimale yönelik inceleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, suistimallerden kaynaklı zararların azaltılmasına yönelik çalışmalar yürütülmesi, Banka'nın diğer bölümlerinden gelen her türlü talep, şikâyet ve bildirimlerin değerlendirilmesi, Banka iş akışları/süreçleri hakkında suistimal riskine yönelik risk değerlendirmesi yapılması ve olası iyileştirmeler/risk barındıran unsurlar hakkında önerilerde bulunulması ilgili birimin temel sorumlulukları arasında yer almaktadır. Ayrıca, ihbar hattının yönetimi, iletilen bildirimlerin değerlendirilmesi ve incelenmesi de ilgili birim tarafından gerçekleştirilmektedir.

D- Veri Koruma ve Yönetimi Bölümü

Veri Koruma ve Yönetimi Bölümü, Veri Koruma, Veri Yönetişimi ve Veri İhlal Kontrol Birimi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bölümün faaliyetleri çeyrek bazda Denetim Komitesi ve ana ortaklığa, ayrıca ay bazında yine ana ortaklığa raporlanmaktadır.

Veri Koruma Birimi:
Veri Koruma Birimi, başta 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu olmak üzere Kişisel Verileri Koruma Kurumu tarafından verilen kararlar ve hazırlanan rehberler, bu alanda resmî organlar tarafından yayımlanan yönetmelikler, genelgeler gibi ikincil düzenlemelere uygun olarak Banka'nın tüm faaliyet ve süreçlerinin mevzuat ile uyumunu sağlamaktan sorumludur. Resmî kurumlar ve müşterilerden Banka'ya iletilen talep/şikâyetler detaylı incelemeler yapılarak mevzuat tarafından belirlenen kurallar çerçevesinde cevaplandırılmaktadır. Bununla birlikte, Banka bünyesinde iş birimlerinin katılımıyla oluşturulan kişisel veri envanterinin süreçler doğrultusunda güncelliği sağlanmakta, alınması gerekli teknik ve idari tedbirler takip edilmektedir. Kanunda yer alan yükümlülükler kapsamında açık rıza ve aydınlatma metinleri hazırlanarak süreçlere uyumlandırılması sağlanmakta, kişisel verilerin korunmasına ilişkin iş birimleri tarafından birimimize iletilen görüş talepleri yanıtlanmakta, periyodik veri imha çalışmaları mevzuat gereği altı ayda bir yapılmakta ve veri ihlalinin önlenmesine yönelik düzenli olarak incelemelerde bulunulmaktadır. Yeni planlama ile, "Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik" kapsamında Bankamızdan veri aktarımı yapılan süreçler ile ilgili Bilgi Paylaşımı Komitesi'nde ("BPK") alınan kararların, iş birimleri ile görüşülerek konsolide envanterde tutulması sağlanmaktadır. Bankamızın yükümlülüğü gereği, altı ayda bir BDDK'ya ilgili konsolide tabloya dair raporlama yapılmaktadır.

Veri Yönetişimi Birimi:
Veri Yönetişimi Birimi tarafından, hem kişisel veri envanteri hem de sır niteliğindeki bilgilere ilişkin envanterlerin ortak bir sistem altında izlenmesini sağlayan sistemsel envanter haritalaması projesi tamamlanmıştır. İş terimleri sözlüğü oluşturulması projesinde ise, Bankada ortak bir dil oluşturularak iş birimi ve teknik ekipler arasında iletişimin güçlenmesinin ve veriyi etkin kullanmanın altyapısı kurulmuş olup iş terimi sahiplendirme çalışmaları devam etmektedir.

İlgili süreçte, bankada yer alan veri sözlüğü baz alınarak verinin tanımı, kaynağı, sahibi ve veriye bakış açısı gibi temel noktalarda dokümantasyonları yapılmış olup, sahiplendirilen terimler iş sözlüğü platformu üzerinden kullanıcıların kullanımına sunulmuştur. Ek olarak, veri paylaşım kanalları envanteri (FTP, web servis) hazırlanması konusunda yürütülen çalışma ile BT iş birimleri ve BPK arasında iletişimin başlatılarak daha sağlıklı kararlar alınması hedeflenmektedir. Son olarak, "Yapısal ve Yapısal Olmayan Veri Keşfi" projesinde, Banka veri envanterinde yer alan yapısal veriler üzerinden hassas ve özel nitelikli verilerin tespiti yapılarak gerekli aksiyonların alınması için ilgili ekiplere regülasyonlar çerçevesinde yönlendirme yapılmakta ve aksiyonları sistemler üzerinden alınmaktadır.

Veri İhlal Kontrol Birimi:
Veri İhlal Kontrol Birimi tarafından hem kişisel veri hem de sır niteliğindeki bilgilere dair olası ihlallere yönelik inceleme çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Veri ihlali konusunda iletilen ilgili şikayetler ve ihbarlar değerlendirilip bunlar hakkında inceleme yapılarak gerekli aksiyonların alınması amacı ile rapor hazırlanmaktadır. İnceleme sonucu veri ihlal durumları, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Veri Koruma Birimi ile paylaşılmaktadır. Ayrıca inceleme çalışmaları sonucunda müşteri hesaplarında olağanüstü hacimler ve hareketlerin tespit edilmesi durumunda Suç Gelirleri ile Mücadele ekibine iletilerek değerlendirilmesi sağlanmaktadır.
DLP (Data Leakage Prevention-Veri Sızıntısı Önleme) sistemi üzerinden yapılan değerlendirme akabinde Bilgi Güvenliği ekibi tarafından yönlendirilen işlemler incelenerek gerekli durumlarda raporları hazırlanmaktadır. Bu incelemeler sonucunda paylaşımı gerçekleştiren personellerin işlemleri ile ilgili paylaşımın içeriğine ve niteliğine göre gerekli aksiyonların alınması sağlanmakta ve uyarı mesajı paylaşılmaktadır. Yapılan incelemeler sonucunda süreçlerde yapılması gereken düzenlemeler tespit edilerek ilgili birimler ile birlikte geliştirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk Yönetimi

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

Banka risk profili ve bunun risk iştahı ile uyumu, risk stratejisini de içerecek şekilde aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanır. Komite en az üç Yönetim Kurulu üyesinden oluşmakta ve Komite Başkanlığı görevini Yönetim Kurulu Başkanı üstlenmektedir.

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

Organizasyon Yapısı
QNB Türkiye'de risk yönetim faaliyetleri Yönetim Kurulu ile başlamaktadır. Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), Bireysel ve Tüzel Krediler Yönetimi Risk 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 APKO, aktif-pasif uyumsuzluğu kaynaklı Bankacılık Hesapları Faiz Oranı ile Likidite risklerini izler ve yönetir. Menkul kıymetler portföyü risk performans dengesinin takibini yapar ve döviz pozisyon riskini izler ve yönetir.

Bireysel ve Tüzel Krediler Yönetimi Risk Komiteleri, Banka'nın tüm kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlenmesinden sorumlu olduğu gibi kredi onayı, limit belirlenmesi, derecelendirme, izleme ve sorunlu kredilerin yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçlerine ilişkin prensiplerin ve politikaların belirlenmesinden de sorumludur. 3 ayda bir toplanan Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, Banka'nın tüm operasyonel risk konularını gözden geçirmekte ve operasyonel riskleri minimuma indirmek için alınması gerekli aksiyon planlarını oluşturmaktadır. İtibar Risk Yönetimi Komitesi, QNB Türkiye'nin 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 Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olan Risk Yönetimi Bölümü altındaki Piyasa Riski, Kredi Riski Yönetimi ve Operasyonel Risk Birimleri; ilgili oldukları risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve yönetilmesinden sorumludur. Model Doğrulama Birimi ise risk ölçüm ve kredi derecelendirme modellerinin onaylanması ve performansının değerlendirilmesinden sorumludur.

Bilgi Sistemleri risklerinin bütünsel bir bakış açısı ile kurumsal risk yönetimi çerçevesinde ele alınması ve bilgi teknolojileri birimleri ile çalışmaların ve sinerjinin artarak devam etmesi amacıyla Bilgi Güvenliği, Yönetişim ve Operasyon Birimi Risk Yönetimi Bölümü'ne bağlı olarak faaliyetlerine devam etmektedir. Bilgi Güvenliği, Yönetişim ve Operasyon Birimi, bilgi güvenliği ve yönetişim süreçlerinin etkinliği, bilgi ve sistem güvenliği risklerinin analiz edilmesi ve yönetilmesinden sorumludur.

A- Piyasa Riski Yönetimi Birimi

Piyasa Riski Yönetimi Birimi; faiz oranı riski ve likidite riskini içeren risk yönetim sistemlerini, Yönetim Kurulunca onaylanan Banka politikaları ile Bankanın risk iştahıyla uyumlu olarak ölçülmesinden, takip edilmesinden ve bununla ilgili öneriler yapılmasından sorumludur. Bu amaçla iyi uygulama rehberleri ve BDDK kuralları çerçevesinde, finansal gelişmeler paralelinde etkin risk ölçüm modellerinin uygulanması ve geliştirilmesi için gerekli istatiksel ve finansal analizler yapar.

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 riskini ifade etmektedir. Alım-satım hesapları, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, açık döviz pozisyonu ve riskten korunma amaçlı olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır. Banka, bu riski yönetmek amacıyla Piyasa Riski Yönetim Politikası oluşturmuştur.

QNB Türkiye, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilite seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapıda QNB Türkiye'nin 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 fiyat hassasiyet 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, 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, ağırlıklı 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 Türkiye, 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.

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

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

APKO 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 Türkiye, faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değerine etkisini ölçmek için senaryo analizleri yapmaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, Basel düzenlemesine uyumlu belirlenen standart faiz şoklarının yanı sıra, piyasalarda geçmiş dönemlerde yaşanmış dalgalanmalara göre belirlenmiş senaryolara göre, ters stres testi de dahil olmak üzere simülasyonlar gerçekleştirilir. Böylece Bankanın şiddetli faiz şoklarına dayanıklılığı ölçülür.

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 riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Riski Politikası ve Likidite Acil Eylem Planı dahilinde olası likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek stres göstergeleri ve eşik seviyeleri, iletişim prosedürünün aktivasyonu, önceden belirlenmiş tedbirler ve aksiyon planları ve stres durumundaki görev ve sorumluluklar çerçevesinde izlenmektedir. Bu stres seviyelerine paralel şekilde likidite stres testleri ile banka yaşam süresi hesaplanmakta ve yeterli likidite tamponunun varlığı izlenmektedir.

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

Likidite Riski Yönetimi kapsamında İçsel Likidite İnceleme Süreci (İLİS) BDDK düzenlemelerine uyumlu olarak yıl sonları itibarıyla hazırlanır. Bu kapsamda, likidite yeterliliği ile planlamasına ilişkin analiz ve değerlendirmeler gerçekleştirilir. İLİS çerçevesinde Banka'nın Likidite Acil Durum Eylem Planı, finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya Banka'ya ait spesifik likidite krizi dönemlerinde gerekli eylemleri gerçekleştirmek üzere fonlama aktivitelerini ve operasyonel aksiyonları içerecek şekilde hazırlanır. Ayrıca, sistemik önemli bankalarca hazırlanan Önlem Planı, likidite metrikleri üzerinde varsayımsal ve önemli bir bozulmanın olması halinde uygulanabilecek tedbirleri ve karar alma süreçlerini belirlemek tanımlamak amacıyla yıllık bazda hazırlanarak BDDK'ya iletilir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

B-Kredi Riski Yönetimi Birimi

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 risk iştahı kapsamında tanımlanmış 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 riski politikalarını onaylamak, kredi kullandırma kıstaslarını belirlemek ve belirlediği limitler dahilinde kredi verme yetkilerini Kredi Komiteleri vasıtasıyla devretmek suretiyle tüm kredi süreci üzerinde tam kontrol sahibidir.

Kredi Riski 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 Kurulu'nca tanımlanan risk iştahı ile uyumlu sınırlarda kaldığının temin edilmesini kapsamaktadır. Kredi Riski Yönetimi Birimi, Banka ve yasal otoritelerin ihtiyaç ve beklentileri paralelinde kredi riski raporlamalarını da yürütmektedir. Bununla birlikte, uluslararası en iyi uygulamalar takip edilerek Basel prensipleri çerçevesinde etkin kredi riski yönetimi anlayışı benimsenmiştir.

Portföylerin kredi riski düzeyi ile kredi portföylerinin riske ayarlanmış performansları Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından aylık olarak takip edilmektedir. Ek olarak, Kredi Riski Yönetimi Birimi'nin çalışmaları sonucunda oluşturulan raporlar düzenli kredi riski raporlamasını, portföy analizi ve izleme faaliyetlerini de içermektedir. 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 Yönetimi Birimi 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 ve stres testleri ile senaryo analizlerini 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.

Bununla birlikte, sistemik önemli bankalardan hazırlanması beklenen ve amacı Bankanın, Kanun ve Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemelerde yer alan koruyucu hükümlere uyumsuzluk nedeniyle veya sair suretle mali bünyesinde bozulma yaratacak hâllerden herhangi birinin görülmesi veya görülme ihtimalinin ortaya çıkması hâlinde alınacak tedbirlerin önceden belirlenmesi olan Önlem Planı çalışması gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, etkin ve dinamik sermaye yönetimini teminen sermaye yeterlilik oranına ilişkin çeyreklik stres testleri de çeşitli senaryolar için gerçekleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi Birimi; TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılacak kredi riski parametre tahmin modellerini geliştirmekte ve beklenen kredi zararları için ayrılacak karşılık rakamlarını hesaplayıp raporlamaktadır.

Sürdürülebilirlik riskleri çatısı altında ise iklim değişikliği ile bağlantılı risklerin tanımlanması ve bunların senaryo bazlı stres testi yaklaşımlarıyla sayısallaştırılması yönünde çalışmalar yapılmaktadır. QNB Türkiye tarafından finanse edilen emisyonlar periyodik olarak hesaplanmakta ve Bankamızın sürdürülebilirlik hedefleri ve risk iştahına paralel şekilde izlenerek raporlanmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi Birimi'nin çalışmaları sonucunda oluşturulan raporlar aylık, üç aylık ve yıllık periyotlarda Yönetim Kurulu, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesi ile paylaşılmaktadır.

C- Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi Birimi

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 iyi uygulamalar paralelinde Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme çalışması ile belirlenerek; neden, olay ve sonuç temelli sınıflandırılmakta ve önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır. Bilgi sistemleri risklerine yönelik risk envanteri de Kurumsal Risk Yönetimi yaklaşımıyla bütünleşik olarak değerlendirilmekte ve raporlanmaktadır. 2005 yılında başlayan operasyonel risk kayıp veri toplama süreci, etkinliği artarak devam etmektedir. QNB Türkiye'ye 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.

Muhtemel operasyonel risk olaylarının tespit edilmesi ve bu olayların muhtemel sonuçlarının değerlendirilmesi amacıyla yapılandırılmış senaryo analizleri yapılmaktadır. Senaryolar yıllık bazda gözden geçirilmekte ve takip eden yıla ilişkin öngörülen yeni riskleri ve kayıp tutarlarını kapsayacak şekilde revize edilmektedir. Senaryo analizi sonuçları Banka'nın konsolide stres testi süreçlerine girdi oluşturmaktadır.

Önemli riskler için erken uyarı sinyali oluşturabilecek Anahtar Risk Göstergeleri belirlenmiş olup düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca, destek hizmetleri ve dış hizmetlere ilişkin risk değerlendirmeleri yapılmakta değerlendirmeler ilgili komitelere raporlanmaktadır. 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 iş birimlerinin katılımı ile her sene gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi tarafından söz konusu çalışmalar neticesinde üretilen raporlar aylık, üç aylık ve yıllık periyotlarda Yönetim Kurulu, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesi ile paylaşılırken ayrıca ilgi ve sorumluluklarına göre Genel Müdür Yardımcıları'na ve Operasyonel Risk Yönetim Komitesi'ne raporlama yapılmaktadır.

D-Model Doğrulama Birimi

QNB Türkiye Model Doğrulama Birimi, kredi riski, piyasa riski, TFRS 9 ve İSEDES'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.

E-Bilgi Güvenliği, Yönetişim ve Operasyon Birimi

Bilgi Güvenliği

IBT SOC birimi:
7/24 oluşan siber atakların tespit edilmesi ve bu atakların incelenmesi görevini üstlenmektedir. Atakların inceleme sonrası false-positive olanların ayıklanması ve diğerleri için aksiyon alınmasını gerçekleştirir. Alınan aksiyonlar sonucunda bu atakların tekrar oluşmasını engelleyecek şekilde güvenlik ürünleri üzerinde konfigürasyonel değişiklikler/düzeltmeler yapılır veya ilgili birimlere bu işlemler yaptırılır.

Alarm incelemesi sonucunda olayın ciddi bir güvenlik vakası olduğu tespit edilirse; olay müdahale prosedürlerine göre ilgili partileri harekete geçirmek üzere ilk koordinasyonu yapar. Zararlı yazılımların ilk incelemesini yapar, gerekmesi durumunda bir üst seviyeye eskale eder. İstihbarat bilgilerini işler ve gerektiğinde diğer birimler ile aksiyon alınması amacıyla paylaşır. Haftalık CISO raporlaması yapar. Ayrıca iştiraklere de SOC hizmeti sağlamaktadır.

IBT TVM/Offsec Birimi:
Bankanın aldığı/geliştirdiği uygulamaları üretim ortamına alınmadan önce bir hacker/saldırgan gözüyle inceleyip test edip, zayıf noktalarını tespit edip bunları yazılım ve analistlere raporlamasını yaparlar. Bu zafiyetler ilgili birimlerce düzeltildikten sonra doğrulamasını yapıp, kabul görmüş güvenlik standartlarına uygun olduğunu teyit ettikten sonra canlı ortama geçişine onay verir.

BDDK'nın yıllık Sızma testlerinin yapılması için koordinasyon görevini üstlenir.

Bankanın güvenlik altyapısının zafiyetlerini tespit etmek amacıyla RedTeam adı altında önceden haber vermeden güvenlik testlerini gerçekleştirir ve bu testler sonrasında tespit edilen zafiyetlerin ilgili birimlerce düzeltilmesi için takibini gerçekleştirir.

İhtiyaç durumunda IBT SOC biriminin eskale ettiği zararlı yazılım inceleme çalışmalarını yapar.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

IBT SIMM Birimi:
Altyapı güvenlik sorumluluğu dışında kalan tüm güvenlik ürünlerinin yönetimi yapar. Bunlar arasında log yönetimi, zafiyet yönetimi, veri sızıntısı, veri keşfi, davranış analizi, güvenlik büyük veri, istihbarat ürünleri, Oltalama test ürünleri sayılabilir. Bu ürünlere ait tüm altyapı yönetimi, ürün güncelleme, konfigürasyonel değişiklikler, satın alma dahil ürünlere ait tüm sorumlulukları üstlenirler.

IBT SOC biriminin siber atakları tespit etmek amacıyla kullandığı ürünler bu birim tarafından konfigüre edilir, mevcut SOC alarmların güncellenmesi, ihtiyaca göre yeni alarmların oluşturulması bu birim tarafından yapılır. Yıl boyunca iç/dış denetçilerin ihtiyaç duyduğu güvenlik ile ilgili tüm talepler bu birim tarafından karşılanır. Ayrıca personelin güvenlik farkındalığını ölçmek amacıyla sosyal mühendislik testleri dizayn ederler.

Yukarıda sayılan ürün ve hizmetlerin iştiraklere de verilmesini sağlar.

IBT Information Security Birimi:
Bankanın bilgi güvenliği ve siber güvenlik stratejisi ve politikası başta olmak üzere, bilgi güvenliği ile ilgili mevzuat hükümlerine uygun süreç, politika, standart, prosedürleri oluşturur ilgili dokümanları hazırlar. Güvenlik süreç ve dokümanlarının gelişen teknoloji, tehditler ve regülasyonlar doğrultusunda periyodik olarak güncellenmesi, belirlenen kontrollerin kurum genelinde etkin şekilde uygulanması için çalışmalar yürütür. Belirlenen güvenlik gereksinimlerinin, bilgi güvenliği ve siber güvenlik prensipleri, regülasyonlar (BDDK başta olmak üzere ilgili ulusal ve uluslararası düzenlemeler), bankanın risk iştahı, operasyonel uygulanabilirlik, maliyet ve müşteri deneyimi dengesi gözetilerek tasarlanması sağlanır.

Bilgi güvenliği yönetim sisteminin kurulması ve banka genelinde uygulanması, Banka ve BT ISO 27001 sertifikalarının alımı ve yenilenmesi sürecinde denetim ve sertifikasyon süreci çalışmalarını yürütür. BDDK düzenlemeleri başta olmak üzere ilgili diğer düzenleyici çerçevelere uyumu sağlamak amacıyla güvenlikle ilgili kapsamda sorumluluk alanındaki mevzuat ve standartları takip eder; uyum çalışmalarını BT ve banka birimleri ile koordineli şekilde yürütür, tespit edilen uyumsuzluklar için düzeltici aksiyon planlarının oluşturulmasını ve takibini sağlar.

Bankada üretilen projelerin başlangıcından bitişine kadar olan yaşam döngüsünde güvenlik gereksinimlerini belirler ve proje hayata geçmeden önce gereksinimlerin tamamlanması için takibini yapar. Yeni devreye alınacak iş, BT ve güvenlik uygulamaları, büyük altyapı değişiklikleri için güvenlik analizlerini yapar. Güvenlik risklerini değerlendirir. Risk analizleri, denetim bulguları, fark ve olgunluk analizlerinde belirlenen eksiklikleri giderme, riskleri azaltmaya yönelik gereksinimlerin, kontrol ve çözüm önerilerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını koordine eder. Kurumsal risk yönetimi süreci ve risk kabul kriterleri doğrultusunda güvenlik risk aksiyon planlarını oluşturur.

Bankanın çalıştığı üçüncü parti firmalardan, dış ve destek hizmetleri alım sürecinde güvenlik değerlendirmesini; tedarikçi risk analizlerini gerçekleştirir ve güvenlik risklerinin yönetilmesini sağlar.

Bankanın bilgi güvenliğini ilgilendiren paydaşlara yönelik bilgi güvenliği farkındalık programını oluşturur, çalışanların ve tedarikçilerin güvenlik farkındalığını artırmaya yönelik çalışmalar yürütür. Farklı birimlerin ihtiyaçlarına uygun farkındalık çalışmalarının içeriğini belirler, eğitim planlarını oluşturur.

Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Komitesi faaliyetlerini koordine eder; komite gündemini ve kapsamını oluşturur, komite kararlarının takibini yapar ve alınan kararların uygulanmasını izler.

Güvenlik, Provizyon, Dolandırıcılık

Monitoring ve Provizyon Yönetimi Birimi:
Kart, üye işyeri ve dijital kanallardan yapılan ve güvenlik senaryolarına takılan işlemler (7/24) monitör edilir. Provizyon ve provizyon iptal talepleri sonuçlandırılır. Provizyon başlığından açılan peregrine kayıtları sonuçlandırılır. Diğer birim ya da kurumlardan e-mail, faks, telefon, portal vs. gibi kanallar aracılığı ile gelen talepler cevaplanır.

Deploy sonrası test işlemleri (7/24) yapılır, bir sorunla karşılaşıldığında en kısa sürede ilgili kişi ve birimler bilgilendirilir. Risk Merkezi ve diğer kurum verilerinin (KPS-APS-KKB) sorgulama adetleri kullanıcı ve birim bazında periyodik olarak incelenir, rakamlardaki anomaliler tespit edilir, nedenleri araştırılarak sonuçları ilgili kişi ve birimlere raporlanır.

Farklı kanallardan gerçekleşebilecek, Banka'ya ait kritik/gizli sınıfındaki bilgi sızıntılarının tespit edilmesini ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamak amacıyla Websense DLP (Data Leakage Prevention) üzerinden DLP monitoring faaliyetleri gerçekleştirilir ve sonuçları raporlanır.

Kanallar Güvenlik Yönetimi Birimi:
Dijital kanallara kullanılarak QNB Türkiye ve Enpara hesap ya da kartlarından, bankamız veya diğer banka hesap ya da kartlarına gönderilen/gelen fraud para transferleri işlemlerinin takibi ve önlemlerin alınması işlemleri yapılır. Şüpheli tespit edilen işlemler üzerinde araştırma başlatılarak işlemlerin frauda dönmemesi için önlem aksiyonları alınır.

Dijital kanallardan gerçekleşen fraud vakalarının analizi yapılarak Güvenlik Dolandırıcılık Yönetimi Analiz birimi ile önlem alıcı senaryoların kurgulanması ve aksiyonlarının dizayn edilmesi konusunda yönlendirici faaliyetlerde bulunulur.

Dijital kanallarda gerçekleşmiş fraud konusu resmi kurum talepleri için gerekli bilgi ve belge temin edilerek yazışmalara destek verilir. Dijital kanallar kapsamında gerçekleşen fraud vakalarının banka içi ve dışı raporlamaları gerçekleştirilir.

Kart Güvenlik Yönetimi Birimi:
Kredi ve Banka kartlarıyla gerçekleşebilecek dolandırıcılık olaylarına yönelik incelemelerin yapılması, gerekli aksiyonların alınması ve raporlanması, bu konuda diğer bankalar ve resmî kurumlarla bağlantıya geçilmesi, Güvenlik konusunda gereken sistemsel inceleme ve düzenlemelerin yapılması sağlanır.

Kredi ve Banka kartlarıyla ile gerçekleşen fraud vakalarının analizi yapılarak Güvenlik Dolandırıcılık Yönetimi Analiz birimi ile önlem alıcı senaryoların kurgulanması ve aksiyonlarının dizayn edilmesi konusunda yönlendirici faaliyetlerde bulunulur. Kredi kartları ve Banka gerçekleşebilecek dolandırıcılık olaylarına yönelik suistimal ve sahtekarlık riskinin minimum düzeyde tutulması konusunda trendleri takip ederek gerekli aksiyonları alınır, risk teşkil ettiği düşünülen farklı durumlar için kontrol noktaları oluşturmak üzere analiz çalışmaları yapılır.

Üye İşyeri Güvenlik ve Risk Yönetimi Birimi:
Üye İşyeri/POS kaynaklı Banka zararının engellenmesi için araştırmalar yaparak İş Birimleri ve Şubelerle koordinasyonu sağlayıp gerekli aksiyonların alınmasını sağlamaktadır. WebPOS, Mail order, LinkPOS başvuru talepleri ve BL kaydı tespit edilen başvuru taleplerini Bankamız risk politikaları çerçevesinde değerlendirerek görüş bildirmektedir.

Üye işyerleri ile ilgili blacklist kontrollerinin yapılarak gerekli aksiyonların alınması ve Bankamız işyerlerinde yaşanan dolandırıcılık eylemlerinin kurallar çerçevesinde diğer bankalar ile paylaşarak diğer bankalarında önlem almasına destek olmaktadır.

Mastercard, Visa, BKM tarafından online yayınlanan fraud bildirimlerini günlük olarak takip ederek, Bankamız işyerlerinde yaşanmış/yaşanabilecek fraud işlemlerinin engellenmesi için gerekli aksiyonları almaktadır. PCI DSS programı kapsamında veri güvenliğini sağlamak amacıyla, Pos Üye İşyerleri'nin belirlenen kriterler doğrultusunda denetlenmesinin sağlamak için işyerlerine gerekli bildirim ve yönlendirmeleri yaparak, sonuçları Visa / Mastercard'a raporlamaktadır.

Güvenlik Dolandırıcılık Yönetimi Analiz Birimi:
Güvenlik ekibinin fraud işlemleri tespit edebilmek için kullandığı SAS Fraud Management üzerinde, Kart, İşyeri ve Kanallar güvenlik ekipleri tarafından iletilen kural içeriklerinin kodlanması yapılır. Kartlı ödeme sistemleri veya dijital kanallar üzerinden sunulacak yeni ürünlerde Fraud sistemine gelmesi gereken yeni loglamaların takibi testi ve kurallara eklenmesi sürecini takip eder.

Fraud sisteminde yaşanabilecek kesintilerde sürecin takibini gerçekleştirir. Güvenlik ekiplerinden gelen ek raporlama ihtiyaçları için gerekli tasarım ve query'leri oluşturur.

BT Süreç, Kalite ve Risk ve Yönetimi

BT Yönetişim ve Risk birimi:
Banka ve iştirak BT Süreçlerinin yönetimi, iş akışlarının belirlenmesi, tasarımı, tanımlanması, dokümantasyonu ve yayınlanması. Sürecin mevzuata uyumunun sağlanmasına yönelik ihtiyaçlar doğrultusunda süreç/sistemsel kontrollerinin belirlenmesi, kurgulanmasının sağlanması ve Bilgi Sistemleri ve Siber Güvenlik Risk Yönetimi çalışmaları: Risklerin tanımlanması, analizi, değerlendirilmesi, raporlanması, risk kabulü ve istisna yönetimi, risk aksiyonlarının belirlenmesi ve takibini yapar.

Dış /Destek Hizmetleri kapsamında BS Risk Yönetimi çalışmalarının yürütülmesi, raporlanması, takibi, Bilgi Sistemleri Süreklilik Yönetimi Çalışmaları, DRC Testlerinin planlanması, gerçekleştirilmesi, raporlanması ve Kalite Güvence Çalışmalarını icra eder.

Kalite, Süreç Uyum ve Değerlendirme Raporlamalarının yapılması, BT Yönetişim ve Uyum Çalışmalarının Yürütülmesi, BT Denetim Bulgularının Takibi ve Raporlanması, Bağımsız denetim çalışmalarının ve BT Denetim taleplerinin koordinasyonu ve destek çalışmaları ve Bilgi Güvenlik ve Süreç Metrikleri Yönetimi ve Raporlanmasını yapar.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

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

Bilgi Sistemleri Kontrol Birimi:
BDDK Bilgi Sistemlerine ilişkin Mevzuat ve Regülasyonları, ISO27001 ve CB Dijital Dönüşüm Ofisi Bilgi Güvenliği Rehberine Uyum kapsamında Bilgi Sistemleri Kontrollerinin tanımlanması ve güncel tutulması ile BS kontrol çalışmalarının yürütülmesinden sorumludur. BS kontrollerini BS Riskleriyle ilişkilendirilmesi, BS kontrollerinin süreç sahipleri ile süreçlerde dokümante edilmesi görevini üstlenir.

Değişen mevzuat, regülasyon, süreçler, altyapılar, proje ve iş ihtiyaçlarına göre kontrol ortamındaki değişikliklerin yapılmasının sağlanması ve kontrol tanımlarının revize edilmesi, Yıllık 1. Seviye BS Kontrol Planının oluşturulması ve Plana uygun olarak kontrollerin gerçekleştirilmesi, 1. Seviye BS Kontrollerin etkinliğini değerlendirilmesine yönelik çalışmaların ve etkinlik testlerinin gerçekleştirilmesi, sonuç ve kanıtların dokümantasyonu, tespit edilen uygunsuzlukların raporlanması ve takibinin gerçekleştirilmesi sorumlulukları mevcuttur.

Alınacak aksiyonlar konusunda gerekli sistem, altyapı ve kullanılan araç/gereçlerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesi için çalışma başlatılması, aksiyon planlarının düzenli bir şekilde periyodik takibi ve raporlanması ve BS Kontrol Sürecinin yürütülmesine ilişkin gerekli sistemsel dashboard ve raporların oluşturulmasını sağlar.

Governance Applications Birimi:
IDM SailPoint ve PAM Çözümlerinde Uygulama Geliştirme, Administration ve Operasyon İşlemlerinin Yürütülmesi, RSA Archer GRC Uygulamasında Geliştirme, Administration ve Operasyon İşlemlerinin Yürütülmesi, Cyberark PSM, AAM, Vault Çözümlerinde Uygulama Geliştirme, Administration ve Operasyon İşlemlerinin Yürütülmesi görevlerini üstlenirler.

Access Management Birimi:
Tüm banka, iştirakler ve BT için Kullanıcı ve Erişim Yönetiminden sorumludur.

Bu kapsamda; Kullanıcı Tanım/Değişiklik/İptal İşlemleri, Kullanıcı Yetkilendirme İşlemleri, IT SOD Belirleme, Gözden Geçirme, Kontrol ve Onaylar, Kullanıcı Destek İşlemleri, Kullanıcı Yetki gözden Geçirme Çalışmaları, Key İşlemleri, Kullanıcı Erişim Güvenliği Yönetimi, Yeni Uygulamalarda Kimlik ve Erişim Yönetimi süreçlerinin devir alınması, Erişim Yönetimi Metrik ve Raporlamaları faaliyetlerini yerine getirir.

Denetim Komitesi Ofisi

Denetim Komitesi Ofisi, Komite'nin 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 ve dış hizmetlere 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.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

İkinci Savunma Hattı			
Ad, Soyad	Zeynep Aydın Demirkıran	Sercan Kısas	Jale Canan Çıray
Ünvan	Risk Yönetimi Başkanı	İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Denetim Komitesi Ofisi Bölüm Müdürü ve Denetim Komitesi Genel Sekreteri
Görev Süresi	24 yıl	2 yıl	17 yıl
Mesleki Deneyim	26,5 yıl	17 yıl	25 yıl
Önceki İş Deneyimleri	Türkiye İş Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Bölümü	Qatar National Bank (QNB Group) Inc. - Doha / Katar Yasal Uyum ve Finansal Suçlar Grubu, Zorlu Holding A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı, Turkland Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı, Eurobank Tekfen A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı	QNB Türkiye Teftiş Kurulu Başkanlığı, QNB Türkiye İç Kontrol Merkezi, Reuters, İktisat Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı
Öğrenim Durumu	Yurt Dışı Yüksek Lisans Derecesi	Yurt İçi Yüksek Lisans Derecesi	Yurt İçi Yüksek Lisans Derecesi

Üçüncü Savunma Hattı	
Ad, Soyad	Ersin Emir
Ünvan	Teftiş Kurulu Başkanı
Görev Süresi	16 yıl
Mesleki Deneyim	31 yıl
Önceki İş Deneyimleri	Türkiye İş Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı
Öğrenim Durumu	Yurt Dışı Yüksek Lisans Derecesi

QNB Bank A.Ş.'nin Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın, Banka'nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak banka müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde 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 dâhil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dâhilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %1,6 ve risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam müşteri mevduatına oranı %1,2'dir.

Banka dâhil olduğu risk grubu ile gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-satımı, acente sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dâhil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri işlemlerine girmektedir. 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.

Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

2025 yılında Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında aşağıda belirtilen hizmet gruplarında destek hizmetleri alınmıştır.

Hizmet Alınan Faaliyet Konuları	Destek Hizmeti Veren Şirketler
Bilgi Teknolojilerine Yönelik Hizmetler	Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş. Atos Bilişim ve Danışmanlık A.Ş. (Atos Müşteri Hizmetleri A.Ş. firmasının alt yüklenicisidir.) Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş. (Banksoft) CyberWise Siber Güvenlik Ticaret A.Ş. DGPays Bilişim Hizmetleri A.Ş. Etcbase Yazılım ve Bilişim Teknolojileri A.Ş. IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tekn. Ar-Ge Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş. Matriks Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş. QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri 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. Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.
Kurye	AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş. Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. (PTT)
Para ve Kıymet Taşıma	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.
Pazarlama, Satış, Operasyonel Destek	Atos Müşteri Hizmetleri A.Ş. Bilge Adam Yazılım ve Teknoloji A.Ş. D Ödeme Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. (HepsiPay) DSM Turkey Teknoloji Hizmetleri A.Ş (Trendyol Services) Faturalab Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. Figopara Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş. Lidy Teknoloji ve Bilişim A.Ş QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş (QNB Sigorta)
Pazarlama, Satış, Operasyonel Destek & Tahsilat Hizmeti	CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş. Concentrix Müşteri Hizmetleri A.Ş
Personel Seçme ve Geçici Personel İstihdamı	Adecco Hizmet ve Danışmanlık A.Ş.
POS Hizmeti	Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş. (Banksoft) Payten Teknoloji A.Ş. Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti.
Tahsilat Hizmeti	Global Bilgi Pazarlama Danışmanlık ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş. Metis Bilgisayar Sistemleri San. ve Tic. A.Ş (Teleperformans)

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği

Şeffaflık

Yaratılan değeri şeffaf ve etik bir şekilde oluşturmak, QNB Türkiye'nin güçlü itibarının temel taşlarından biridir. Banka, Bilgilendirme Politikası doğrultusunda, ticari sır kapsamı dışında kalan tüm bilgi ve açıklamaları pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kreditörler ve diğer ilgili taraflara zamanında, doğru, eksiksiz ve anlaşılabilir şekilde ulaştırmaktadır. Bu bilgiler, yerel ve küresel raporlama gerekliliklerine uygun olarak, eşit koşullarda ve en düşük maliyetle paylaşılmaktadır. Şeffaflık, QNB Türkiye'nin operasyonlarını geliştirirken paydaşlarla iletişimde önemli bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

2018 yılından bu yana yayımlanan Sürdürülebilirlik Raporları, CDP İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Ormansızlaşma Raporları ve UNGC İlerleme Raporları gibi belgeler, paydaşlarla şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Banka Entegre Faaliyet Raporu aracılığıyla, bu çalışmaları daha bütüncül bir şekilde bir araya getirerek paydaşların görüşüne sunmaktadır.

Yasal Uyum ve İş Etiği

QNB Türkiye faaliyetlerini yürürlükteki kanun, düzenleme ve standartlara uygun bir şekilde, ilgili riskleri aktif bir şekilde değerlendirerek yürütmektedir. Bu doğrultuda Yasal Uyum Bölümü, mevzuatı takip etmek, değerlendirmek, banka ve iştiraklerden gelen görüş taleplerine cevap vermekle sorumludur.

Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin yerel ve uluslararası yasalara, mevzuatlara ve standartlara uyumu sağlanmasına yönelik faaliyetleri yürüten Finansal Suçlar Uyum (suistimal kontrol, suistimal inceleme, suç gelirleri ile mücadele, şüpheli işlem izleme ve analitik, yaptırımlar ve müşteri değerlendirme) ve Veri Koruma ve Yönetimi Bölümü (Veri Koruma, Veri Yönetişimi, Veri İhlal Kontrol) İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı çatısı altında faaliyet göstermektedir.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele hususunda Yasal Uyum Bölümü, rüşvet ve yolsuzluk eylemleriyle ilgili önemli ve kritik konuları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na iletir. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası ve Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Talimatı kapsamında sorumluluklar, genel ilke ve kurallar, hediye alma-vermeye ilişkin kurallar, raporlama, disiplin işlemleri, kayıt tutma ve üçüncü taraflarla ilişkiler gibi konular yer almaktadır. Ayrıca QNB Türkiye'nin uluslararası standartlar ve QNB Grup Standartlarıyla uyumlu bir Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Programı bulunmaktadır. Program düzenli olarak gözden geçirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Raporlama döneminde yaşanan herhangi bir yolsuzluk vakası bulunmamaktadır.

QNB Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası kapsamında Banka Yönetim Kurulu, söz konusu politikanın onaylanmasının yanı sıra, uygulanmasının gözetiminden ve periyodik olarak gözden geçirilmesinden sorumludur. Banka Üst Yönetimi; bu politikanın düzgün bir şekilde uygulanması için gerekli tüm prosedürlerin oluşturulmasından ve banka çalışanlarının rüşvet ve yolsuzluk konularında sürekli farkındalığını artırmaya yönelik eğitimlerin düzenlenmesinden sorumludur. Yasal Uyum Bölümü ise gerekli durumlarda, politikanın geliştirilmesi, sağlıklı bir şekilde uygulanması ve gözden geçirilmesi süreçlerinde Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e destek olmaktadır. Çalışanlar, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası kapsamında yer alan hususları doğrudan Denetim Komitesi ve Teftiş Kurulu Başkanı'na bildirme hakkına sahiptir. Teftiş Kurulu Başkanı, ilgili durumlarda İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı'nı bilgilendirmektedir.

QNB Türkiye Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'na buradan ulaşabilirsiniz.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından her yıl gerçekleştirilen Finansal Suçlar Uyum Denetimlerinde; ulusal ve uluslararası mevzuat ile birlikte Banka politikalarına uyumun değerlendirilmesine yönelik ilgili tüm işlemler sistematik olarak gözden geçirilmektedir. Söz konusu denetimlerde; politika ve prosedürlerin yeterliliği, müşteri tanı süreçleri, risk değerlendirme ve kontrol uygulamaları, siyasi nüfuz sahibi kişiler ve kâr amacı gütmeyen kuruluşlara yönelik uygulamalar, gerçekleştirilen para transferi, nakit, dış ticaret işlemlerinin takibine yönelik faaliyetler gibi hususlar değerlendirilmektedir.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele kapsamında oluşabilecek riskler ve bu risklere yönelik kontrol mekanizmalarına ilişkin denetimler planlanmakta olup, söz konusu denetimler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Yıllık Denetim Planı'na entegre edilerek gerçekleştirilmektedir. Bu denetimler kapsamında Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele sürecine ilişkin prosedürler ve kontroller düzenli olarak gözden geçirilmekte; çalışanların rüşvet ve yolsuzlukla ilgili konularda farkındalık kazanmasını ve ihtiyatlı olmasını sağlayacak eğitimler ve bildirimler, personelin hediye kabulüne ve gerçekleştirdiği/gerçekleştireceği bağışlara ilişkin kural setleri ve limitler ile rüşvet ve yolsuzlukla ilgili politika ihlallerinin güven içinde raporlanmasını sağlayan mekanizmalar dikkatle irdelenmektedir.

QNB Türkiye, evrensel insan hakları ilkelerini, ulusal ve uluslararası etik bankacılık uygulamalarını benimsemekte, çalışanlarından da bu standartlara uygun hareket etmelerini beklemektedir. Banka tarafından izlenen politikalar ve ilkeler sayesinde hem çalışanların hem de müşterilerin karşılaşabilecekleri riskler izlenmekte ve yönetilmektedir.

Banka çalışanlarına düzenli eğitimler ve bildirimler sağlanmakta, yeni işe başlayanlara ise oryantasyon eğitimleri sunularak farklı kanallar aracılığıyla bilgilendirmeler yapılmaktadır. Bu kapsamda, çalışanların uyması gereken etik kurallar, davranış standartları ve uyum yükümlülükleri Banka bünyesinde yürürlükte olan politika, talimat ve prosedürler aracılığıyla tanımlanmakta ve uygulanmaktadır. Banka bünyesinde yürürlükte olan politika ve prosedürler, ilgili komitelerde değerlendirilmekte; konusuna göre gerekli hâllerde Denetim Komitesi ve/veya Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe girmektedir.

Bu kapsamdaki politika, talimat, prosedürler:

- Çalışan Davranış Kuralları Talimatı
- Finans Profesyonelleri için Etik Davranış Kuralları
- Kurumsal Yönetim Kılavuzu
- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Komitesi (AML-CFT) Komitesi Çalışma Usul ve Esasları
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanıyla Mücadele Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanıyla Mücadele Finansal Grup Uyum Politikası
- Yaptırımlar Politikası
- Sahtecilik Riski Yönetim Politikası
- Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası
- Çıkar Çatışması Politikası
- Suistimal Kontrol Politikası
- İhbar Politikası

İhbar veya şikâyetlerin gizlilik prensibi çerçevesince, ilgili mercilere bildirim yapılmasını sağlayan bildirim kanalları oluşturulmuştur. Bu kanallar aracılığıyla iletilen bildirimler, ilgili mercilerce incelenmekte ve prosedürler dâhilinde gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Çalışanların, şüphelendikleri veya şahit oldukları her türlü usulsüzlük ve suistimalleri iletebileceği bir İhbar Hattı mekanizması bulunmaktadır. İhbar Hattı'ndan tüm QNB Türkiye çalışanları yararlanabilmektedir. Ayrıca, Banka tedarikçilerinin Rüşvet ve Yolsuzlukla ilgili konularda ihbar yapabilmesine olanak tanıyan Etik Hattı 2024 yılında devreye alınmıştır. Bu kapsamda, Banka'nın müşteriler hariç olmak üzere üçüncü taraflarla imzaladığı sözleşmelere eklenen "Üçüncü Taraf Davranış Kuralları" doğrultusunda; tedarikçiler ve iş yapılan diğer taraflardan, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, çıkar çatışmaları, yaptırımlar, insan hakları, çevre ve sürdürülebilirlik gibi alanlarda karşılaşılan ihlal ve suistimallerin ilgili bildirim kanalları aracılığıyla iletilmesi beklenmektedir. İlgili paydaşların görüşleri tüm aşamalarda sürece dâhil edilmektedir. Yönetim Kurulu organı olan Denetim Komitesi, İhbar Hattı'na yapılan bildirimlere ilişkin sonuçların takibi, üst yönetimin ve icra birimlerinin almış olduğu önlemler ve alınan aksiyonlar ile ilgili izleme yapma yetki ve sorumluluğuna sahiptir. İşe yeni başlayan her çalışana ihbar hattı mekanizması hakkında eğitim verilmektedir. Ayrıca İhbar Hattı mekanizması ve işleyişi hakkında çalışanlara periyodik olarak hatırlatma e-postaları gönderilmektedir. Yasam Uyum Bölümü sorumluluğunda olan "Kıymetli Maden Sorumlu Tedarik Zinciri Erken Uyarı Hattı" ve **OZLEtik@qnb.com.tr** olmak üzere iki adet ihbar hattı bulunmaktadır. Bu hatlara 2025 yılında herhangi bir ihbar iletilmemiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.	X					
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Bankamızın 28.03.2013 tarihli Genel Kurul toplantısında onaylanan Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge kapsamında, mevzuat uyarınca toplantıda bulunması gereken kişiler dışında, toplantı başkanlığı tarafından aksi yönde karar verilmediği müddetçe Banka'nın çalışanları, misafirler, ses ve görüntü alma teknisyenleri katılabilir.
1.4. OY HAKKI						
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3 - Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullandırılmasına azami özen göstermiştir.	X					Azlık hakları Banka'nın Ana Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına azami özen gösterilmektedir.
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Mevcut sermaye yapısı göz önünde bulundurularak, azlık hakları Banka'nın Ana Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına azami özen gösterilmektedir.
1.6. KAR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					Olası risklere karşı özkaynak yapısının güçlendirilmesi amacıyla kârın dağıtılmamasına karar verilmiştir.
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.					X	
2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.			X			Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır. Bununla birlikte, alınan kararlar kapsamında azlık pay sahiplerinin ve diğer menfaat sahiplerinin haklarının eşit mesafede gözetilmesine dair güvence oluşturmayı teminen, Yönetim Kurulu'nda bağımsız üyeler bulunmaktadır. Çalışanların komitelerde aldığı görevlerin yanı sıra, fikir ve önerilerini iletebilmeleri için kurulan kurum içi portalları ile yönetime katılımları teşvik edilmektedir.
3.2.2 - Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8 - Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	X					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında sebep olabilecekleri zarar mesleki sorumluluk sigortası ile teminat altına alınmış olmakla birlikte söz konusu teminat tutarı sermayenin %25'inin altındadır.
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			X			Yönetim Kurulu'ndaki kadın üye sayısına ilişkin bir oran belirlenmemiştir. Hâlihazırda Yönetim Kurulumuzda dört kadın üye bulunmaktadır ve kadın üye oranı %25'in üzerindedir.
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.		X				Bankamız, Yönetim Kurulu Toplantılarına tüm üyelerinin katılımını kolaylaştırmak için fiziki ortamla birlikte video konferans ile Yönetim Kurulu Toplantıları'na elektronik ortamda uzaktan erişim ve katılım imkânı da sunmaktadır.
4.4.2 - Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3 - Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir	X					
4.4.6 -Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.		X				Yönetim Kurulu üyeleri mevzuatın izin verdiği koşullarda Banka dışında görevler alabilmektedir; söz konusu görevlere Entegre Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Yönetim Kurulu üyeleri Yönetim Kurulu'ndaki üye sayısı, Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet gösteren komite sayısı ve Yönetim Kurulu üyelerinin tecrübeleri göz önünde bulundurularak ve bankacılık mevzuatı düzenlemelerine uygun olarak, birden fazla komitede yer almaktadır. Bu üyeler komiteler arasında bilgi alışverişi ve iş birliği gerektiren konularda destekleyici rol oynamaktadır.
4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	Komitenin yıl içerisinde aldığı bir danışmanlık bulunmamaktadır.
4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.		X				Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Banka tarafından kullandırılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve ile kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.
4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.		X				Yönetim Kuruluna ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler toplu olarak verilmekle birlikte, kişi bazında bir bildirim yapılmamıştır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

a) Bankamız, 01.01.2025-31.12.2025 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.(1)-4.5.2.-4.5.3.-4.5.4.(2)-4.5.10.-4.5.11.(3)-4.6.2. ve 4.6.3. numaralı ilkelere aşağıda yer alan açıklamalarda ve Entegre Faaliyet Raporu'nun ilgili kısımlarında belirtildiği şekilde uyum sağlamıştır. 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.-2.2.2. (Bu ilkede yer alan bilgilerin çoğunluğu Entegre Faaliyet Raporunda yer almaktadır.) 3.2.-4.3.9 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 Kurulu'na uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulması amacıyla kurulan ve Ramzi T.A. Mari, Saleh Nofal, Najla İbrahim N J Al-Mutawa ve Burcu Günhar'dan oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 2025 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2026 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.

Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanan Bankamızın 2025 yılına ilişkin Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nda yer alan bilgiler 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu ile birlikte Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

(1) 4.5.1. numaralı ilke kapsamında bankaların hariç tutulduğu komiteler yer almaktadır.

(2) Bankacılık mevzuatı uyarınca Genel Müdürün Kredi Komitesi'nde yer alması zorunludur, bu husus dışında söz konusu ilke bankamız tarafından uygulanmaktadır.

(3) Bankamız organizasyon yapısına bağlı olarak Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmektedir.

II - DENETİM KOMİTESİ RAPORU

İlgili bilgiler Entegre Faaliyet Raporu'nun "Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol, Yasal Uyum ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler" başlıklı bölümünde yer almaktadır.

III - PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER

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. Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde faaliyet gösteren bölümün başına Burcu Günhar atanmıştır. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Türev Araçlar Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı ve Kredi Derecelendirme Lisansı sahibi olan Burcu Günhar 14.05.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurulduğu üzere, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

2025 yılında bölüme telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Yıl içinde, Banka'nın temsil edildiği çeşitli toplantılarda 52 uluslararası yatırımcı, derecelendirme kuruluşu ve analist ile görüşülmüştür ve 2 adet yatırımcı konferansına katılım sağlanmıştır. Her çeyrek bankanın finansal sonuçlarına ilişkin sunumlar hazırlanarak Yatırımcı İlişkileri internet sitesinde yayınlanmıştır.

Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı
Bankamız, 27 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanan Bilgilendirme Politikası kapsamında, 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.

Genel Kurul Toplantıları
17 Mart 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul
17 Mart 2025 tarihinde, Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'na katılım oranı %99,9 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Kamuyu Aydınlatma Platformu, Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Dünya 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. Toplantı sırasında pay sahiplerimiz tarafından gündem önerisi iletilmemiştir. Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerimiz tarafından sorulan sorulara toplantı sırasında yanıt verilmiştir.

Söz konusu Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Bankamız bünyesindeki "enpara.com" bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesini teminen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 01.11.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik" uyarınca bağımsız denetim kuruluşu tarafından tasdik edilmiş 31.12.2024 tarihli bölünmeye esas mali tabloların ve taslak kısmi bölünme sözleşmesinin onaylanmasına ve Genel Kurul tarafından onaylanan bölünme sözleşmesinin düzenlemesi, imzalanması ve ilgili mevzuat kapsamında gerekli işlemlerin yerine getirilmesi hususlarında Bankamız Yönetim Kurulu'na yetki verilmesinin karar verilmiştir.

27 Mart 2025 tarihli Genel Kurul
27 Mart 2025 tarihinde Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na katılım oranı %99,9 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Kamuyu Aydınlatma Platformu, Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Milliyet gazetesi 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. Toplantı sırasında pay sahiplerimiz tarafından gündem önerisi iletilmemiştir. Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerimiz tarafından sorulan sorulara toplantı sırasında yanıt verilmiş, iletilen muhalefet şerhlerine toplantı tutanağının ekinde yer verilmiştir. Genel Kurul Toplantı Tutanağı Bankamız internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda pay sahiplerimizin incelemesine açıktır. Ayrıca, Genel Kurul gündeminin 11. maddesi kapsamında, pay sahiplerine 2024 yılı içerisinde yapılan bağışlarla ilgili bilgi sunulmuştur.

Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında; 2024 yılı içerisinde Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin cevaz verdiği sınırlar dâhilinde kalmak kaydıyla işlemler haricinde; yönetim hâkimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem yapılmadığı, Banka'nın veya bağlı ortaklıkların işletme konusuna giren ticari iş türünden kendi veya başkası hesabına bir işlem de yapılmadığı; aynı tür ticari işlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılınmadığı hususlarında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

19 Ağustos 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul
19 Ağustos 2025 tarihinde, Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'na katılım oranı %99,9 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Kamuyu Aydınlatma Platformu, Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Dünya 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. Toplantı sırasında pay sahiplerimiz tarafından gündem önerisi iletilmemiştir. Söz konusu Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında pay sahiplerimiz tarafından sorulan sorulara toplantı sırasında yanıt verilmiştir. Bankamızın 19.08.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında,

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20.06.2025 tarih ve 157914 sayılı izni ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17.07.2025 tarih ve 40/1243 sayılı izni kapsamında; Bankamız bünyesindeki "Enpara.com" bankacılık hizmetlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 01.11.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik" ile II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği uyarınca kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş'ye devredilmesi işleminin ve bu işleme ilişkin imzalanan 24.04.2025 tarihli Kısmi Bölünme Sözleşmesinin bilanço ve kar zarar cetvellerini içerecek şekilde ekleri ile birlikte onaylanmasına ve kısmi bölünmeye ilişkin her türlü işlemlerin yerine getirilmesi hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

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.

Kâr Payı Hakkı
Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası, 27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bankamızın kâr dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır, yıllık karın tespiti, tahsis ve tevzii Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 25. ve 26. maddeleri ile düzenlenmektedir; kâra katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Ayrıca, kâr dağıtım politikası genel kurul gündeminde ayrı bir madde olarak yer almaktadır.

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.

IV - MENFAAT SAHİPLERİ

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.

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

V - YÖNETİM KURULU

İlgili bilgilere Entegre Faaliyet Raporu'nun "Yönetim Kurulu" başlıklı bölümünden ulaşabilirsiniz.

Bağımsızlık Beyanı

QNB BANK A.Ş.'ye

a. Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığımı;

b. Son beş yıl içerisinde, başta Bankanın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Bankanın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

c. Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

d. Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,

e. 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,

f. Banka faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

g. Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olacağımı,

h. Banka yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,

i. Banka veya banka yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

j. Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

Yeşim Güra

27 Mart 2025

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU

İlgili Şirketler İlgili Fonlar 1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	2025 yılında 2 yatırımcı konferansına katılım göstermekle birlikte, 52 kurumsal yatırımcı, bankacılık analisti ve derecelendirme analisti ile toplantı/telekonferans gerçekleştirilmiştir. Yatırımcılar, yatırım bankaları ve kredi derecelendirme kuruluşlarından gelen günlük sorular gerektiği şekilde zamanda yanıtlanmıştır.
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	
Özel denetçi talebi sayısı	Bulunmamaktadır.
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	Bulunmamaktadır.
1.3. Genel Kurul	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1407411 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1427115 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1413321 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1430851 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1480891 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1483510
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Türkçe ve İngilizce olarak eş zamanlı yayımlanmıştır: **Türkçe:** https://www.qnb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul **İngilizce:** https://www.qnb.com.tr/en/investor-relations/corporate-governance/general-assembly
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1.) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1.) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	https://www.qnb.com.tr/medium/document-file-4112.vsf
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1263990
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Genel Kurula katılım, Bankamız Esas Sözleşmesi Madde 16 kapsamında düzenlenmiştir.
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	2025 yılında yapılan Olağan Genel Kurul'a pay sahipleri ve Banka çalışanları katılım göstermiştir.
1.4. Oy Hakları	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	İmtiyazlı oy bulunmamaktadır.
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	%99,88

İlgili Şirketler İlgili Fonlar 1. PAY SAHİPLERİ	
1.5. Azlık Hakları	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Yoktur
1.6. Kar Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Banka kurumsal internet sitesi Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde "Kurumsal Yönetime İlişkin Politikalar ve Kurallar" başlığı altında yayımlanmaktadır: https://www.qnb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/kurumsal-yonetime-iliskin-politikalar-ve-kurallar
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Gündemin 5. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Önerge uyarınca, 2024 yılı vergi ve diğer mali yükümlülükler sonrası net kârı olan 36.174.340.726,01 - Türk Lirası'nın, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçe tutarının bankamız ödenmiş sermayesinin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle; 27.323.804,37 TL'sinin KVK Md. 5-1/e uyarınca Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu'na ilave edilmesi ve geriye kalan 36.147.016.921,64 TL'sinin Olağanüstü Yedek Akçelere aktarılmasını; söz konusu fon ve yedek akçelerin kullanımı konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesini hususları 30.186 TL esas sermayeyi temsil eden ret oyuna karşılık, 3.345.909.038,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1413321
Genel Kurul Toplantıları	
Genel Kurul Tarihi	27.03.2025
Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	0
Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	%99,88
Doğrudan temsil edilen payların oranı	%0
Vekaleten temsil edilen payların oranı	%99,88
Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	QNB Bank A.Ş. Kurumsal İnternet Sitesi - Yatırımcı İlişkileri - Kurumsal Yönetim - Genel Kurul başlığı altında yıllar itibarıyla yayımlanmaktadır. (https://www.qnb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul)
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	QNB Bank A.Ş. Kurumsal İnternet Sitesi - Yatırımcı İlişkileri - Kurumsal Yönetim - Genel Kurul başlığı altında yıllar itibarıyla yayımlanmaktadır. (https://www.qnb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul)
Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	16. Madde
Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	785
KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı	27.03.2025 tarihli Olağan Genel Kurul bağlantısı: https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1413321 17.03.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul bağlantısı: https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1394691 19.08.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul bağlantısı: https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1466691

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

İlgili Şirketler İlgili Fonlar 2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi	
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	QNB Bank A.Ş. kurumsal internet sitesi'nde Yatırımcı İlişkileri Bölümü altında gruplanmıştır. (https://www.qnb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim)
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Payların %5'inden fazlasına sahip gerçek kişiler bulunmamaktadır. https://www.qnb.com.tr/yatirimci-iliskileri/ortaklik-yapisi
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve İngilizce
2.2. Faaliyet Raporu	
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevlere 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nun Kurumsal Profil-Yönetim Kurulu Bölümünde Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Bölümleri'nde yer verilmiştir. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Yeşim Güra'nın bağımsızlık beyanına "SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları- V- Yönetim Kurulu" başlığı altında yer verilmiştir.
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi-Yönetim Kurulu Toplantılarına Katılım Durumu
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Banka Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bulunmamaktadır.
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Yılı Faaliyet Raporu - Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Banka'nın karşılıklı iştirak içerisinde olduğu şirket bulunmamaktadır.
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Kurumsal Profil-Çalışanın Dönüşümü
3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.qnb.com.tr/medium/document-file-4107.vsf
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	38
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin ünvanı	Ombudsman ve İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı'na posta yoluyla bildirimde bulunabilir, ihbarhatti@qnb.com.tr adresine e-posta gönderebilir ya da https://www.qnb.com.tr/bize-ulasin/bize-ulasin/diger-konular üzerinden ihbarda bulunabilirler. Banka çalışanları, ombudsman'a başvurarak da şikâyet ve/veya ihbarlarını bildirebilir.
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Yazılı iç düzenlemeler bulunmamakla beraber, Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda, yürütülen tüm proje ve çalışmalarda çalışanların kararlara katılımları gözetilmektedir.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Orta ve üst düzey yöneticilerin komitelerde aldığı görevler ve çalışanların fikir ve önerilerini iletebilmeleri için kurulan kurum içi portalları ile çalışanların yönetime katılımları teşvik edilmektedir.

İlgili Şirketler İlgili Fonlar 3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı bulunmakta olup, söz konusu planlar İcracı Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür tarafından düzenli gözden geçirilmekte ve gerek görüldüğünde Yönetim Kurulu ile tekrar değerlendirilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	https://www.qnb.com.tr/insan-kaynaklari/insan-kaynaklari-politikalari
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	https://www.qnb.com.tr/politikalar
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	0
3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.qnb.com.tr/politikalar
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Kurumsal internet sitesinde yayımlanan bir kurumsal sosyal sorumluluk raporu bulunmamakla beraber, bu alanda yapılan çalışmalara kurumsal internet sitesinden Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluklar Sekmesi'nden (https://www.qnb.com.tr/qnbyi-taniyin/kurumsal-sosyal-sorumluluk) erişilebilir. Banka'nın sürdürülebilirlik politikasına, Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası'na ve diğer sürdürülebilirlik politikalarına kurumsal internet sitesinden Sürdürülebilirlik Sekmesi'nden ulaşılabilir. (https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik)
İrtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Banka Sürdürülebilirlik sayfasının "Çevresel ve Sosyal Politikalar" başlığı altında bulunabilir. https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Yönetim Kurulu'nun 2025 yılı öz-değerlendirme süreci Temmuz 2025'te yapılmıştır.
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Yetki devri olmamıştır.
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı, her çeyrek itibarıyla bir faaliyet raporu olmak üzere 2025 yılında Denetim Komitesi'ne 4 rapor sunmuştur.
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nun "Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol, Yasal Uyu ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşletişime İlişkin Değerlendirmeler ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler" Bölümü
Yönetim kurulu başkanının adı	Dr. Mehmet Ömer Arif Aras
İcra başkanı / genel müdürün adı	Osman Ömür Tan
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür aynı kişi değildir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında sebep olabilecekleri zarar mesleki sorumluluk sigortası ile teminat altına alınmış olmakla birlikte, söz konusu teminat tutarı sermayenin %25'inin altındadır.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	https://www.qnb.com.tr/medium/document-file-4226.vsf
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	11 kişiden oluşan Yönetim Kurulu'nda 4 kadın Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. Tekabül eden oran %36,36'dır.

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

4. YÖNETİM KURULU-I
Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/ Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
Dr. Mehmet Ömer Arif Aras	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	16.04.2010	-	-	Hayır	Evet
Yousef Mahmoud H N Al-Neama	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	28.05.2019	-	-	Hayır	Evet
Adel Ali M A Al-Malki	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	28.05.2019	-	-	Hayır	Evet
Yeşim Güra	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	30.03.2023	-	Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından değerlendirilmiştir.	Hayır	Evet
Saleh Nofal	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	30.03.2023	Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
Najla İbrahim N J Al-Mutawa	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	27.03.2025	Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
Fatma Abdulla S. S. Al Suwaidi	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	16.06.2016	-	-	Hayır	Evet
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	22.06.2017	Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
Temel Güzeloğlu	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	16.04.2010	-	-	Hayır	Evet
Ramzi T. A. Mari	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	16.06.2016	-	-	Hayır	Evet
Osman Ömür Tan	İcrada Görevli (Genel Müdür)	Bağımsız üye değil	01.01.2022	-	-	Hayır	Evet

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

İlgili Şirketler İlgili Fonlar 4. YÖNETİM KURULU-II	
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	2025 yılında Yönetim Kurulu fiziken 7 toplantı yapmıştır. Bununla birlikte Yönetim Kurulu, 2025 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 390. Maddesi kapsamında, toplantı yapılmaksızın çeşitli kararlar almıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%90,91
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Bilgi ve belgeler, Yönetim Kurulu toplantısından asgari 5 gün önce üyelerin bilgisine sunulmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağının belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	QNB Bank A.Ş. Kurumsal Internet Sitesi - Yatırımcı İlişkileri - Kurumsal Yönetim başlığı altında Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları kısmında yer almaktadır. https://www.qnb.com.tr/medium/document-file-4103.vsf
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Bankacılık mevzuatında belirlenen sınırlar uygulanmaktadır.
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu -Kurumsal Profil- Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	KAP Açıklaması bağlantısı bulunmamakla beraber, çalışma esasları yıllık faaliyet raporunda özetlenmektedir. 2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Kurumsal Profil - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler

4. YÖNETİM KURULU-II				
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	**Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı**	**Komite Üyelerinin Adı-Soyadı**	**Komite Başkanı Olup Olmadığı**	**Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı**
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Ramzi T. A. Mari	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Saleh Nofal	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Najla İbrahim N J Al-Mutawa*	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Burcu Günhar	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Denetim Komitesi	-	Saleh Nofal	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi	-	Yeşim Güra**	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi	-	Najla İbrahim N J Al-Mutawa*	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi	-	Noor Mohd J A Al-Naimi	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	Mehmet Ömer Arif Aras	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	Adel Ali M A Al-Malki	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	Saleh Nofal	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	Ramzi T. A. Mari	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Mehmet Ömer Arif Aras	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Temel Güzeloğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Osman Ömür Tan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Noor Mohd J A Al-Naimi	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Ramzi T. A. Mari	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi	-	Temel Güzeloğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi	-	Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Evet	Yönetim kurulu üyesi

** 18.09.2025 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır*
*** 04.04.2025 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeliğine Ramzi T. A. Mari yerine Yeşim Güra atanmıştır.*

İlgili Şirketler İlgili Fonlar 4. YÖNETİM KURULU-III	
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankamızda aday gösterme komitesi faaliyetleri Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından gerçekleştirilmekle beraber, bilgiler 2025 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler başlığı altında paylaşılmıştır.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşılıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - 2025 Yılına İlişkin Değerlendirmeler ve Başlıca Finansal Göstergeler başlıklarında ele alınmıştır.
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	https://www.qnb.com.tr/medium/document-file-2863.vsf
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2025 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nun Finansal Raporlar Bölümü'nde yer alan Banka finansal tabloları ve dipnotlarının, "Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler" başlıklı dipnotunda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Komiteleri-II					
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	**Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı**	**İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı**	**Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı**	**Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı**	**Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı**
Denetim Komitesi	-	%100	%100	25	4
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	%75	%66	9	1
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	%100	%20	12	12
Diğer	Kredi Komitesi	%86	%14	37	.
Ücret Komitesi	-	%100	%0	2	1

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Sürdürülebilirlik Uyum Raporu

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
A. GENEL İLKELER						
A1. Strateji, Politika ve Hedefler						
A1.1. Ortaklık yönetim kurulu tarafından öncelikli çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) konuları, riskleri ve fırsatları belirlenmiştir.	X				Önceliklendirme analizi yöntemi ile öncelikli konular belirlenmiş, ÇSY ile bağlantılı risk ve fırsatlar ise önceliklendirme analizine bağlı olarak tanımlanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 88-89
A1.1. Ortaklık yönetim kurulu tarafından ÇSY politikaları (Örn: Çevre Politikası, Enerji Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Politikası vb.) oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Sürdürülebilirlik Politikası ve bu politikayı destekleyen ÇSY politikaları Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve Banka'nın kurumsal internet sitesinin sürdürülebilirlik sayfasında yayımlanmaktadır.	Kurumsal İnternet Sitesi, Sürdürülebilirlik Sayfası: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A1.2. ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.	X				QNB Türkiye'nin ÇSY politikaları ile uyumlu şekilde kısa ve uzun vadeli hedefleri 2025 Entegre Faaliyet Raporu ve Net Sıfır Geçiş Planı Raporu'nda yayımlanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 106-201 Net Sıfır Geçiş Planı Raporu
A2. Uygulama/İzleme						
A2.1. ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	X				Sürdürülebilirlik Komitesi üyeleri, komitenin sorumlulukları ile sürdürülebilirlik yönetişim ve organizasyon yapısı 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 86-87, 212
A2.1. Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.	X				Sürdürülebilirlik stratejisi ve performansının genel yönetimi ve gözetiminden sorumlu olan Sürdürülebilirlik Komitesi; yılda en az bir kez ve gerekli sıklıklarda Kurumsal Yönetim Komitesi'nin ve Yönetim Kurulu'nun ilgili konularda bilgilendirilmesinden ve sürdürülebilirlik faaliyetlerinin raporlanmasından sorumludur. Yönetim kurulu üyesi de olan Genel Müdür aynı zamanda Sürdürülebilirlik Komitesi'nin üyesidir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 86-87
A2.2. ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				ÇSY bağlantılı taahhütler ile bu taahhütlere ilişkin ilerleme, aksiyon planları, performans çıktıları ve temel performans göstergeleri periyodik ve karşılaştırmalı olarak kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 106-201 Net Sıfır Geçiş Planı Raporu 2025 CDP Raporu Sayfa: 132-133
A2.3. ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.	X				Banka'nın belirlenen Temel Performans Göstergeleri (TPG) yıllar bazında karşılaştırılabilir olarak Entegre Faaliyet Raporu'nda açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 602-613
A2.4. İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X				İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler, Banka'nın yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nun ilgili bölümlerinde açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 106-201
A3. Raporlama						
A3.1. Faaliyet raporlarında ortaklığın sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.	X				Sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin bilgiler Banka'nın yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 106-201
A3.2. Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.	X				BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına olan katkılar, yıllık Entegre Faaliyet Raporu aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 90-91
A3.3. ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan, ÇSY politikaları açısından önemli nitelikteki ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek davalar kamuya açıklanmıştır.	X				ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan davalara ilişkin açıklamalar Banka'nın yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nun GRI tablosunda açıklanmaktadır. 2025 yılında ÇSY konularında aleyhte açılan bir dava bulunmamaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 626-631

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
A4. Doğrulama						
A4.1. Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.	X				Belirlenen ÇSY Kilit Performans Göstergeleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmakta ve yıllık Entegre Faaliyet Raporu aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 622-623
B. ÇEVRESEL İLKELER						
B1. Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.	X				Uluslararası standartlarda çevre yönetim sisteminin işletilmesi için gerekli çalışmaları yapan Banka, ISO 14001 ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikası'nı Kristal Kule (Genel Müdürlük Binası), Erzurum Operasyon Binası ve Ümraniye E Blok Binası'nı kapsayacak şekilde almış, 2025 yıl sonu itibarıyla 100 şubesinde yaygınlaştırılmıştır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 165 ISO 14001 ÇYS Sertifikaları https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B2. Çevre yönetimine ilişkin bilgilerin verilmesinde hazırlanan çevresel raporlara ilişkin olarak raporun kapsamı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, raporlama koşulları ile ilgili kısıtlar kamuya açıklanmıştır.	X				Yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nun "Rapor Hakkında" bölümünde raporun sınırı, raporlama dönemi ve raporlama esasları detaylandırılmakta, çevre yönetimine ilişkin bilgilere ise İçten Dönüşüm bölümünde yer verilmektedir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 6-7, 614-619
B4. Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dahil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.		X			Banka, iklim değişikliği ile ilgili teşvikleri üst yönetim kademesinden başlayarak tüm çalışanlarına sağlamaktadır. Bununla birlikte Banka'nın üst yönetimi için sistematik bir teşvik mekanizması oluşturulmuştur, fakat çevresel hedefler kamuya açıklanmamıştır.	CDP Raporu Sayfa: 85-86
B5. Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X				Banka, önceliklendirme analizi yöntemi ile belirlediği öncelikli konuları ve bu konuların iş hedeflerine ve stratejisine nasıl entegre edildiğini yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda açıklar.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 106-201
B7. Operasyon süreci dahil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X				Banka, doğrudan faaliyetleri yanı sıra değer zinciri boyunca oluşan etkilerini yönetmek için de azami özeni gösterir; bu konuda alınan aksiyonlar yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nun İçten Dönüşüm bölümünde detaylandırılır. Tedarikçi Davranış İlkeleri'ne ise Banka'nın Tedarikçi Portalı aracılığıyla ulaşılabilmektedir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 146-167 Tedarikçi Portalı
B8. Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dahil olunup olunmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.	X				Banka'nın çevresel konulardaki üyelikleri ve iş birliklerine yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 97-98
B9. Çevresel göstergeler ((Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri)) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.	X				Banka'nın faaliyetleri ile doğrudan ilişkili olan çevresel göstergeler periyodik ve karşılaştırmalı olarak hesaplanmış olup, çevresel göstergeler yıllık Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporu'nda kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 602-613 CDP Raporu Sayfa: 163-190
B10. Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	X				Standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda Finansal Olmayan Veriler için Raporlama Kılavuzu bölümünde açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 614-619
B11. Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerinin artış veya azalışı kamuya açıklanmıştır.	X				Çevresel göstergeler önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 602-613
B12. Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirlenmiş, bu hedefler ve geçmiş yıllarda belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya açıklanmıştır.	X				Yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda Banka'nın kısa ve uzun vadeli hedefleri ve belirlenen hedeflere yönelik ilerleme durumu kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 106-201 CDP Raporu Sayfa: 163-190
B13. İklim krizi ile mücadele stratejisi oluşturulmuş ve planlanan eylemler kamuya açıklanmıştır.	X				İklim krizi ile mücadele stratejisi ve eylemleri Net Sıfır Geçiş Planı Raporu, CDP Raporu ve yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda açıklanmıştır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 106-201 CDP Raporu Net Sıfır Geçiş Planı Raporu

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
B14. Ürünler ve/veya hizmetlerin çevreye potansiyel olumsuz etkisini önlemek veya bu etkileri minimuma indirmek amacıyla program ya da prosedürler oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				QNB Sürdürülebilir Ürün ve Finans Çerçevesi doğrultusunda tanımlanarak müşterilerine sunulan ürün ve hizmetler, yıllık Entegre Faaliyet Raporu ve kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 106-131 Kurumsal İnternet Sitesi, Sürdürülebilirlik Sayfası https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlikten-sorumlu-urun-hizmetler
B14. Üçüncü tarafların (örn. tedarikçi, alt yüklenici, bayi vb.) sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlar alınmış ve bu aksiyonlar kamuya açıklanmıştır.	X				QNB Türkiye, sorumlu satın alma vizyonuyla sürdürülebilir değer yaratma ilkesini tüm tedarik zincirine yaymayı amaç edinmiştir. Sürdürülebilirlik Politikası kapsamında tedarik zinciri içerisindeki sürdürülebilirlik risklerini değerlendirir ve uyumu sağlamak için üçüncü taraflarla iş birliği yapar, üçüncü tarafların yürürlükteki ilgili kanun ve düzenlemelere uygun hareket etmelerini bekler. Alınan aksiyonlar yıllık Entegre Faaliyet Raporu ile kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 146-169
B15. Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.	X				Çevresel etkileri azaltmaya yönelik olarak alınan aksiyonların sonuçları proje bazında Entegre Faaliyet Raporu'nun İçten Dönüşüm bölümünde paylaşılmaktadır. Bununla birlikte, CDP Raporu'nda çevresel etkilerin azaltılmasına yönelik çalışmalar ve alınan aksiyonlar açıklanmıştır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 146-169 CDP Raporu Sayfa: 191-205
B16. Enerji tüketimi (doğal gaz, motorin, benzin, LPG, kömür, elektrik, ısıtma, soğutma vb.) verileri Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak kamuya açıklanmıştır.	X				Enerji tüketim verileri periyodik ve karşılaştırmalı olarak hesaplanmakta ve Çevresel Performans Göstergeleri kapsamında yıllık Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporu aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 602-613 CDP Raporu Sayfa: 163-190
B17. Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.	X				Banka'nın faaliyetleri kapsamındaki başlıca tüketim verilerine Entegre Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 602-613
B18. Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.	X				Yenilenebilir enerji kaynaklarının kullanımının artırılmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş kapsamında gerçekleştirilen uygulamalar CDP Raporu ve yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda açıklanmaktadır. 2025 yılında elektrik tüketiminin %100'ü yenilenebilir enerji kaynaklarından karşılanmıştır. Net Sıfır hedefleri doğrultusunda operasyonel enerji dönüşümünü desteklemek amacıyla Yozgat'ta bulunan 5 MW kurulu güce sahip Arazi Güneş Enerjisi Santrali portföye dahil edilmiştir. Banka ayrıca güneş enerjili ATM uygulamalarıyla yenilenebilir enerji üretimini desteklemektedir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 146-167 CDP Raporu Sayfa: 163-190
B19. Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.	X				Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda "İçten Dönüşüm" bölümünde ve Çevresel Performans Göstergeleri kapsamında paydaşlarla paylaşılmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 146-167, 602-613
B20. Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.	X				Enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarları CDP Raporu'nda ve enerji verimliliğini artırmaya yönelik alınan aksiyonların sonuçları ise proje bazında yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 146-167 CDP Raporu Sayfa: 163-190
B21. Su tüketimi, varsa yer altından veya yer üstünden çekilen, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarları, kaynakları ve prosedürleri kamuya açıklanmıştır.	X				Su tüketimine ilişkin bilgiler Çevresel Performans Göstergeleri kapsamında yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda ve CDP Raporu'nda kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 146-167, 602-613 CDP Raporu Sayfa: 163-190
B22. Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığı kamuya açıklanmıştır.				X	Türkiye'de Emisyon Ticaret Sistemi (ETS) henüz devreye alınmamıştır.	-
B23. Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisi kamuya açıklanmıştır.	X				Banka, elektrik tüketimi kaynaklı emisyonların dengelenmesi amacıyla 2025 yılında karbon kredisi (I-REC Sertifikası) temin etmiştir. Ayrıca dijital kanallarından kaynaklanan karbon emisyonları için Gold Standard Karbon Offset Sertifikası alınmıştır. Detaylı bilgilere yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 146-167 CDP Raporu Sayfa: 163-190 Dijital Kanallar Offset Sertifikaları
B24. Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	X				Karbon fiyatlandırması konusunda yapılan çalışmalar CDP Raporu'nda yer almaktadır.	CDP Raporu Sayfa: 163-190
B25. Ortaklığın çevresel bilgilerini açıkladığı platformlar kamuya açıklanmıştır.	X				Banka, çevresel bilgilerini yıllık Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporu aracılığıyla kamuya açıklamaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 146-167 CDP Raporu Sayfa: 163-190
C. SOSYAL İLKELER						
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları						
C1.1. İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmeleri ve diğer ilgili mevzuatı kapsayacak şekilde Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturulmuş, politikanın uygulanmasıyla ilgili sorumlular belirlenmiş ve politika ile sorumlular kamuya açıklanmıştır.		X			İnsan Hakları ve Çalışan Hakları konuları Banka'nın Sürdürülebilirlik Politikası'nda ele alınmakta ve kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmaktadır.	Kurumsal İnternet Sitesi, Sürdürülebilirlik Sayfası https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.2. Tedarik ve değer zinciri etkileri de gözetilerek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (cinsiyet, ırk, din, dil, medeni durum, etnik kimlik, cinsel yönelim, cinsiyet kimliği, ailevi sorumluluklar, sendikal faaliyetler, siyasi görüş, engellilik, sosyal ve kültürel farklılıklar vb. konularda ayrım yapılmaması gibi) çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X				Banka, faaliyetlerinden etkilenen herkesin insan haklarına saygı gösterir; ırk, din, cinsiyet, yaş veya dil ayrımı yapmadan herkese insan onuruna yakışır ve eşit şekilde davranılmasını sağlar. Banka, çalışanlarına, adalet, eşitlik ve saygıyla davranılan bir çalışma ortamı sunar. Eşit ücretlendirme ve gelişim fırsatlarının sunulması, şikâyet mekanizmalarının oluşturulması, ayrımcılığın önlenmesi, iş güvenliğinin ve çalışanların emniyetinin sağlanması konuları bu çerçevede değerlendirilir. Banka, müşterileri ve tedarikçilerinin de insan haklarına saygılı davranmalarını bekler, kendi işgücü ve tedarik zinciri içerisinde çocuk işçiliğini ve zorla çalıştırmayı oluşmaması için gerekli tedbirleri alır. Bu konulardaki yaklaşımını kurumsal internet sitesinde yer verdiği Sürdürülebilirlik Politikası ile kamuya açıklar.	Kurumsal İnternet Sitesi, Sürdürülebilirlik Sayfası https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.3. Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler kamuya açıklanmıştır.	X				Toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin veya azınlık haklarının ve fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler, sürdürülebilirlik politikaları ve yıllık Entegre Faaliyet Raporu aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 168-187 Kurumsal İnternet Sitesi, Sürdürülebilirlik Sayfası https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
C1.4. Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı ve çocuk işçi çalıştırılmasını önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeler kamuya açıklanmıştır.	X				Alınan aksiyonlar ve ilgili düzenlemeler Banka'nın kurumsal internet sitesinin sürdürülebilirlik sayfasında yer verilen Sürdürülebilirlik Politikası ve yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda kamuya açıklanır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 168-187 Kurumsal İnternet Sitesi, Sürdürülebilirlik Sayfası https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.5. Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetim konularına çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X				İlgili bilgiler Banka'nın kurumsal internet sitesinin sürdürülebilirlik sayfasında yer verilen Sürdürülebilirlik Politikası ve yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda kamuya açıklanır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 168-187 Kurumsal İnternet Sitesi, Sürdürülebilirlik Sayfası https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.5. Çalışan şikâyetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmalar oluşturularak uyuşmazlık çözüm süreçleri belirlenmiştir.	X				İlgili mekanizmalar yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nun "Çalışanın Dönüşümü" bölümünde detaylı olarak açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 168-187
C1.5. Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak raporlanan dönem içinde yapılan faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X				Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik yapılan çalışmalar yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nun "Çalışanın Dönüşümü" bölümünde detaylı olarak açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 168-187
C1.6. İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.		X			Banka'nın İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası mevcuttur, fakat kamuya açıklanmamıştır. Politika kapsamında yürütülen çalışmalar yıllık Entegre Faaliyet Raporu aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 168-187, 602-613
C1.6. İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.	X				İş kazalarına ilişkin istatistikler yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 602-613
C1.7. Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Banka'nın Kişisel Verilerin Korunması ve Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası mevcuttur ve kurumsal internet sitesinde yer almaktadır.	Kişisel Verilen Korunması Politikası: https://www.qnb.com.tr/bize-ulasin/kisisel-verilerinizin-korunmasi-hakkinda-bilgilendirme Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.8. Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.		X			Kamuya açıklanmış veya halihazırda bir Etik Politikası bulunmamakla birlikte, çalışanlardan uymaları beklenen etik kuralların ortaya konduğu "QNB Çalışanı Davranış Kuralları" ve "QNB Profesyonelleri için Etik Davranış Kuralları" talimatlarıyla Banka çalışanları için etik standartlar ortaya konmuştur.	Çalışan Davranış Kuralları Talimatı: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.9. Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalar açıklanmıştır.	X				Bu kapsamda yürütülen çalışmalar yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nun "Gelecek İçin Sürdürülebilir Toplum "ve "Sorumlu Dönüşüm" bölümlerinde açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 132-143, 190-201
C1.10. Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	X				Sürdürülebilirliğe ilişkin genel farkındalık arttırıcı etkinlik ve/veya eğitimlerin yanı sıra, ÇSY politikaları ve uygulamaları özelinde eğitim ve toplantılar düzenlenmekte, çalışanların bu eğitimlere katılımını artırmaya yönelik azami özen gösterilmektedir. Yürütülen çalışmalar ve istatistikler yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 96, 168-187

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler						
C2.1. Müşteri şikâyetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.		X			Banka'nın Müşteri Deneyimi Prensipleri bulunmaktadır. Mükemmel Müşteri Deneyimi Platformu aracılığıyla müşteri deneyimini geliştirmeye yönelik fikir, görüş ve öneriler toplanmakta ve değerlendirilmektedir. Bu alana ilişkin politika ve prosedürler mevcut olmakla birlikte kamuya açık olarak paylaşılmamaktadır. Detaylı bilgiler yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda paylaşılmaktadır.	QNB Mükemmel Müşteri Deneyimi Platformu: https://deneyim.qnb.com.tr/ 2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 134
C2.2. Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	X				Banka, paydaşlarıyla sürekli ve şeffaf bir iletişimin sağlanmasını teminen azami özen gösterir. Sürdürülebilirlik internet sitesi ve raporları aracılığıyla bilgi paylaşımı yapar. Paydaş Katılımı ve İletişimi konusunda detaylı bilgiler yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda paylaşılmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 92-95
C2.3. Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	X				Banka, benimsediği ve uyum sağladığı uluslararası raporlama standartlarını yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nun "Rapor Hakkında" bölümünde açıklamaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 6-7
C2.4. Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.	X				Banka, sürdürülebilirlikle ilgili imzacısı olduğu kuruluş ve ilkeleri yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda ve kurumsal internet sitesinin sürdürülebilirlik sayfasında açıklamaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 97-98 Kurumsal İnternet Sitesi, Sürdürülebilirlik Sayfası https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/surdurulebilirlik-alanindaki-is-birliklerimiz
C2.5. Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.	X				Banka'nın yer aldığı sürdürülebilirlik endeksleri ve detayları yıllık Entegre Faaliyet Raporu aracılığıyla paylaşılmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 97-98
D. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ						
D1. Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.	X				Önceliklendirme analizi yöntemi ile Banka'nın öncelikli konuları paydaş görüşleri ile belirlenmiş, önceliklendirme analizine bağlı olarak ise ÇSY ile bağlantılı risk ve fırsatlar tanımlanmıştır. Yürütülen tüm çalışmalar yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nun ilgili bölümlerinde kamuya açıklanmaktadır.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 88-89, 92-95, 106 -201
D2. Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.	X				Bu konuda yürütülen tüm çalışmalara ve çıktılarına yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda ve kurumsal internet sitesinin sürdürülebilirlik sayfasında yer verilmektedir.	2025 Entegre Faaliyet Raporu Sayfa: 132-143, 190-201 Kurumsal İnternet Sitesi, Sürdürülebilirlik Sayfası https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Önemli 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 yapılıyormuş gibi emsal usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur. Banka'nın hâkim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka'nın zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

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 işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Banka'nın zararı bulunmamaktadır. Banka'nın hâkim şirket ve hâkim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği finansal işlemlerin TTK'nin 199. Maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Banka tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere uygun olarak, 3. kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

Bankamız çıkarılmış sermayesinin 2.150.000.000 TL bedelsiz artırılarak 3.350.000.000 TL'den 5.500.000.000 TL'ye çıkarılması işlemi 08.01.2026 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış ve söz konusu artış işleminin 22.01.2026 tarihinde tescil edilmesiyle birlikte Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 7. maddesi bu doğrultuda tadil edilmiştir.

Bankamız bünyesindeki "enpara.com" bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesini teminen ilgili süreçler ve işlemler 2025 yılında devam etmiş, tabi olunan yasa ve mevzuat kapsamında gerekli açıklamalar yapılarak gelişmeler süreç boyunca KAP üzerinden paydaşlara duyurulmuş ve ilgili mercilerden onaylar alınarak yürütülmüştür. Bu kapsamda yapılan olağanüstü genel kurullarda taslak sözleşmenin hazırlanması, gerekli işlemlerin yapılması için Yönetim Kurulu yetkilendirilmiş, 24.04.2025 tarihli Kısmi Bölünme Sözleşmesi bilanço ve kar zarar cetvellerini içerecek şekilde ekleri ile birlikte onaylanmış, ilgili kararlar tescil ettirilerek ilgili makamların onayları temin edilmiştir. Böylelikle "enpara.com" bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi işleminin onaylanmasına ilişkin genel kurulların tesciliyle söz konusu devir 28 Ağustos 2025 tarihinde tamamlanmıştır.

Banka Faaliyetlerini Etkileyebilecek Mevzuat Değişiklikleri

Kur korumalı mevduat (KKM) hesaplarından çıkış stratejisi kapsamında, 2025 yılı boyunca farklı aksiyonlar alınarak TL'ye geçiş desteklenmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, döviz ve altın dönüşümlü kur korumalı mevduat ve katılma hesaplarında 6 ve 12 ay vadeli hesap açma ve yenileme işlemlerinin 20 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sonlandırılmasına karar vermiştir. Ardından, 15 Şubat 2025 tarihi itibarıyla, tüm KKM hesaplarında (YUVAM hesapları dâhil) tüzel kişilerin hesap açma ve yenileme işlemlerinin sonlandırılmasına karar verildiği ve tüzel kişi KKM hesaplarının KKM'nin TL'ye geçişine ve yenilenmesine ilişkin hedeflerden çıkarıldığı duyurulmuştur. 2025 yılı Haziran ayında, KKM hesaplarına uygulanan zorunlu karşılık oranı %33'ten %40'a yükseltilirken, bu hesaplar için belirlenen asgari faiz oranı da politika faizinin %50'sinden %40'ına indirilmiştir. Ağustos 2025'te ise, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası KKM hesap açma ve yenileme işlemlerinin (YUVAM hesapları hariç) 23 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla sonlandırılmasına karar vermiştir. Bu karar ile birlikte, KKM'nin TL'ye geçişine ve yenilenmesine ilişkin toplam hedef de kaldırılmıştır.

TL'ye geçişi desteklemeyi teminen, 3 Mayıs 2025 tarihli TCMB kararı ile yabancı para mevduat için zorunlu karşılık oranları tüm vadelerde yükseltilmiş; TL cinsinden mevduatlar için tesis edilen zorunlu karşılıklar üzerinden ödenen faiz veya telafi ödemelerinin oranı da yükseltilmiştir. Ayrıca, Haziran 2025'te 1 aydan uzun vadelerde de değişken faizli TL mevduat hesabı açılabilmesine imkân sağlanarak, TÜFE, ÜFE ve TLREF'e endeksli mevduat için zorunlu karşılık oranları tüm vadelerde %10 olarak belirlenmiştir.

TCMB, parasal aktarım mekanizmasının güçlendirilmesi amacıyla da zorunlu karşılık uygulaması çerçevesinde düzenlemeler yapmıştır. Bu doğrultuda, bankaların 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli Türk lirası cinsi yükümlülüklerinden yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar, yurt dışından kullanılan krediler ve yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu için zorunlu karşılık oranı 4 Şubat 2025 tarihli kararla %8'den %12'ye çıkartılmıştır.

Yurt dışından temin edilen Türk lirası cinsi yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurt dışından kullanılan krediler için önceden 1 yıla kadar vadede %12 olarak uygulanan zorunlu karşılık oranı Mayıs 2025'te 1 yıla kadar olan vadeler için kademelendirilmiş olup 1 aya kadar vadede %18, 3 aya kadar vadede %14 olacak şekilde ilave oranlar getirilmiştir. Diğer taraftan, Bankaların ve finansman şirketlerinin yurt dışından doğrudan temin ettiği 1 yıldan uzun vadeli yabancı para yükümlülüklerdeki artış tutarına yıl sonuna kadar %0 oranında zorunlu karşılık uygulanmasına ilişkin geçici uygulamanın süresinin uzatılmayacağı 2 Aralık 2025 tarihli kararla duyurulmuştur.

Kredi büyümesinin ve kompozisyonunun sıkı para politikası ve dezenflasyon süreci ile uyumunu gözetmek amacıyla da makroihtiyati çerçeve düzenlenmiş; kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık uygulaması kapsamında değişiklikler yapılmıştır. Yabancı para ticari krediler için geçerli olan %1,5 olan aylık büyüme sınırı Ocak 2025'te %1'e, akabinde Mart 2025'te %0,5'e düşürülerek, kredi büyüme sınırına istisna tutulan kredilerin kapsamı daraltılmıştır. Son olarak, 31 Ocak 2026' tarihli TCMB kararıyla, yabancı para kredilerde sekiz haftalık dönemler için %1 olan büyüme sınırı %0,5'e düşürülmüştür. Diğer taraftan TL ticari krediler için uygulanan %2 aylık büyüme sınırı Ocak 2025'te KOBi kredileri için %2,5; diğer ticari krediler için %1,5 seviyesinde belirlenerek farklılaştırılmıştır. Ayrıca, bu kararla birlikte KOBİ'lere, KOSGEB desteğiyle veya uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarından sağlanan kaynaklarla sürdürülebilirlik kapsamında kullandırılan Türk lirası kredilerin kredi büyüme sınırından muaf tutulmuştur. Kredili mevduat hesaplarındaki gelişmeler dikkate alınarak, 31 Ocak 2026 tarihli kararla tüketicilere tahsis edilen kredili mevduat hesabı limitlerine de büyüme sınırı getirilerek sekiz haftalık dönemler için büyüme sınırı %2 olarak belirlenmiştir.

BDDK'nın 15 Kasım 2025 tarihli kararı ile, 1 Ocak 2026 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında, 1/1/2024 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranlarında kullanılacak özkaynak hesaplamasında dikkate alınamayabileceğine yönelik geçici uygulamaya son verilmesine ve Bankaların Özkaynaklarına Ilişkin Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına; kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 28/6/2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamaya son verilmesine ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine Ilişkin Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına karar verilmiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

11 Finansal Raporlar

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Shape the future with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na
Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına ilişkin 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.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.4 ve IV. Kısım 6 numaralı dipnotlarda belirtildiği üzere, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar,Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.700.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 1.800.000 Bin TL'si cari yılda ayrılan ve 2.500.000 Bin TL'si ise Üçüncü Bölüm XXVI numaralı dipnotta belirtildiği üzere bölünme süreci kapsamında cari yılda Enpara Bank A.Ş'ye transfer edilen toplam 4.000.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığın etkilerini içermektedir. Bu hususun, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmekteyiz.

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, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Shape the future with confidence

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot VIII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 ``Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: • TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması; • TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması; • TFRS 9 standardı uyarınca, 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 uygunluğuna ilişkin riskler taşıması; • TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması; • Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması; ve • TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: • Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine 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 gerekliliklikleri, 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 • Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi; • TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Shape the future with confidence

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

Shape the future with confidence

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

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

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

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması, 30 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 6.800.000 Bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 2.100.000 Bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 4.700.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermesi sebebiyle şartlı görüş bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 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 Emre Çelik'tir.

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2025 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.qnb.com.tr**
Elektronik posta adresi :**investor.relations@qnb.com.tr**

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 raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

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

Yeşim Güra
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Osman Ömür Tan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlama, Yatırımcı İlişkileri Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Mali Kontrol ve Planlama Yönetici Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Mehmet Demirci / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No : (0 212) 319 69 22
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa No
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	273
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	273
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	274
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	274
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	274
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	274

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	276-277
II.	Nazım hesaplar tablosu	278-279
III.	Kar veya zarar tablosu	280
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	281
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	282-283
VI.	Nakit akış tablosu	284
VII.	Kar dağıtım tablosu	285

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	286-287
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	288-289
III.	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	289
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	289-291
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	291-292
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	292
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	292-296
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	296-300
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	300
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	300-302
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	302-303
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	303
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	303
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	304
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	305-306
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	306
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	307
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	307-310
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	310
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	310
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	310
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	310
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	311-312
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	312
XXV.	Hisse başına kazanç	312
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	313-314

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM — **Sayfa No**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklar kalemlerine ilişkin açıklamalar	315-321
II.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	321-365
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	365-368
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	368-372
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	373
VI.	Likidite riski yönetimine ilişkin açıklamalar	373-383
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	384
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	384-386
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	386

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	387-402
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	403-411
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	411-418
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	418-423
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	424
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	425-426
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	426-429
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	429

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar	430

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	431
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	431

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Tarihçesi

QNB Bank Anonim Şirketi ("Banka") ünvanıyla 26 Ekim 1987 tarihinde 25 Eylül 1987 tarihli, 1857 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir.

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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finansal Kiralama A.Ş. ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik 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 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın "Finans Bank A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank A.Ş." olarak değişmiştir. Banka'nın 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olan işletme adı "QNB", "QNB Finansbank A.Ş." olan ticaret ünvanı ise "QNB Bank A.Ş." olarak değişmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla QNB Bank A.Ş. 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 %50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan %50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 28'den 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 Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi 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
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mayıs 2019	Yüksek Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	30 Mart 2023	Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Najla Ibrahim Al Mutawa	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27 Mart 2025	Lisans
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30 Mart 2023	Yüksek Lisans
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dündar Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Sercan Kısas	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	1 Ocak 2024	Yüksek Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

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

IV. Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB")	5.493.256	%99,88	5.493.256	-
Diğer	6.744	%0,12	6.744	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren 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 2025 tarihi itibarıyla Banka, 416 yurt içi (31 Aralık 2024 - 425), 1 yurt dışı (31 Aralık 2024 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2024 - 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 10.413 (31 Aralık 2024 - 11.949) kişidir.

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31.12.2025			Önceki Dönem 31.12.2024		
	VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**277.425.295**	**227.707.331**	**505.132.626**	**273.713.221**	**158.184.304**	**431.897.525**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**113.530.089**	**175.911.558**	**289.441.647**	**143.664.945**	**124.877.417**	**268.542.362**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	101.058.237	154.793.269	255.851.506	143.519.916	109.580.869	253.100.785
1.1.2.	Bankalar	(3)	2.506.729	21.139.232	23.645.961	9.785	15.316.083	15.325.868
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	9.974.114	-	9.974.114	150.531	-	150.531
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		8.991	20.943	29.934	15.287	19.535	34.822
1.2.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**5.841.562**	**5.190.511**	**11.032.073**	**9.746.310**	**2.454.695**	**12.201.005**
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		4.105.050	3.991.303	8.096.353	8.806.321	1.564.852	10.371.173
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		410.811	-	410.811	408.321	-	408.321
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		1.325.701	1.199.208	2.524.909	531.668	889.843	1.421.511
1.3.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**149.713.932**	**33.773.097**	**183.487.029**	**116.058.981**	**24.151.851**	**140.210.832**
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		149.713.932	33.749.684	183.463.616	116.033.934	23.811.538	139.845.472
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	23.413	23.413	-	17.104	17.104
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	25.047	323.209	348.256
1.4.	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2,12)**	**8.339.712**	**12.832.165**	**21.171.877**	**4.242.985**	**6.700.341**	**10.943.326**
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4.108.187	10.896.771	15.004.958	3.330.553	4.248.519	7.579.072
1.4.2.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		4.231.525	1.935.394	6.166.919	912.432	2.451.822	3.364.254
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**799.270.849**	**419.772.944**	**1.219.043.793**	**690.876.123**	**308.678.460**	**999.554.583**
2.1.	**Krediler**	**(6)**	**752.984.792**	**385.261.934**	**1.138.246.726**	**632.318.353**	**278.680.341**	**910.998.694**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
2.3.	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(7)**	**94.741.490**	**42.857.173**	**137.598.663**	**92.712.302**	**36.471.527**	**129.183.829**
2.4.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		94.741.490	42.857.173	137.598.663	92.712.302	36.326.963	129.039.265
2.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	144.564	144.564
2.5.	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**48.455.433**	**8.346.163**	**56.801.596**	**34.154.532**	**6.473.408**	**40.627.940**
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**		**29.567.043**	**-**	**29.567.043**	**19.587.542**	**-**	**19.587.542**
4.1.	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**53.722**	**-**	**53.722**	**53.737**	**-**	**53.737**
4.1.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Konsolide Edilmeyenler		53.722	-	53.722	53.737	-	53.737
4.2.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**29.510.521**	**-**	**29.510.521**	**19.531.005**	**-**	**19.531.005**
4.2.1.	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		29.004.475	-	29.004.475	19.024.959	-	19.024.959
4.2.2.	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		506.046	-	506.046	506.046	-	506.046
4.3.	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**2.800**	**-**	**2.800**	**2.800**	**-**	**2.800**
4.3.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2.	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(13)**	**25.980.327**	**545**	**25.980.872**	**21.280.694**	**609**	**21.281.303**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(14)**	**6.258.048**	**-**	**6.258.048**	**4.407.812**	**-**	**4.407.812**
6.1.	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2.	Diğer		6.258.048	-	6.258.048	4.407.812	-	4.407.812
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)**	**(15)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(16)**	**463.819**	**-**	**463.819**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(16)**	**302.403**	**-**	**302.403**	**5.365.515**	**-**	**5.365.515**
X.	**DİĞER AKTİFLER (NET)**	**(18)**	**48.297.181**	**2.235.423**	**50.532.604**	**27.834.693**	**1.940.795**	**29.775.488**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.187.564.965**	**649.716.243**	**1.837.281.208**	**1.043.065.600**	**468.804.168**	**1.511.869.768**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31.12.2025			Önceki Dönem 31.12.2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**631.381.561**	**371.125.101**	**1.002.506.662**	**605.589.925**	**274.633.404**	**880.223.329**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**1.037.404**	**237.950.631**	**238.988.035**	**639.909**	**155.679.038**	**156.318.947**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**49.833.626**	**42.120.432**	**91.954.058**	**100.995.673**	**48.467.653**	**149.463.326**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)**	**(5)**	**21.411.929**	**121.789.577**	**143.201.506**	**2.736.294**	**64.445.776**	**67.182.070**
4.1.	Bonolar		21.411.929	-	21.411.929	2.736.294	18.425.962	21.162.256
4.2.	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahviller		-	121.789.577	121.789.577	-	46.019.814	46.019.814
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**5.775.508**	**6.159.859**	**11.935.367**	**6.604.530**	**4.744.276**	**11.348.806**
7.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.498.059	5.468.965	10.967.024	4.611.548	3.701.955	8.313.503
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		277.449	690.894	968.343	1.992.982	1.042.321	3.035.303
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)**	**(7)**	**2.976.777**	**33.108**	**3.009.885**	**1.678.670**	**131**	**1.678.801**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**11.583.386**	**278.041**	**11.861.427**	**10.633.204**	**136.995**	**10.770.199**
10.1.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2.	Çalışan Hakları Karşılığı		4.947.505	46.032	4.993.537	3.753.455	38.387	3.791.842
10.3.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4.	Diğer Karşılıklar		6.635.881	232.009	6.867.890	6.879.749	98.608	6.978.357
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**3.515.825**	**-**	**3.515.825**	**3.194.270**	**-**	**3.194.270**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(11)**	**-**	**35.537.984**	**35.537.984**	**-**	**32.298.839**	**32.298.839**
14.1.	Krediler		-	22.508.108	22.508.108	-	21.568.852	21.568.852
14.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	13.029.876	13.029.876	-	10.729.987	10.729.987
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**101.142.351**	**20.752.353**	**121.894.704**	**71.594.293**	**8.795.577**	**80.389.870**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**171.259.977**	**1.615.778**	**172.875.755**	**118.339.829**	**661.482**	**119.001.311**
16.1.	Ödenmiş Sermaye	(12)	5.500.000	-	5.500.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2.	Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1.	Hisse Senedi İhraç Primleri	(13)	714	-	714	714	-	714
16.2.2.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.796.009	-	12.796.009	10.598.225	-	10.598.225
16.4.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(252.894)	1.615.778	1.362.884	(3.160.475)	661.482	(2.498.993)
16.5.	Kâr Yedekleri		105.401.365	-	105.401.365	71.377.024	-	71.377.024
16.5.1.	Yasal Yedekler		771.684	-	771.684	771.684	-	771.684
16.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3.	Olağanüstü Yedekler		104.629.681	-	104.629.681	70.605.340	-	70.605.340
16.5.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6.	Kâr veya Zarar		47.814.783	-	47.814.783	36.174.341	-	36.174.341
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2.	Dönem Net Kâr veya Zararı		47.814.783	-	47.814.783	36.174.341	-	36.174.341
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**999.918.344**	**837.362.864**	**1.837.281.208**	**922.006.597**	**589.863.171**	**1.511.869.768**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Cari Dönem 31.12.2025			Önceki Dönem 31.12.2024		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.126.933.370**	**1.865.024.576**	**3.991.957.946**	**1.372.749.112**	**1.080.692.152**	**2.453.441.264**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3), (4)**	**115.472.864**	**110.187.743**	**225.660.607**	**68.928.481**	**73.407.316**	**142.335.797**
1.1.	Teminat Mektupları		101.877.979	68.164.669	170.042.648	62.237.163	46.099.481	108.336.644
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.769.017	494.295	2.263.312	1.188.060	360.738	1.548.798
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		49.620.107	67.670.374	117.290.481	27.854.087	45.738.743	73.592.830
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		50.488.855	-	50.488.855	33.195.016	-	33.195.016
1.2.	Banka Kredileri		13.543.006	20.407.078	33.950.084	6.659.144	11.921.949	18.581.093
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		13.543.006	20.407.078	33.950.084	6.659.144	11.921.949	18.581.093
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		51.879	21.615.996	21.667.875	32.174	15.385.886	15.418.060
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		51.879	16.916.828	16.968.707	32.174	12.115.017	12.147.191
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	4.699.168	4.699.168	-	3.270.869	3.270.869
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**		**1.547.822.200**	**54.923.292**	**1.602.745.492**	**1.014.118.120**	**54.165.765**	**1.068.283.885**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	1.438.221.028	54.923.292	1.493.144.320	905.586.551	49.048.177	954.634.728
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		20.145.551	37.971.478	58.117.029	15.532.200	42.268.303	57.800.503
2.1.2.	Vadeli Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		300.305.510	4.285	300.309.795	170.600.580	3.528	170.604.108
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		13.909.224	-	13.909.224	9.978.545	-	9.978.545
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		998.545	-	998.545	638.126	-	638.126
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.088.199.029	-	1.088.199.029	701.154.935	-	701.154.935
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		251.784	-	251.784	266.571	-	266.571
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		14.411.385	16.947.529	31.358.914	7.415.594	6.776.346	14.191.940
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		109.601.172	-	109.601.172	108.531.569	5.117.588	113.649.157
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		109.601.172	-	109.601.172	108.531.569	5.117.588	113.649.157
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**463.638.306**	**1.699.913.541**	**2.163.551.847**	**289.702.511**	**953.119.071**	**1.242.821.582**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		89.411.511	300.944.626	390.356.137	66.760.432	247.975.909	314.736.341
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		22.682.199	90.383.724	113.065.923	15.312.045	69.293.755	84.605.800
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		66.729.312	210.560.902	277.290.214	51.448.387	178.682.154	230.130.541
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		374.226.795	1.398.968.915	1.773.195.710	222.942.079	705.143.162	928.085.241
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		62.033.027	86.084.886	148.117.913	33.959.665	47.955.670	81.915.335
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		847.949	69.044.492	69.892.441	4.654.510	33.839.247	38.493.757
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		61.185.078	17.040.394	78.225.472	29.305.155	14.116.423	43.421.578
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		260.189.370	1.203.883.169	1.464.072.539	168.251.470	601.062.765	769.314.235
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		12.930	469.876.362	469.889.292	77.930	187.558.832	187.636.762
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		59.443.440	411.142.023	470.585.463	38.405.742	156.217.217	194.622.959
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		100.366.500	161.432.392	261.798.892	64.883.899	128.643.358	193.527.257
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		100.366.500	161.432.392	261.798.892	64.883.899	128.643.358	193.527.257
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		51.847.207	108.847.772	160.694.979	20.388.544	55.846.295	76.234.839
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		20.865.403	58.924.803	79.790.206	4.386.608	32.716.538	37.103.146
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		30.981.804	49.922.969	80.904.773	16.001.936	23.129.757	39.131.693
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		157.191	153.088	310.279	342.400	278.432	620.832
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	153.088	153.088	278.663	53.802	332.465
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		157.191	-	157.191	63.737	224.630	288.367
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		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**6.167.664.409**	**2.314.895.573**	**8.482.559.982**	**4.062.254.583**	**1.557.535.712**	**5.619.790.295**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**334.089.569**	**316.047.889**	**650.137.458**	**186.707.542**	**163.867.632**	**350.575.174**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		201.252.005	244.436.761	445.688.766	124.042.975	123.705.730	247.748.705
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		49.076.286	57.312.679	106.388.965	7.197.478	31.289.577	38.487.055
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		76.245.053	8.607.942	84.852.995	47.554.597	3.587.290	51.141.887
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7.516.225	2.325.776	9.842.001	7.912.492	2.649.524	10.562.016
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	3.364.731	3.364.731	-	2.635.511	2.635.511
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3.256.459.913**	**1.056.067.329**	**4.312.527.242**	**2.199.855.869**	**730.804.542**	**2.930.660.411**
5.1.	Menkul Kıymetler		52.120.069	88.378.930	140.498.999	11.029.178	35.956.788	46.985.966
5.2.	Teminat Senetleri		2.009.608	813.522	2.823.130	1.942.813	575.537	2.518.350
5.3.	Emtia		1.826.684	-	1.826.684	1.878.689	-	1.878.689
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		768.773.800	460.401.695	1.229.175.495	553.311.156	330.679.284	883.990.440
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2.431.729.752	506.473.182	2.938.202.934	1.631.694.033	363.592.933	1.995.286.966
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.577.114.927**	**942.780.355**	**3.519.895.282**	**1.675.691.172**	**662.863.538**	**2.338.554.710**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**8.294.597.779**	**4.179.920.149**	**12.474.517.928**	**5.435.003.695**	**2.638.227.864**	**8.073.231.559**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar Veya Zarar Tablosu

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**420.789.651**	**302.966.443**
1.1.	Kredilerden Alınan Faizler		286.692.404	212.923.326
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		36.467.696	19.605.106
1.3.	Bankalardan Alınan Faizler		18.686.685	3.712.499
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		126.269	608.268
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		78.094.759	65.547.226
1.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.134.743	1.533.509
1.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		49.433.819	35.223.853
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		26.526.197	28.789.864
1.6.	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7.	Diğer Faiz Gelirleri		721.838	570.018
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**319.687.102**	**236.169.422**
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		240.289.694	192.222.073
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		16.620.906	12.859.203
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		48.854.232	22.800.451
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		12.914.429	7.020.913
2.5.	Kiralama Faiz Giderleri		683.691	311.511
2.6.	Diğer Faiz Giderleri		324.150	955.271
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**101.102.549**	**66.797.021**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**71.469.721**	**49.642.031**
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		90.327.302	61.688.235
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		1.813.157	1.367.186
4.1.2.	Diğer		88.514.145	60.321.049
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		18.857.581	12.046.204
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere		1.756	1.816
4.2.2.	Diğer		18.855.825	12.044.388
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**13.943**	**18.048**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (NET)**	**(4)**	**(35.608.187)**	**(29.888.057)**
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.267.949	1.157.210
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(30.540.724)	(39.779.065)
6.3.	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(9.335.412)	8.733.798
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**2.123.813**	**1.043.409**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**139.101.839**	**87.612.452**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**36.457.708**	**17.422.026**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**3.089.977**	**(1.917.781)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**22.968.711**	**16.290.275**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**28.197.988**	**18.175.491**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**48.387.455**	**37.642.441**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**11.299.293**	**6.670.444**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(9)**	**59.686.748**	**44.312.885**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**11.871.965**	**8.138.544**
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		8.794.873	6.572.107
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.885.524	4.570.951
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2.808.432)	(3.004.514)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**47.814.783**	**36.174.341**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**47.814.783**	**36.174.341**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1,2973	0,9815

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**47.814.783**	**36.174.341**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**6.059.661**	**1.208.584**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**2.197.784**	**3.268.281**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	2.303.879	3.385.589
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(85.994)	(165.777)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(45.899)	(1.264)
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	25.798	49.733
2.2.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**3.861.877**	**(2.059.697)**
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	6.046.433	(3.910.750)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.001.835)	978.348
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	330.658	(7.015)
2.2.6.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.513.379)	879.720
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**53.874.444**	**37.382.925**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmi Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01. - 31.12.2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(554.429)	(30.498)	-	(1.493.790)	1.054.494	38.204.582	33.172.442	-	81.618.386
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(554.429)	(30.498)	-	(1.493.790)	1.054.494	38.204.582	33.172.442	-	81.618.386
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	3.385.589	(116.044)	(1.264)	-	(2.737.525)	677.828	-	-	36.174.341	37.382.925
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.172.442	(33.172.442)	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.172.442	(33.172.442)	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	11.300.460	(670.473)	(31.762)	-	(4.231.315)	1.732.322	71.377.024	-	36.174.341	119.001.311

			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmi Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01. - 31.12.2025															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		3.350.000	714	-	-	11.300.460	(670.473)	(31.762)	-	(4.231.315)	1.732.322	71.377.024	36.174.341	-	119.001.311
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		3.350.000	714	-	-	11.300.460	(670.473)	(31.762)	-	(4.231.315)	1.732.322	71.377.024	36.174.341	-	119.001.311
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	2.303.879	(60.196)	(45.899)	-	4.232.503	(370.626)	-	-	47.814.783	53.874.444
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı(***)**	(5)	2.150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.150.000)	-	-	-
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**	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.174.341	(36.174.341)	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.174.341	(36.174.341)	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		5.500.000	714	-	-	13.604.339	(730.669)	(77.661)	-	1.188	1.361.696	105.401.365	-	47.814.783	172.875.755

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
(**) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
(***) Banka'nın sermaye artışına ilişkin kararı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 8 Ocak 2026 tarih ve 1/3 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot VI	Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
A	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1.	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**35.912.750**	**55.661.815**
1.1.1.	Alınan Faizler		381.509.922	269.791.137
1.1.2.	Ödenen Faizler		(311.093.652)	(238.227.004)
1.1.3.	Alınan Temettüler		13.943	18.048
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		90.446.564	61.753.458
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		546.240	1.043.357
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		14.556.095	7.133.860
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(20.402.220)	(14.455.570)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(14.352.117)	(9.046.240)
1.1.9.	Diğer	(1)	(105.312.025)	(22.349.231)
1.2.	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(139.254.306)**	**27.418.712**
1.2.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		1.109.110	(9.710.922)
1.2.2.	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(24.866.904)	(54.424.753)
1.2.3.	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(154.600.229)	(260.622.273)
1.2.4.	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(29.224.189)	(20.617.081)
1.2.5.	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(16.716.130)	26.284.793
1.2.6.	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		94.986.843	185.784.678
1.2.7.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.862.460	2.882.955
1.2.9.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10.	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(13.805.267)	157.841.315
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(103.341.556)**	**83.080.527**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(11.722.040)**	**(74.244.293)**
2.1.	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.097.800)	(1.993.986)
2.2.	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3.	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(9.215.519)	(8.348.909)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		997.042	264.499
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(168.513.677)	(161.889.518)
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		148.100.840	95.769.016
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(30.529.627)	(19.551.082)
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		48.536.701	21.505.687
2.9.	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**107.236.381**	**29.700.267**
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		274.987.154	174.525.054
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(166.079.642)	(143.796.912)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.671.131)	(1.027.875)
3.6.	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1.495.821**	**763.772**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(6.331.394)**	**39.300.273**
VII.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**157.680.038**	**118.379.765**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**151.348.644**	**157.680.038**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem 31.12.2025(*)	Önceki Dönem 31.12.2024
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1.	DÖNEM KARI	59.686.748	44.312.885
1.2.	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	11.871.965	8.138.544
1.2.1.	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	8.794.873	6.572.107
1.2.2.	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	3.077.092	1.566.437
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1.- 1.2.)**	**47.814.783**	**36.174.341**
1.3.	GEÇMİŞ DÖNEMLER (ZARARI) (-)	-	-
1.4.	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3.+1.4.+1.5.)]**	**47.814.783**	**36.174.341**
1.6.	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.	Hisse Senedi Sahiplerine (-)	-	-
1.6.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	36.147.017
1.13.	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.	ÖZEL FONLAR	-	27.324
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	1,2973	1,0798
3.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%129,73	%107,98
3.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2025 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "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 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 değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2024'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide olmayan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

2.1. Diğer

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK'nın 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir. Ancak, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararında ise, 11 Ocak 2024 ve 10825 Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGK tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. KGK'nın 15 Şubat 2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir. KGK tarafından yapılan güncel duyuruyla, Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. Buna istinaden Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan QNB Sigorta şirketi için konsolide olmayan finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

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

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının 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 ve diğer yabancı para işlemler 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.

2. Yabancı para cinsinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Kur Değişiminin Etkileri Standardı ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

2. Yabancı para cinsinden işlemler (Devamı)

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 kar veya zarar 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 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 30.540.724 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (31 Aralık 2024 - 39.779.065 TL türev finansal işlemler zararı) ve 9.335.412 TL tutarındaki net kambiyo zararı (31 Aralık 2024 - 8.733.798 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 46.524.466 TL tutarındaki net faiz gideri (31 Aralık 2024 - 36.497.617 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 6.648.330 TL net döviz işlemleri karı (31 Aralık 2024 - 5.452.350 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

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

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 ("TMS 27") Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Değişiklik öncesinde bireysel finansal tablolarını hazırlayan bir işletmenin bu tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları maliyet bedeli ile veya TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına uygun olarak muhasebeleştirebileceği belirtilirken, değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirme imkanına sahip olmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka finansal bağlı ortaklıklarını, TMS 27 çerçevesinde TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının 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 değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev Finansal İşlemlerden Kar/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 ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar 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 kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond'ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden kar/zarar" hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

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 kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar 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, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.059.318 TL (31 Aralık 2024 - 1.087.003 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 akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar 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 kar 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 Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 kar veya zarar 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 kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı'na 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 kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar 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 akışlarının özelliklerine bağlıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması (Devamı)

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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar 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 Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar 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 kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani gerçekleşmemiş kar ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar 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 kar veya zarar 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, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

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. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TUFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 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 temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi;
- 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 (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel hafif olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini 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 hesaplamaya dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini tüzel portföyler için modellere, konut kredileri ve teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

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

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread);
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi;
- İşsizlik oranı;
- Enflasyon oranı;
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı;
- Politika faizi oranı.

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması (Devamı)

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 31 Aralık 2025 tarihinde tekrar değerlendirmiştir. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2025 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

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 yükümlü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları, borçlu cari hesapları 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 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 yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerin üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama'da değerlendirilmektedir.

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.

Kayıttan Düşme Politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası (Devamı)

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan;
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan; ve
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 7.050.445 TL (31 Aralık 2024 - 86.331 TL) olup, söz konusu tutarın tutarın 6.867.261 TL'si kısmı bölünme marifetiyle Enpara Bank A.Ş.'ye devredilen donuk alacaklardan oluşmaktadır. Kayıttan düşülen tutarın takibe dönüşüm oranına etkisi %0,59'dur (31 Aralık 2024 - %0,01). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %3,76 (31 Aralık 2024 - %2,70) iken, yıl içinde kayıttan düşülen toplam krediler dahil %4,35 (31 Aralık 2024 - %2,71) olarak hesaplanmaktadır.

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

1. 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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

1. Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması (Devamı)

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 kar 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.

2. 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 özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3. 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.

4. 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

5. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

5. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi (Devamı)

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 Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

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

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

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

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

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

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

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 110.625.733 TL'dir (31 Aralık 2024 - 178.932.556 TL).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır.
(31 Aralık 2024 - 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. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm 1.17. dipnotta açıklanmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar 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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı ("TMS 16") kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmektedir. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

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

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

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tekdüzen 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 varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar veya 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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve "Maddi Duran Varlıklar" altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. 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.

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 Standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

Kira Yükümlülükleri

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri (Devamı)

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

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

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

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

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

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

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

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı ("TMS 37") uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; "kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır." hükmü yer almaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "%20" ibaresi "%25" şeklinde, "%25" ibaresi "%30" şeklinde değiştirilmiştir. Bu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Banka'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip olduğu 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. 7456 sayılı Kanunun 19'uncu maddesi ile kurumların aktifinde en az iki tam yıl süreyle bulunan taşınmazların satışı suretiyle gerçekleşen devir ve teslimlerine yönelik istisna uygulaması kaldırılmıştır. Aynı Kanunun 22'nci maddesi ile söz konusu düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren satışlarında, 5520 sayılı Kanunun 5/1-(e) bendinde yer alan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanması düzenlenmiştir. İlaveten 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla, iştirak satış kazancı istisna oranı %50'ye indirildi.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2025 yılı vergilendirme dönemleri için 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip öderler.

19 Aralık 2025 tarih ve 33112 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Vergi Kanunları İle Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un ikinci maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2025 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap dönemi için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. Böylece 2025 hesap döneminin son çeyreği için de geçici vergi beyannamesi verileceği hüküm altına alınmıştır. 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. Vergi Usul Kanunu'na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılıkları, kar veya zarar tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklara 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 tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Ancak 21 Aralık 2024 tarih ve 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararıyla, kâr payı stopaj oranı %10'dan %15'e çıkartılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, Vergi Usul Kanunu'na Geçici 37'inci madde eklenmiştir. İlgili maddeye göre, 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir. Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

02/08/2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile, "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" uygulaması 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C madde ile, Kanunun 32 ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağı hükmolunmuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi, geçici vergi dönemleri için de uygulanacaktır.

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. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

3. Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İş birliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Konuyla ilgili ikincil mevzuat yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, Türkiye'de ve QNB Bank A.Ş.'nin faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi (Devamı)

26 Aralık 2025 tarih ve 33119 sayılı Resmi Gazete'de Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Uygulama Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından yayımlanan 13 Ocak 2026 tarihli ve 195 sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri ile, 31 Aralık 2025 günü sonuna kadar verilmesi gereken 2024 hesap dönemine ilişkin Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyannamelerinin verilme süresi ile bu beyannameler üzerine tahakkuk eden vergilerin ödeme süreleri 28 Ocak 2026 günü sonuna kadar uzatılmıştır.

4. 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 "7.5. - Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" 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 Form"u 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 değerlenmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 imkânı, 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 kar veya zarar tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 7,5 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 750 Milyon - 7,5 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında QNB 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 iş birliği içindedir.

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**91.311.695**	**42.556.250**	**16.533.187**	**150.401.132**
Temettü Geliri	-	-	13.943	13.943
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	11.299.293	11.299.293
Vergi Öncesi Kar	**31.395.696**	**19.288.920**	**9.002.132**	**59.686.748**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**11.871.965**	**11.871.965**
Dönem Net Karı	**31.395.696**	**19.288.920**	**(2.869.833)**	**47.814.783**
Toplam Varlıklar	**495.673.536**	**585.790.170**	**621.126.372**	**1.837.281.208**
Bölüm Varlıkları	495.673.536	585.790.170	621.126.372	1.702.590.078
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir. Kont. Ed. Ortaklıklar	-	-	-	29.567.043
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	105.124.087
Toplam Yükümlülükler	**606.227.413**	**347.494.120**	**570.402.079**	**1.837.281.208**
Bölüm Yükümlülükleri	606.227.413	347.494.120	570.402.079	1.524.123.612
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	140.281.841
Özkaynaklar	-	-	-	172.875.755

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**67.073.597**	**33.046.280**	**(5.836.981)**	**94.282.896**
Temettü Geliri	-	-	18.048	18.048
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	6.670.444	6.670.444
Vergi Öncesi Kar	**30.447.716**	**23.935.723**	**(10.070.554)**	**44.312.885**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**8.138.544**	**8.138.544**
Dönem Net Karı	**30.447.716**	**23.935.723**	**(18.209.098)**	**36.174.341**
Toplam Varlıklar	**433.539.717**	**436.848.744**	**546.773.201**	**1.511.869.768**
Bölüm Varlıkları	433.539.717	436.848.744	546.773.201	1.417.161.662
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	19.587.542
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	75.120.564
Toplam Yükümlülükler	**567.916.244**	**254.736.964**	**474.182.109**	**1.511.869.768**
Bölüm Yükümlülükleri	567.916.244	254.736.964	474.182.109	1.296.835.317
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	96.033.140
Özkaynaklar	-	-	-	119.001.311

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

27 Mart 2025 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2024 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**36.174.341**
A - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1./E)	27.324
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	36.147.017

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, yıllık kârın yüzde beşi olarak ayrılması gereken genel kanuni yedek akçe, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle ayrılmamıştır.

XXV. Hisse Başına Kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	47.814.783	36.174.341
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	36.857.534	36.857.534
Hisse Başına Kar	**1,2973**	**0,9815**

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

25 Kasım 2022 tarihli KAP açıklamasında belirtildiği üzere, Banka bünyesinde "Enpara" ticari markası altında sunulmakta olan Enpara.com bankacılık hizmetlerinin Banka'dan bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesine yönelik bir karar alınmıştır. Bu kararın uygulanması amacıyla Enpara Bank A.Ş. adı altında bir mevduat bankası kurulmasına dair kurucu ortaklar tarafından BDDK'ya yapılan izin başvurusu 5 Ağustos 2023 tarihinde neticelenerek Enpara Bank A.Ş. için kuruluş izni alınmış ve Enpara Bank A.Ş.'nin kuruluşu 4 Aralık 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

Mevzuatın gerektirdiği şekilde Enpara Bank A.Ş. adına faaliyet izni alınmasına ilişkin başvuru ise BDDK'ya 5 Aralık 2023 tarihinde yapılmış, BDDK'nın 23 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan kararıyla da bu izin temin edilmiştir. Enpara Bank A.Ş. faaliyetleri ise 30 Aralık 2024 tarihinde başlatılmıştır.

Enpara.com bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi amacıyla BDDK'ya yapılan başvuru neticesinde kısmi bölünme işlemine ilişkin ilgili mevzuat kapsamında gerekli işlemlere geçilmesine 11 Şubat 2025 tarihinde izin verilmiştir. Banka'nın 17 Mart 2025 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Bölünme Sözleşmesinin düzenlenmesi, imzalanması ve ilgili mevzuat kapsamında gerekli işlemlerin yerine getirilmesi hususlarında Banka Yönetim Kurulu'na yetki verilmiştir. Bu yetkilendirme sonrasında kısmi bölünme işleminin taraf bankaların genel kurullarına sunulması BDDK'nın 20 Haziran 2025 tarih ve 157914 sayılı izni ve SPK'nın 17 Temmuz 2025 tarih ve 40/1243 sayılı izni ile uygun bulunmuştur.

Bu kapsamda, Banka bünyesindeki "Enpara.com" bankacılık hizmetlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 1.11.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik" ile II- 23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği uyarınca kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi Banka'nın 19 Ağustos 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurulu'nda onaylanmıştır. İlgili Genel Kurul Kararları BDDK'nın 21 Ağustos 2025 tarih ve 11257 sayılı kararıyla onaylanmış ve bu onay kararı 23 Ağustos 2025 tarih ve 32995 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. BDDK onay kararının Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, kısmi bölünmeye dair Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 28 Ağustos 2025 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmesiyle birlikte tescil süreçleri de tamamlanmıştır.

27 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla Enpara.com hizmet işletmesine ait olup, Genel Kurul Kararlarının tescil tarihi itibarıyla ve kısmi bölünme marifetiyle defter değerleri üzerinden Enpara Bank A.Ş.'ye devredilen varlık ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir. İlgili varlık ve yükümlülükler Banka'daki kayıtlı değerleri ile devredilmiş olup, kısmi bölünmeye bağlı olarak bir kar veya zarar oluşmamıştır.

Kısmi bölünmeye bağlı olarak devredilen varlık ve yükümlülükler Banka'nın konsolide olmayan kredi portföyünün %12'sini, mevduat portföyünün %18'ini, varlık ile yükümlülüklerinin ise %10'unu temsil etmektedir. Tamamlanmış olan devir işlemi Banka'nın geçmiş dönem finansal tabloları üzerinde herhangi bir düzeltme gerektirmemekte olup, geçmiş dönem finansal sonuçları üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Enpara.com Hizmet İşletmesinin Devre Konu Tescil Bilançosu

Varlıklar	**27.08.2025**
Nakit ve Nakit Benzerleri(*)	40.640.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.901.691
Krediler	139.756.262
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	7.871.291
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	8.200.914
Maddi Duran Varlıklar (Net)	113.987
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	581.593
Diğer Aktifler (Net)	1.970.236
Varlıklar Toplamı	**194.634.554**

Yükümlülükler	**27.08.2025**
Mevduat	189.551.907
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	38.791
Çalışan Hakları Karşılığı	217.215
Diğer Karşılıklar(**)	2.720.186
Diğer Yükümlülükler	2.428.278
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(321.823)
Yükümlülükler Toplamı	**194.634.554**

(*) 5.145 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(**) 2.500.000 TL tutarında serbest karşılık bakiyesini içermektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 216.455.819 TL (31 Aralık 2024 - 158.376.693 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18,17 (31 Aralık 2024 - %17,35). Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünmenin Banka sermaye yeterliliği standart oranı üzerinde 148 baz puan artış etkisi bulunmaktadır.

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.500.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	105.401.365	71.377.024
Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	18.203.078	12.713.686
Kar	47.814.783	36.174.341
Net Dönem Karı	47.814.783	36.174.341
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.617	1.617
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**176.921.557**	**123.617.382**
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	1.271.929	1.346.672
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	647.765	509.197
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	6.638.405	5.546.358
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	**8.558.099**	**7.402.227**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**168.363.458**	**116.215.156**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
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 (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	22.493.993	18.522.158
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**22.493.993**	**18.522.158**
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	**22.493.993**	**18.522.158**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**190.857.451**	**134.737.314**
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)	12.853.710	13.582.916
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	13.013.317	10.320.763
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**25.867.027**	**23.903.679**
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	**25.867.027**	**23.903.679**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**216.724.478**	**158.640.993**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	67.082	50.295
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	201.577	214.005
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 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 Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	216.455.819	158.376.693
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.191.470.654	912.944.388
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,13	12,73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,02	14,76
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,17	17,35
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,51	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)(*)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,13	6,73
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	2.800	2.800
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)	26.889.557	23.217.774
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	13.013.317	10.320.763
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	22.493.993	18.522.158
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	12.853.710	13.582.916
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda %0,00 olarak gösterilmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	1	2
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB BANK A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK-BDDK) tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Aracın türü	Kredi	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	22.508	13.030
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	22.508	13.030
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları- itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	30-Haz-19	15-Kas-23
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	-	15-Kas-33
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29-Haz-29, ABD DOLARI 525.000.000	15-Kas-28, ABD DOLARI 300.000.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl SOFR + %7,36 sabit	%10,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-

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

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

	1	2
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**172.875.755**	**119.001.311**
Riskten korunma fonları	(1.087.356)	(1.865.452)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(7.286.173)	(6.055.557)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	3.861.232	5.134.854
Çekirdek sermaye	**168.363.458**	**116.215.156**
İlave ana sermaye	22.493.993	18.522.158
Ana sermaye	**190.857.451**	**134.737.314**
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	13.013.317	10.320.763
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	12.853.710	13.582.916
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(268.659)	(264.300)
Özkaynak toplamı	**216.455.819**	**158.376.693**

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 İştahı Beyanı dokümanında 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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 karşılık hesaplamalarını "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında dikkate almıştır.

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13/11/2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1/1/2026 tarihinden itibaren uygulamaya son verilmesine karar verilmiştir.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13/11/2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1/1/2026 tarihinden itibaren uygulamaya son verilmesine karar verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 13 Kasım 2025 tarih ve 11287 sayılı ekli kararı ile, Sermaye Yeterliliği Yönetmeliğinin; 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (vv) bendinde yer alan küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin (KOBİ) tanımına ilişkin ciro sınırının, yurt içi yerleşik KOBİ'ler açısından 1.000.000.000 TL olarak belirlenmesine ve yurt dışı yerleşik KOBİ'ler açısından KOBİ'nin bulunduğu ülkenin bankacılık otoritesinin sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı KOBİ tanımının kullanılmasına, 6'ncı maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendinin ilk cümlesinde yer alan perakende kredi limitinin 50.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verildiği bildirilmiştir.

- Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %21'dir (31 Aralık 2024 - %21).
- Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %26'dır (31 Aralık 2024 - %25).
- Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %38'dir (31 Aralık 2024 - %43).
- Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %49'dur (31 Aralık 2024 - %53).
- Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %21'dir (31 Aralık 2024 - %21).
- Banka'nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %26'dır (31 Aralık 2024 - %25).
- Banka tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 26.889.557 TL'dir (31 Aralık 2024 - 23.217.774 TL).
- Banka'nın, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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	508.542.658	565.748.639	474.016.974	397.352.856
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	151.399	212.492	189.547	194.373
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	693.482	782.848	912.779	858.189
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	160.571.789	201.103.943	208.351.966	134.327.871
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	433.090.318	436.595.230	340.733.767	292.859.971
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	632.125.432	588.707.644	511.520.756	336.199.903
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	58.250.298	48.353.291	37.640.563	30.872.152
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	10.618.909	8.395.999	5.155.349	3.210.440
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	3.692.330	3.681.548	3.027.347	116.695.264
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	28.957.724	22.533.986	17.657.568	15.395.582
Diğer Alacaklar	92.173.409	70.808.373	61.987.574	45.079.460

(*) Ortalama risk tutarı, Ocak 2025 - Aralık 2025 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları(*)							Risk Sınıfları(*)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	508.542.658	151.399	693.482	-	-	88.035.215	428.526.588	631.765.415	58.156.166	10.606.033	3.692.330	-	-	-	-	28.957.724	92.173.409	1.851.300.419
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.899.212	426.634	12.262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.338.108
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	45.894.553	22	9.171	-	43	-	-	-	-	-	-	-	45.903.789
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	9.321.457	128.067	52.564	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.502.088
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	8.917.539	-	6.575	-	6	-	-	-	-	-	-	-	8.924.120
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.503.813	4.009.007	279.445	94.132	12.827	-	-	-	-	-	-	-	5.899.224
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**508.542.658**	**151.399**	**693.482**	**-**	**-**	**160.571.789**	**433.090.318**	**632.125.432**	**58.250.298**	**10.618.909**	**3.692.330**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.957.724**	**92.173.409**	**1.928.867.748**

	Risk Sınıfları(*)							Risk Sınıfları(*)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	474.016.974	189.547	912.779	-	-	118.624.604	336.691.169	511.442.711	37.573.206	5.147.162	3.027.347	-	-	-	-	17.657.568	61.987.573	1.567.270.640
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.228.452	398.947	756	-	11	-	-	-	-	-	-	-	9.628.166
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	60.664.755	1.189.337	461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.854.553
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13.655.788	218.371	794	-	1	-	-	-	-	-	-	-	13.874.954
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5.698.302	-	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.698.357
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	480.065	2.235.944	75.979	67.357	8.175	-	-	-	-	-	-	-	2.867.520
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**474.016.974**	**189.547**	**912.779**	**-**	**-**	**208.351.966**	**340.733.768**	**511.520.756**	**37.640.563**	**5.155.349**	**3.027.347**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.657.568**	**61.987.573**	**1.661.194.190**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

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

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları(*)								Risk Sınıfları(*)											
Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**-**	**-**	**251**	**-**	**-**	**-**	**2.713.755**	**1.757.869**	**143.466**	**44.236**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.636.289**	**2.023.288**	**4.659.577**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	251	-	-	-	1.200.887	1.610.706	140.539	34.007	-	-	-	-	-	-	-	2.317.036	669.354	2.986.390
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2.912	55.965	2.927	10.225	-	-	-	-	-	-	-	72.029	-	72.029
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1.509.956	91.198	-	4	-	-	-	-	-	-	-	247.224	1.353.934	1.601.158
Sanayi	**-**	**10.654**	**1.658**	**-**	**-**	**-**	**202.921.903**	**44.734.793**	**10.785.053**	**588.142**	**255.085**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**101.785.184**	**157.512.104**	**259.297.288**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.433.780	652.513	51.441	5.249	-	-	-	-	-	-	-	1.566.926	576.057	2.142.983
İmalat Sanayi	-	-	1.658	-	-	-	185.944.673	43.596.868	10.591.506	571.919	255.085	-	-	-	-	-	-	97.272.518	143.689.191	240.961.709
Elektrik, Gaz, Su	-	10.654	-	-	-	-	15.543.450	485.412	142.106	10.974	-	-	-	-	-	-	-	2.945.740	13.246.856	16.192.596
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27.353.791**	**21.238.790**	**5.019.380**	**155.742**	**39.638**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**40.872.374**	**12.934.967**	**53.807.341**
Hizmetler	**213.925.605**	**-**	**13.919**	**-**	**-**	**155.996.310**	**156.682.281**	**109.137.400**	**37.092.734**	**1.230.789**	**3.397.607**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**367.032.769**	**310.443.876**	**677.476.645**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	711	-	-	-	81.257.657	80.622.783	9.579.656	664.336	-	-	-	-	-	-	-	137.667.949	34.457.194	172.125.143
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	8.882.395	1.233.719	13.366.016	2.872	-	-	-	-	-	-	-	3.508.811	19.976.191	23.485.002
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	40.115.560	11.927.934	708.918	76.797	3.397.607	-	-	-	-	-	-	14.231.111	41.995.705	56.226.816
Mali Kuruluşlar	213.925.605	-	151	-	-	155.996.310	1.328.584	1.098.446	326.557	3.514	-	-	-	-	-	-	-	186.208.606	186.470.561	372.679.167
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	176	-	-	-	10.891.226	1.619.839	11.067.895	443.436	-	-	-	-	-	-	-	6.541.656	17.480.916	24.022.572
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	12.322	-	-	-	3.480.397	7.395.590	981.611	26.228	-	-	-	-	-	-	-	9.466.049	2.430.099	11.896.148
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	182.153	1.245.920	98.036	1.839	-	-	-	-	-	-	-	1.517.597	10.351	1.527.948
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	559	-	-	-	10.544.309	3.993.169	964.045	11.767	-	-	-	-	-	-	-	7.890.990	7.622.859	15.513.849
Diğer	**294.617.053**	**140.745**	**677.654**	**-**	**-**	**4.575.479**	**43.418.588**	**455.256.580**	**5.209.665**	**8.600.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.957.724**	**92.173.409**	**839.275.088**	**94.351.809**	**933.626.897**
Toplam	**508.542.658**	**151.399**	**693.482**	**-**	**-**	**160.571.789**	**433.090.318**	**632.125.432**	**58.250.298**	**10.618.909**	**3.692.330**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.957.724**	**92.173.409**	**1.351.601.704**	**577.266.044**	**1.928.867.748**

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

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

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (Devamı)

	Risk Sınıfları(*)								Risk Sınıfları(*)												
Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**220**	**-**	**-**	**-**	**2.210.319**	**1.265.050**	**326.893**	**15.597**	**3.721**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.361.307**	**1.460.493**	**3.821.800**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	220	-	-	-	1.000.436	1.170.621	318.580	12.220	3.697	-	-	-	-	-	-	2.113.523	392.251	2.505.774
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9.508	46.177	8.313	356	24	-	-	-	-	-	-	64.378	-	64.378
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1.200.375	48.252	-	3.021	-	-	-	-	-	-	-	183.406	1.068.242	1.251.648
Sanayi	**-**	**28.941**	**1.710**	**-**	**-**	**17**	**156.689.638**	**17.189.890**	**8.164.407**	**374.643**	**53.602**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**75.019.784**	**107.483.064**	**182.502.848**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.384.950	275.622	54.580	7.610	937	-	-	-	-	-	-	1.130.805	592.894	1.723.699
İmalat Sanayi	-	-	1.710	-	-	17	145.319.442	16.750.107	7.882.735	364.237	52.665	-	-	-	-	-	-	71.433.123	98.937.790	170.370.913
Elektrik, Gaz, Su	-	28.941	-	-	-	-	9.985.246	164.161	227.092	2.796	-	-	-	-	-	-	-	2.455.856	7.952.380	10.408.236
İnşaat	**-**	**10.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.378.529**	**9.897.560**	**4.495.846**	**65.307**	**208.642**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24.701.972**	**8.353.912**	**33.055.884**
Hizmetler	**216.735.788**	**-**	**5.533**	**-**	**-**	**198.134.501**	**136.483.699**	**42.401.037**	**21.588.733**	**710.388**	**2.758.773**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**379.368.475**	**239.449.977**	**618.818.452**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	4.975	-	-	2.567	62.063.754	30.926.152	7.590.292	232.501	18.061	-	-	-	-	-	-	79.176.777	21.661.525	100.838.302
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6.750.328	431.482	7.167.643	1.518	19.602	-	-	-	-	-	-	1.849.506	12.521.067	14.370.573
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	35.315.506	4.743.802	634.017	12.686	2.700.935	-	-	-	-	-	-	7.895.294	35.511.652	43.406.946
Mali Kuruluşlar	216.735.788	-	-	-	-	198.131.934	1.784.510	426.855	203.580	457	-	-	-	-	-	-	-	274.689.878	142.593.246	417.283.124
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	176	-	-	-	17.191.214	686.218	4.798.913	446.902	-	-	-	-	-	-	-	5.056.271	18.067.152	23.123.423
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	328	-	-	-	2.861.194	2.808.568	703.525	13.466	-	-	-	-	-	-	-	4.664.032	1.723.049	6.387.081
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	561.883	620.351	21.177	823	-	-	-	-	-	-	-	1.202.845	1.389	1.204.234
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	54	-	-	-	9.955.310	1.757.609	469.586	2.035	20.175	-	-	-	-	-	-	4.833.872	7.370.897	12.204.769
Diğer	**257.281.185**	**150.606**	**905.316**	**-**	**-**	**10.217.448**	**26.971.582**	**440.767.219**	**3.064.684**	**3.989.414**	**2.609**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.657.568**	**61.987.574**	**749.240.548**	**73.754.658**	**822.995.206**
Toplam	**474.016.973**	**189.547**	**912.779**	**-**	**-**	**208.351.966**	**340.733.767**	**511.520.756**	**37.640.563**	**5.155.349**	**3.027.347**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.657.568**	**61.987.574**	**1.230.692.086**	**430.502.104**	**1.661.194.190**

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

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

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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	29.040.645	2.904.715	1.336.757	14.380.364	265.294.880
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.628	-	49.176	17.776	81.785
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9.906	822	12.000	1.874	166.434
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	19.563.240	6.838.504	3.459.914	7.385.431	3.059.451
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	41.345.770	41.420.817	43.676.341	60.126.672	123.195.427
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	14.821.860	18.684.444	26.782.791	66.455.848	100.271.523
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	903.658	1.096.036	1.245.008	4.108.692	40.304.325
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	13.695	3.416.127	1.836	41.237	103.737
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	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**105.701.402**	**74.361.465**	**76.563.823**	**152.517.894**	**532.477.562**

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı(*)

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre 1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.019.959	2.546.318	8.570.760	2.492.804	242.651.344
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.091	13.740	1.974	-	161.709
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	110.066	499.430	-	14.102	228.377
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	2.987.532	6.118.844	7.609.419	4.151.586	1.905.506
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	26.562.319	48.077.812	44.905.796	70.438.874	114.928.125
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	26.613.396	38.548.507	46.413.290	104.304.324	61.221.269
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.220.660	1.819.359	3.115.075	6.883.397	23.508.918
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5.290	2.706.375	31.589	9.855	88.856
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	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**58.531.313**	**100.330.385**	**110.647.903**	**188.294.942**	**444.694.104**

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

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	524.437.894	-	129.275.322	-	91.824.327	651.469.771	527.117.362	341.185	-	-	3.397.606	1.004.281	4.175.228
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	524.550.230	-	74.512.366	8.844.294	114.032.395	619.487.788	482.299.500	331.953	-	-	3.397.606	1.004.281	4.175.228

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	485.445.203	-	144.350.750	1.975	103.864.288	521.711.749	402.705.431	225.286	-	-	2.802.061	87.447	7.101.365
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	486.646.064	-	35.762.645	5.661.263	88.275.567	506.917.630	376.579.779	222.756	-	-	2.802.061	87.447	7.101.365

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 (TFRS 9)				
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	**180.906**	**276.165**	**-**	**249.458**	**-**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	177.462	194.458	-	177.341	-
1.2. Ormancılık	1.767	80.172	-	70.364	-
1.3. Balıkçılık	1.677	1.535	-	1.753	-
2. Sanayi	**16.713.447**	**3.836.446**	**-**	**5.468.154**	**-**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	85.685	27.039	-	24.740	-
2.2. İmalat Sanayi	14.031.213	3.736.990	-	4.758.221	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.596.549	72.417	-	685.193	-
3. İnşaat	**3.964.014**	**694.232**	**-**	**1.840.395**	**-**
4. Hizmetler	**28.505.972**	**5.174.207**	**-**	**9.552.089**	**-**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	8.058.180	3.500.253	-	3.722.248	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.594.900	227.609	-	381.746	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	1.144.764	376.024	-	485.405	-
4.4. Mali Kuruluşlar	17.690	16.767	-	15.415	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	16.422.586	818.601	-	4.528.135	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	613.415	145.639	-	189.869	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	95.953	14.120	-	22.401	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	558.484	75.194	-	206.870	-
5. Diğer	**65.386.300**	**32.805.162**	**-**	**30.580.005**	**-**
6. Toplam	**114.750.639**	**42.786.212**	**-**	**47.690.101**	**-**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	Krediler(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)				
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	**139.402**	**122.742**	**-**	**113.339**	**-**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	136.421	111.959	-	105.628	-
1.2. Ormancılık	1.920	1.364	-	1.236	-
1.3. Balıkçılık	1.061	9.419	-	6.475	-
2. Sanayi	**5.922.758**	**2.289.052**	**-**	**2.398.677**	**-**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	17.748	49.299	-	41.847	-
2.2. İmalat Sanayi	5.891.976	2.165.169	-	2.283.976	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	13.034	74.584	-	72.854	-
3. İnşaat	**2.752.888**	**621.682**	**-**	**1.269.235**	**-**
4. Hizmetler	**26.254.133**	**3.300.416**	**-**	**7.441.885**	**-**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	5.269.948	2.020.224	-	2.145.093	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.902.621	145.166	-	310.106	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	867.145	154.867	-	225.996	-
4.4. Mali Kuruluşlar	32.392	10.246	-	12.690	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	17.189.204	824.995	-	4.449.525	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	296.293	96.070	-	109.882	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	61.232	17.597	-	21.495	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	635.298	31.251	-	167.098	-
5. Diğer	**61.692.119**	**18.290.080**	**-**	**20.880.586**	**-**
6. Toplam	**96.761.300**	**24.623.972**	**-**	**32.103.722**	**-**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları(**)	19.053.631	26.018.316	(6.314.169)	(6.604.945)	32.152.833
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	21.556.602	10.324.214	(7.250.628)	-	24.630.188

(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.
(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları(**)	8.422.069	13.191.955	(730.489)	(1.829.904)	19.053.631
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	18.582.159	9.816.682	(6.842.239)	-	21.556.602

(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.
(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	992.344.816	-	992.344.816
İrlanda	2.564.261	-	2.564.261
Birleşik Krallık	1.499.792	-	1.499.792
Diğer	815.390	-	815.390
Toplam	**997.224.259**	**-**	**997.224.259**

Önceki Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	885.591.385	-	885.591.385
Birleşik Krallık	1.559.875	-	1.559.875
Diğer	780.732	-	780.732
Toplam	**887.931.992**	**-**	**887.931.992**

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

2.1.1. 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.

2.1.2. 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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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 iş birliği 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.

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

Risk İştahı Beyanı, Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Ayrıca, mevcut ve hedeflenen risk profil ve iştahını, risk yönetimi organizasyonunu ve temel risk yönetimi kabiliyetlerini tanımlamaktır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Bankanın kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir.

TFRS 9 Değer Düşüklüğü Politikası, TFRS 9 Uygulama Rehberi'nin gereklerine göre yerine getirilecek TFRS 9 Değer Düşüklüğü ve ilgili faaliyetleri tanımlamaktır. Politika, TFRS 9 çerçevesinde Banka birimlerinin rol ve sorumluluklarını belirlemek., mevcut kredi politikası rehberleri dışında TFRS 9'a özgü değişiklikleri belirlemek, TFRS 9 risk izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri için rehberler oluşturmak ve Banka içinde uygulanan TFRS 9 Değer Düşüklüğü çerçevesini oluşturmak alanlarının yönetimini sağlamayı amaçlar.

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Bankanın kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralelliğini sağlamayı hedeflemektedir.

Sermaye Yönetimi Politikası, sermaye gereksinimlerinin yönetimi için bir çerçeve belirlemeyi ve sermaye yeterliliği değerlendirmesi, sermaye planlaması, sermaye ölçümü ve izlenmesi, sermaye tahsisi, riske uyarlanmış performans ölçümü ve fiyatlandırma prensipleri oluşturmayı amaçlar.

Karşı taraf Kredi Riski Politikası, Banka'nın belirlemiş olduğu risk stratejisi, risk politikaları ve yerel mevzuat ile uyum sağlayacak şekilde etkin ve yeterli karşı taraf kredi riski yönetimi süreçlerini, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak tesis etmektir.

Kurumsal Risk Yönetimi Politikası Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerini koordine etmeyi, gerekli standartları oluşturmayı, risklerin sınıflandırılması ve Banka'nın bu riskleri ele alması adına yapılandırılmış bir yaklaşım geliştirilmesi yoluyla performansı ve karar alma sürecini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Ülke Riski Politikası Banka'nın farklı ülkelerdeki karşı tarafları aracılığıyla maruz kaldığı ülke riskinin tespit edilmesi, yönetilmesi ve raporlanması için tutarlı bir çerçeve belirlemektir

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 Riski Politikası, Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve bankanın devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Gerçeğe Uygun Değer Politikası, muhasebe hükümleri ve mevzuat ilkeleri uyarınca finansal araçların gerçeğe uygun değerinin ölçülmesine yönelik ana ilkeleri, rolleri ve sorumlulukları tanımlamayı hedefler.

Yatırım Portföyü Risk Politikası, Banka'nın yatırım portföyünün yönetimi ile ilgili faaliyetlerin genel kabul görmüş uygulamalara uygun bir şekilde yürütülmesini sağlar. Bu politika, Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetimi Hazine Alım-Satım ve Aktif-Pasif Yönetimi birimlerine verilen, yatırım portföyünün amaçlarını ve hedeflerini açıklar. Bununla birlikte yatırım portföyünün yönetilmesine ve sürdürülmesine yönelik yönetim ve risk kontrol çerçevesini tanımlar.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Banka paydaşlarınca iş hedeflerine uyumlu bir şekilde tanımlanmış çerçeve kapsamında yönetilmesini sağlar.

İtibar Riski Politikası, itibar riskinin yönetimine ilişkin çerçeve ve kuralları belirler.

Çevresel ve Sosyal Risk Politikası (Politika), Banka'nın çevresel ve sosyal konulara yaklaşımını, QNB Grubu ve Banka'nın sürdürülebilirlik politikası, stratejisi ve ESG (Çevresel, Sosyal, Yönetişimsel) taahhütleriyle uyumlu olarak ortaya koymaktadır.

2.1.4. Risk ölçüm sistemlerinin ana **unsurları** ve kapsamı

Banka içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Banka'nın stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka'nın içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

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

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

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

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

2.1.5. 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, Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski, Likidite Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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 İştahı Beyanı dokümanında yer alan temel risk iştahı parametreleri;
- Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi;
- Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri;
- Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar;
- Tüzel segmentler için detaylı yakın izleme analizleri;
- Rating dağılımları, temerrüt olasılığı dağılımları, beklenen kayıp eğilimi, teminat yapısı;
- Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları;
- Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler;
- Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri;
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri.

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım hesaplarının ve menkul kıymetler portföyünün 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;
- Menkul Kıymet portföyünün toplam aktiflere oranı;
- Portföyün alt kırılımları ve ilgili limitlerin kullanımı; ve
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı.

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.

Operasyonel Risk bölümü raporlaması ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Banka'da yaşanan operasyonel risk kayıp olayları;
- Anahtar risk göstergeleri ve risk metrikleri; ve
- Aksiyon takipleri.

2.1.6. 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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa 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.
- Stres testi çerçevesi ayrıca Banka'nın batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

Stres testinden kullanılan senaryolarda, varlık kalitesinde önemli derecede kötüleşme buna paralel takipteki kredi artışı ve sermaye yeterliliğindeki düşüş sonucunda, sermayeyi güçlendirici aksiyonlar ve muhtemel likidite krizinde oluşabilecek nakit çıkışlarını, Bankanın karşılayabilme gücü test edilmiştir. Bu kapsamda, potansiyel riskler değerlendirildiğinde, Banka'nın yeterli seviyede aksiyon olabilecek gücü olduğu düşünülmektedir.

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek;
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek; ve
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım satım karı elde etmek amacıyla yapılan türev finansal varlıklar ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır.

Likidite stres testi kapsamında, muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını tespit edebilmek için; bankaya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryolar tanımlanmıştır. Böylece Bankanın bir fonlama krizi sırasında yükümlülüklerini karşılayabilme gücü test edilir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Etkin ve yeterli bir likidite riski yönetimi için bahse konu stres testleri "Likidite Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber" doğrultusunda bankaya özgü kriz senaryosu, piyasada genel bir kriz senaryosu ve birleşik senaryo baz alınarak oluşturulmuştur.

2.1.7. Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

2.2. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1.	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.028.420.052	811.934.405	82.273.604
2.	Standart Yaklaşım	1.028.420.052	811.934.405	82.273.604
3.	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4.	Karşı Taraf Kredi Riski	12.645.292	13.726.603	1.011.623
5.	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	12.645.292	13.726.603	1.011.623
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	31.554.788	13.237.775	2.524.383
17.	Standart Yaklaşım	31.554.788	13.237.775	2.524.383
18.	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19.	Operasyonel Risk	118.850.522	74.045.605	9.508.042
20.	Temel Gösterge Yaklaşımı	118.850.522	74.045.605	9.508.042
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)**	**1.191.470.654**	**912.944.388**	**95.317.652**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı					
Varlıklar	**TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	255.839.456	255.851.506		-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar(*)	11.533.436	-	11.519.222	-	2.598.300	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.032.073	695.369	-	-	11.032.073	-
Bankalar	23.630.171	23.645.961	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	9.972.020	9.974.114	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	183.487.029	183.487.029	58.539.275	-	-	-
Krediler ve alacaklar	1.081.463.706	1.105.825.227	-	-	-	268.667
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	137.580.087	137.598.663	52.086.458	-	-	-
İştirakler (Net)	53.722	53.722	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	29.510.521	28.189.370	-	-	-	1.321.151
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	2.800	2.800	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar(*)	9.638.441	-	9.638.441	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	25.980.872	25.333.107	-	-	-	647.765
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	6.258.048	34.376	-	-	-	6.223.672
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	463.819	463.819	-	-	-	-
Vergi varlığı	302.403	302.403	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar Net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	50.532.604	50.583.840	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.837.281.208**	**1.822.041.306**	**131.783.396**	**-**	**13.630.373**	**8.461.255**

Yükümlülükler	**TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Mevduat	1.002.506.662	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar(**)	10.109.198	-	-	-	5.178.151	-
Alınan krediler	238.988.035	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	91.954.058	-	91.954.058	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	143.201.506	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar(***)	88.645.269	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar(***)	33.249.435	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.009.885	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar(**)	1.826.169	-	-	-	-	-
Karşılıklar	11.861.427	-	-	-	-	-
Vergi borcu	3.515.825	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	35.537.984	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	172.875.755	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**1.837.281.208**	**-**	**91.954.058**	**-**	**5.178.151**	**-**

(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(***) Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı					
Varlıklar	**TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	253.090.980	253.100.785	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar(*)	4.986.898	-	4.970.997	-	1.988.341	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.201.005	-	-	-	12.201.006	-
Bankalar	15.300.879	15.325.868	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	150.504	150.531	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	140.210.832	140.210.832	88.992.233	-	-	-
Krediler ve alacaklar	870.388.461	891.680.763	-	-	-	264.300
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	129.166.122	129.183.829	89.940.323	-	-	-
İştirakler (Net)	53.737	53.737	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	19.531.005	17.601.030	-	-	-	1.929.975
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	2.800	2.800	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar(*)	5.956.427	-	5.956.427	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	21.281.303	20.772.106	-	-	-	509.197
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	4.407.812	9.919	-	-	-	4.397.893
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	5.365.515	5.365.515	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar Net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	29.775.488	29.800.875	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.511.869.768**	**1.503.258.590**	**189.859.980**	**-**	**14.189.347**	**7.101.365**

Yükümlülükler	**TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Mevduat	880.223.329	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar(**)	7.228.941	-	-	-	4.321.727	-
Alınan krediler	156.318.947	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	149.463.326	-	145.158.385	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	67.182.070	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar(***)	56.849.530	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar(***)	23.540.340	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.678.801	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar(**)	4.119.865	-	-	-	-	-
Karşılıklar	10.770.199	-	-	-	-	-
Vergi borcu	3.194.270	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	32.298.839	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	119.001.311	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**1.511.869.768**	**-**	**145.158.385**	**-**	**4.321.727**	**-**

(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(***) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.2. B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	1.967.455.075	1.822.041.306	-	131.783.396	13.630.373
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	97.132.209	-	-	91.954.058	5.178.151
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.870.322.866	1.822.041.306	-	39.829.338	8.452.222
Bilanço dışı tutarlar	187.406.717	187.406.717	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	23.102.566	-	-	-	23.102.566
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(194.535.137)	(189.599.289)	-	(4.935.848)	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(26.281.811)	(22.313.983)	-	(3.967.828)	-
Risk tutarları	**1.860.015.201**	**1.797.534.751**	**-**	**30.925.662**	**31.554.788**

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	1.707.307.917	1.503.258.590	-	189.859.980	14.189.347
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	149.480.112	-	-	145.158.385	4.321.727
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.557.827.805	1.503.258.590	-	44.701.595	9.867.620
Bilanço dışı tutarlar	1.210.578.381	112.375.919	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	3.370.155	-	-	-	3.370.155
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(142.484.213)	(129.972.182)	-	(12.512.031)	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(14.896.681)	(14.896.681)	-	-	-
Risk tutarları	**2.614.395.447**	**1.470.765.646**	**-**	**32.189.564**	**13.237.775**

3.3. BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

3.3.1. Bulunmamaktadır.

3.3.2. B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlenmiş 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 değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.3. BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.3.3. Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerleme metodolojileri

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlenerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- Alım-satıma konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler,
- Her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları,
- Alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler; bu kapsamda dikkate alınan forward, futures işlemleri, basit ya da karmaşık opsiyonlar, swap işlemleri, kredi türevleri

piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

Banka 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, sermaye yeterliliği 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 değerleme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerleme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.3. BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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, değerleme sürecinde kullanılan fiyatlar ve veriler Hazine Kontrol Birimi ile Hazine Operasyon tarafından Banka sistemine kontrollü olarak girilmesiyle sağlanmaktadır. Bu fiyatlama ve değerleme sistemleri ve yöntemleri Risk Yönetimi Model Doğrulama Birimi tarafından düzenli olarak gözden geçirilmekte ve doğrulanmaktadır.

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 kıymetlerin değerlemesi, öncelikli olarak piyasada gerçekleşen alım ile satım kotasyonlarının ağırlıklı ortalaması fiyatı 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) Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Banka hem normal hem de olumsuz piyasa koşullarında, tüm risk çeşitlerinde beklenen ya da beklenmedik kayıpları hesaba katmak için uygun bilgi teknolojileri uygulamaları ve yönetim bilgi sistemlerini de içeren ileriyi gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüşeceği bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

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 İştahı Beyanı;
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları; ve
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları.

Risk İştahı Beyanı, 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 planlanın hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Banka'nın Kredi Politika dokümanları, Risk İştahı Beyanı 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;

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek;
- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerini/yaklaşımlarını geliştirmek ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibini gerçekleştirmek;
- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarını gerçekleştirmek, kredi riski ölçüm çerçevesini belirlemek ve ilgili modelleri/yaklaşımları geliştirmek, düzenlenmek ve uygulamak.

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Kredi risk yönetimi modeli, üç farklı risk savunma hattından oluşmaktadır:

- İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.
- İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm banka çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli iş birliği 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 yapılandırmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyrek dönemlerde de sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.2. KR1 - Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1.	Krediler	42.786.212	1.095.460.514	56.783.020	1.081.463.706
2.	Borçlanma Araçları	-	321.062.279	18.576	321.043.703
3.	Bilanço Dışı Alacaklar	904.920	1.659.782.978	2.234.282	1.658.453.616
4.	**Toplam**	**43.691.132**	**3.076.305.771**	**59.035.878**	**3.060.961.025**

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1.	Krediler	24.623.972	886.374.722	40.610.233	870.388.461
2.	Borçlanma Araçları	-	269.377.557	17.707	269.359.850
3.	Bilanço Dışı Alacaklar	569.355	1.038.600.667	1.624.556	1.037.545.466
4.	**Toplam**	**25.193.327**	**2.194.352.946**	**42.252.496**	**2.177.293.777**

4.3. KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişmeler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1.	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	24.623.972	10.454.474
2.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	44.895.201	22.501.262
3.	Tekrar temerrüt etmemiş duruma gelen alacaklar	-	-
4.	Aktiften silinen tutarlar(*)	14.031.502	1.829.904
5.	Diğer değişimler(**)	12.701.459	6.501.860
6.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**42.786.212**	**24.623.972**

(*) Cari dönem, 6.981.057 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir (31 Aralık 2024 - 1.743.573 TL).

(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

4.4.1. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

4.4.2. Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

4.4.3. Banka'nın karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

4.4.4. Banka, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

4.4.5. Kredilerin coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	1.088.069.085	882.515.564
AB Ülkeleri	504	685
ABD, Kanada	-	-
OECD Ülkeleri(*)	4.059.048	1.093.507
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	786.876	784.288
Diğer	2.545.001	1.980.678
Toplam	**1.095.460.514**	**886.374.722**

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

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	**4.846.495**	**4.171.379**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.743.135	2.516.896
1.2. Ormancılık	55.193	62.820
1.3. Balıkçılık	2.048.167	1.591.663
2. Sanayi	**247.521.013**	**179.403.349**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	1.571.048	1.669.523
2.2. İmalat Sanayi	227.749.533	166.119.768
2.3. Elektrik, Gaz, Su	18.200.432	11.614.058
3. İnşaat	**31.714.413**	**22.537.373**
4. Hizmetler	**344.841.482**	**268.204.619**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	150.391.794	106.744.430
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	39.369.815	24.598.095
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	67.815.395	55.971.907
4.4. Mali Kuruluşlar	29.867.377	30.333.525
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	29.479.420	29.683.388
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	9.813.763	6.312.908
4.7. Eğitim Hizmetleri	1.460.652	1.373.848
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16.643.266	13.186.518
5. Diğer	**466.537.111**	**412.058.002**
6. Toplam	**1.095.460.514**	**886.374.722**

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(*)	-	382.610.631	139.209.931	334.429.569	203.962.820	35.247.563	1.095.460.514

(*) İlgili karşılık tutarları düşülmüştür.

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar(*)	-	311.572.897	125.739.603	288.977.940	134.972.814	25.111.468	886.374.722

(*) İlgili karşılık tutarları düşülmüştür.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

4.4.6. 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	42.741.096	32.120.604	14.031.502
AB Ülkeleri	25	14	-
ABD, Kanada	17	11	-
OECD Ülkeleri(*)	122	79	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	44.952	32.125	-
Toplam	**42.786.212**	**32.152.833**	**14.031.502**

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	24.562.950	19.000.813	1.829.904
AB Ülkeleri	27	16	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	60.995	52.802	-
Toplam	**24.623.972**	**19.053.631**	**1.829.904**

(*) 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	**276.165**	**232.273**	**13.428**	**122.742**	**103.080**	**17.152**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	194.458	160.796	13.421	111.959	95.813	17.096
1.2. Ormancılık	80.172	69.947	-	1.364	917	10
1.3. Balıkçılık	1.535	1.530	7	9.419	6.350	46
2. Sanayi	**3.836.446**	**3.248.027**	**127.549**	**2.289.052**	**1.881.535**	**38.258**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	27.039	21.791	650	49.299	40.552	142
2.2. İmalat Sanayi	3.736.990	3.164.822	126.899	2.165.169	1.769.228	38.021
2.3. Elektrik, Gaz, Su	72.417	61.414	-	74.584	71.755	95
3. İnşaat	**694.232**	**538.435**	**99.639**	**621.682**	**404.165**	**16.882**
4. Hizmetler	**5.174.207**	**3.909.918**	**498.853**	**3.300.416**	**2.469.342**	**226.218**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	3.500.253	2.835.431	401.364	2.020.224	1.705.645	166.036
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	227.609	191.990	33.764	145.166	125.516	24.858
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	376.024	299.155	33.439	154.867	128.789	18.202
4.4. Mali Kuruluşlar	16.767	13.252	999	10.246	9.626	467
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	818.601	375.163	3.421	824.995	376.870	2.919
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	145.639	119.404	18.959	96.070	79.559	8.834
4.7. Eğitim Hizmetleri	14.120	12.278	2.067	17.597	16.525	2.097
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	75.194	63.245	4.840	31.251	26.812	2.805
5. Diğer	**32.805.162**	**24.224.180**	**13.292.033**	**18.290.080**	**14.195.509**	**1.531.394**
6. Toplam	**42.786.212**	**32.152.833**	**14.031.502**	**24.623.972**	**19.053.631**	**1.829.904**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

4.4.7. Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	1.072.719.121	872.233.772
31-60	14.772.520	10.199.904
61-90	7.968.873	3.941.046
90+	42.786.212	24.623.972
Toplam	**1.138.246.726**	**910.998.694**

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 muhafazakâr bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerleme raporları hem de içsel değerleme ile belirlenir.

Yasallık ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri direktiflerde belirtilen sıklıklar doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Banka'nın içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Banka, karşı taraf kredi riski ölçümünde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde karşı taraflar ile yapılan netleştirme sözleşmelerini dikkate almaktadır.

5.2. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1.	Krediler	1.052.003.429	29.460.277	15.598.532	-	-	-	-
2.	Borçlanma araçları	321.043.703	-	-	-	-	-	-
3.	**Toplam**	**1.373.047.132**	**29.460.277**	**15.598.532**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.	Temerrüde düşmüş	10.618.574	14.805	879	-	-	-	-

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredi Riski Azaltımı (Devamı)

5.2. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış (Devamı)

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1.	Krediler	849.339.067	21.049.394	11.096.539	-	-	-	-
2.	Borçlanma araçları	269.359.850	-	-	-	-	-	-
3.	**Toplam**	**1.118.698.917**	**21.049.394**	**11.096.539**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.	Temerrüde düşmüş	5.417.452	152.889	1.691	-	-	-	-

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KRD - Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

6.1.1. Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kredi değerlendirme kuruluşlarının notları kullanılmaktadır.

6.1.2. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları, kurumsal alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun notları kullanılmaktadır.

6.1.3. Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.

6.1.4. Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

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		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı	
	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	502.890.969	-	508.450.652	-	-	%0
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	149.822	3.318	149.822	1.544	75.683	%50
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden ala-caklar	662.566	169.214	662.561	29.634	692.195	%100
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	50.234.109	59.312.520	50.205.956	7.132.416	18.687.179	%33
7.	Kurumsal alacaklar	302.536.638	323.880.736	292.630.449	125.312.373	386.285.359	%92
8.	Perakende alacaklar	600.650.124	1.394.017.080	589.399.339	29.868.214	464.450.664	%75
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	8.278.947	1.178.924	8.278.946	565.348	3.095.503	%35
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırı-lan alacaklar	46.811.598	5.078.377	46.811.598	2.594.406	27.352.462	%55
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	10.618.909	-	10.618.030	-	5.812.766	%55
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.666.044	61.585	3.666.045	26.285	17.430.115	%472
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	92.173.409	-	92.173.409	-	75.580.402	%82
17.	Hisse Senedi Yatırımları	28.957.724	-	28.957.724	-	28.957.724	%100
18.	**Toplam**	**1.647.630.859**	**1.783.701.754**	**1.632.004.531**	**165.530.220**	**1.028.420.052**	**%57**

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı	
	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	473.929.527	-	475.130.388	-	-	%0
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	179.514	20.115	179.514	-	89.757	%50
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacak-lar	846.927	296.875	716.613	63.480	780.093	%100
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	29.815.924	7.838.829	29.815.691	4.477.976	15.315.619	%45
7.	Kurumsal alacaklar	260.421.664	237.467.936	251.890.298	76.136.673	306.664.347	%93
8.	Perakende alacaklar	496.099.799	924.404.505	492.468.092	14.422.741	380.168.125	%75
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	5.281.036	705.370	5.281.036	380.227	1.981.442	%35
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	28.949.769	6.403.993	28.949.769	3.029.531	21.580.636	%67
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	5.155.349	-	5.153.658	-	2.880.162	%56
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.020.446	15.354	3.018.355	6.462	14.344.439	%474
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	61.987.574	455.718	61.987.574	-	50.471.898	%81
17.	Hisse Senedi Yatırımları	17.657.568	-	17.657.568	-	17.657.568	%100
18.	**Toplam**	**1.383.345.097**	**1.177.608.695**	**1.372.248.556**	**98.517.090**	**811.934.086**	**%55**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

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 bankala-rından alacaklar	508.450.652	-	-	-	-	-	-	-	-	508.450.652
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimler-den alacaklar	-	-	-	-	151.366	-	-	-	-	151.366
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	692.195	-	-	692.195
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	33.375.568	-	23.901.477	-	61.327	-	-	57.338.372
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	21.894.348	-	28.283.970	-	367.764.504	-	-	417.942.822
8.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	619.267.553	-	-	-	619.267.553
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminat-landırılan alacaklar	-	-	-	8.844.294	-	-	-	-	-	8.844.294
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminat-landırılan alacaklar	-	-	-	-	44.107.083	-	5.298.921	-	-	49.406.004
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	9.647.758	-	933.043	37.229	-	10.618.030
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	294.724	3.397.606	3.692.330
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	-	-	-	-	-	-	28.957.724	-	-	28.957.724
17.	Diğer Alacaklar	15.895.236	-	872.214	-	-	-	75.405.959	-	-	92.173.409
18.	**Toplam**	**524.345.888**	**-**	**56.142.130**	**8.844.294**	**106.091.654**	**619.267.553**	**479.113.673**	**331.953**	**3.397.606**	**1.797.534.751**

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.3. KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

	Önceki Dönem										
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1.	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankala-rından alacaklar	475.130.388	-	-	-	-	-	-	-	-	475.130.388
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimler-den alacaklar	-	-	-	-	179.514	-	-	-	-	179.514
3.	İdari birimlerden ve ticari olma-yan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	780.093	-	-	780.093
4.	Çok taraflı kalkınma bankala-rından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalardan ve aracı kurum-lardan alacaklar	-	-	6.352.472	-	27.792.140	-	149.055	-	-	34.293.667
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	13.996.674	-	20.330.570	-	293.699.727	-	-	328.026.971
8.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	506.890.833	-	-	-	506.890.833
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminat-landırılan alacaklar	-	-	-	5.661.263	-	-	-	-	-	5.661.263
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminat-landırılan alacaklar	-	-	-	-	20.797.329	-	11.181.971	-	-	31.979.300
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	4.546.992	-	606.666	-	-	5.153.658
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	222.756	2.802.061	3.024.817
13.	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Bankalardan ve aracı kurum-lardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	17.657.568	-	-	17.657.568
17.	Diğer Alacaklar	11.515.676	-	-	-	-	-	50.471.898	-	-	61.987.574
18.	**Toplam**	**486.646.064**	**-**	**20.349.146**	**5.661.263**	**73.646.545**	**506.890.833**	**374.546.978**	**222.756**	**2.802.061**	**1.470.765.646**

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Karşı Taraf Kredi Riski Politikası çerçevesinde yönetilmektedir. Bu politikada KKR'nin kapsamı, risk hesaplama yöntemi ve yetki sorumluluk dağılımı belirlenmiştir. Bu bağlamda Banka'nın belirlemiş olduğu risk iştahı, yerel düzenlemelere uyum ve etkin risk yönetimi süreçlerinin; ihtiyatlılık ve süreklilik prensiplerine dayalı olarak tesis edilmesi sağlanmaktadır.

KKR kapsamındaki işlemlere kredi limiti tahsis edilmesi esastır. Limit tanımlanması ve risk takibi açısından Finansal Kuruluşlar, Tüzel Müşteriler ve Bireysel müşteriler ayrı takip edilmektedir. Bankalar haricindeki tüzel firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci çerçevesinde belirlenen onay yetkileri uygulanır. Türev işlemler için Banka'nın risk iştahına, politika ve stratejilerine uygun limitler belirlenir. Belirlenen limitler bankalar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir; teminat açığı çıktığı durumda Politika standartları ve yasal çerçeve doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar (Devamı)

KKR'nin ölçülmesi amacıyla, işlemler bazında potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmaktadır. Finansal kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler kapsamında, uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.) ve merkezi takas kuruluşları aracılığıyla teminat alma ve marj tamamlama uygulamaları başta olmak üzere risk azaltım teknikleri uygulanmaktadır. Diğer karşı taraflar için ise Banka'nın kredi politikaları kapsamında belirlenen teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır. KKR'ye ilişkin risk göstergeleri, Risk Komitesi ve Yönetim Komitesi'ne sunulan raporlar ve senaryo analizleri aracılığıyla üst yönetime periyodik olarak raporlanmaktadır

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)	4.901.845	5.582.533	-	1,4	14.678.130	6.579.111
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 - (Re-po işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	16.247.532	4.436.396
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.015.507**

	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)	3.974.407	2.634.076	-	1,4	9.251.876	4.724.925
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 - (Re-po işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	22.937.689	7.726.933
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.451.858**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1.	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)				
2.	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3.	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	14.678.130	9.251.876	1.628.963	1.274.745
4.	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**14.678.130**	**9.251.876**	**1.628.963**	**1.274.745**

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	204.341	-	-	-	-	-	-	-	204.341
2.	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	12	-	-	12
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	18.335.063	7.876.474	-	-	-	1.004.281	27.215.818
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	35.173	64.267	-	3.185.815	-	-	3.285.255
8.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	220.236	-	-	-	220.236
9.	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	**Toplam**	**204.341**	**-**	**18.370.236**	**7.940.741**	**220.236**	**3.185.827**	**-**	**1.004.281**	**30.925.662**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.4. KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR (Devamı)

	Önceki Dönem								
	Risk Ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
1.	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	87.447	87.447
2.	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	27	-	-	27
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	15.204.383	14.512.906	-	-	-	-	29.717.289
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	209.116	116.115	-	2.032.774	-	-	2.358.005
8.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	26.797	-	-	-	26.797
9.	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	**Toplam**	**-**	**-**	**15.413.499**	**14.629.021**	**26.797**	**2.032.801**	**-**	**87.447**	**32.189.565**

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.6. KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Cari Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli para	-	13.802	-	1.629.333	32.270.536	-
Nakit - Yabancı para	-	11.230.576	-	2.550.265	49.767.909	-
Devlet tahvil/bono - Yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - Diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**11.244.378**	**-**	**4.179.598**	**82.038.445**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Önceki Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli para	-	98.363	-	811.534	42.268.949	-
Nakit - Yabancı para	-	3.865.362	-	5.198.458	102.539.175	-
Devlet tahvil/bono - Yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - Diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.963.725**	**-**	**6.009.992**	**144.808.124**	**-**

7.7. KKR6 -Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

7.8. KKR7 - İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilşkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.9. KKR8 - Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1.	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**407.835**	**5.623**	**198.446**	**2.094**
2.	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	167.768	822	110.999	345
3.	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	240.067	4.801	87.447	1.749
4.	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5.	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6.	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7.	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8.	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9.	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10.	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11.	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12.	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13.	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14.	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15.	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16.	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17.	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18.	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19.	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20.	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

9.1.1. 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 volatilite seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Politikasında belirlenmiştir. Bu politikada, Banka'nın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle piyasa riski, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

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.

9.1.2. Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerleme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

9.1.3. 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.

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 masasına ait pozisyonların riski için yapılmaktadır. RMD hesaplaması ağırlıklı tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu için %99 güven aralığında yapılmakta, üstel ağırlıklı hareketli ortalama ile son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır. RMD hesaplamasına ek olarak, stres dönemlerinde oluşabilecek riski dikkate alacak şekilde stres RMD ve stres testleri ile oluşabilecek risk tutarları hesaplanmaktadır.

9.2. PR1 - Standart yaklaşım

		RAT(**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler(*)	30.990.350	13.205.839
1.	*Faiz oranı riski (genel ve spesifik)*	*8.021.662*	*3.680.538*
2.	*Hisse senedi riski (genel ve spesifik)*	*2.968.025*	*2.151.100*
3.	*Kur riski*	*13.214.825*	*6.997.313*
4.	*Emtia riski*	*6.785.838*	*376.888*
	Opsiyonlar	564.438	31.938
5.	*Basitleştirilmiş yaklaşım*	-	-
6.	*Delta-plus metodu*	*564.438*	*31.938*
7.	*Senaryo yaklaşımı*	-	-
8.	Menkul kıymetleştirme	-	-
9.	**Toplam**	**31.554.788**	**13.237.777**

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 2024, 2023 ve 2022 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 118.850.522 TL'dir (31 Aralık 2024 - 74.045.600 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	42.847.205	63.537.231	83.776.401	63.386.946	15	9.508.042
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**118.850.522**
Önceki Dönem Temel Gösterge Yöntemi	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	12.088.533	42.847.205	63.537.231	39.490.990	15	5.923.648
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**74.045.600**

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 gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte olup kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limitlere uyumu Risk Yönetimi tarafından kontrol edilmektedir.

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 Döviz Alış Kuru	42,8457 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	50,2859 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2025	42,8457	50,2859
30 Aralık 2025	42,8623	50,4532
29 Aralık 2025	42,8542	50,4519
26 Aralık 2025	42,7656	50,3547
25 Aralık 2025	42,7641	50,3896

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

2025 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 42,6074 TL, Avro döviz alış kuru 49,9031 TL'dir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB[1]	44.366.597	92.084.128	18.342.544	154.793.269
Bankalar[2]	4.551.010	13.759.168	2.808.111	21.118.289
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[3]	1.952.218	6.390.301	99.686	8.442.205
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.942	33.749.155	-	33.773.097
Krediler[4]	205.200.633	171.634.046	134.220	376.968.899
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.445.515	40.411.658	-	42.857.173
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar[3]	233.103	2.691.788	-	2.924.891
Maddi Duran Varlıklar	-	-	545	545
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[5]	117.966	265.439	3.697	387.102
Toplam Varlıklar	**258.890.984**	**360.985.683**	**21.388.803**	**641.265.470**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.372.796	24.699.983	1.483.345	30.556.124
Döviz Tevdiat Hesabı[6]	75.863.540	115.537.046	149.168.391	340.568.977
Para Piyasalarına Borçlar	-	42.120.432	-	42.120.432
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.380.669	226.077.961	109	260.458.739
İhraç Edilen Menkul Değerler	16.550.485	101.243.514	17.025.454	134.819.453
Muhtelif Borçlar	10.397.554	6.560.760	339.011	17.297.325
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.[7]	86.820	627.038	-	713.858
Diğer Yükümlülükler[7]	3.580.984	1.925.591	90.876	5.597.451
Toplam Yükümlülükler	**145.232.848**	**518.792.325**	**168.107.186**	**832.132.359**
Net Bilanço Pozisyonu	**113.658.136**	**(157.806.642)**	**(146.718.383)**	**(190.866.889)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(117.915.688)**	**166.394.914**	**146.805.674**	**195.284.900**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	173.187.398	579.563.866	186.919.378	939.670.642
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	291.103.086	413.168.952	40.113.704	744.385.742
Gayri Nakdi Krediler[8]	58.921.890	47.175.511	4.090.342	110.187.743

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	163.346.148	291.892.236	10.840.675	466.079.059
Toplam Yükümlülükler	100.130.324	406.823.557	79.850.074	586.803.955
Net Bilanço Pozisyonu	**63.215.824**	**(114.931.321)**	**(69.009.399)**	**(120.724.896)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(63.147.786)**	**117.323.337**	**70.625.850**	**124.801.401**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	94.812.418	375.173.872	72.564.216	542.550.506
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	157.960.204	257.850.535	1.938.366	417.749.105
Gayri Nakdi Krediler	37.862.383	32.781.475	2.763.458	73.407.316

[1] Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 17.127.713 TL (31 Aralık 2024 - 8.841.832 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.

[2] 2.550.265 TL tutarındaki Yurt dışı Banka Teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 5.198.458 TL).

[3] Türev Finansal Araçlara ait 6.655.580 TL (31 Aralık 2024 - 1.151.109 TL) tutarındaki Kur Gelir Reeskontları ve Riskten Korunmaya Sınıflanan 989.497 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 - 509.242 TL) dahil edilmemektedir.

[4] Bilançoda TL olarak takip edilen 53.128 TL (31 Aralık 2024 - 102.945 TL) tutarındaki Dövize Endeksli Kredileri de içermektedir.

[5] BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 1.848.321 TL (31 Aralık 2024 - 1.676.945 TL) tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderleri içermemektedir.

[6] Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 125.751.791 TL (31 Aralık 2024 - 59.806.204 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.

[7] Türev Finansal Araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 3.614.727 TL (31 Aralık 2024 - 2.397.734 TL) Kur Gider Reeskontları ve Riskten Korunmaya sınıflanan 22.964 TL tutarında dahil edilmemektedir.

[8] Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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	(248.204)	(140.527)	(248.204)	(140.527)
	%10 azalış	248.204	140.527	248.204	140.527
AVRO	%10 artış	(33.289)	(27.862)	(33.289)	(27.862)
	%10 azalış	33.289	27.862	33.289	27.862

(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin kar veya zarar 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 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) yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditenin belirli bir kısmını 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. Yabancı para sabit faizli menkul kıymetler portföyünü Banka stratejisi ve piyasa beklentileri doğrultusunda belirli bir kısmını hedge edecek şekilde faiz swapları yaparak Türkiye Kredi faiz farkı riski hariç olan riskten korunmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari 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 TCMB(2)	142.198.103	-	-	-	-	113.629.193	255.827.296
Bankalar(3)	6.269.794	-	-	-	-	17.372.537	23.642.331
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(4)	2.995.204	334.854	691.905	3.236.692	724.997	18.053.379	26.037.031
Para Piyasalarından Alacaklar(5)	9.974.114	-	-	-	-	(2.094)	9.972.020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(6)	20.496.551	37.295.688	34.339.423	55.390.616	25.353.471	16.778.199	189.653.948
Krediler ve Alacaklar	377.440.196	167.197.099	374.038.850	136.867.595	19.600.609	6.319.357	1.081.463.706
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar(7)	64.084.643	2.361.602	14.666.080	25.606.099	21.243.760	9.617.903	137.580.087
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	113.104.789	113.104.789
Toplam Varlıklar	**623.458.605**	**207.189.243**	**423.736.258**	**221.101.002**	**66.922.837**	**294.873.263**	**1.837.281.208**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	27.373.726	13.618.876	6.507.259	-	-	1.285.268	48.785.129
Diğer Mevduat	489.568.500	75.890.105	7.098.225	3.182.480	1.127	377.981.096	953.721.533
Para Piyasalarına Borçlar	53.625.117	21.259.093	15.653.036	-	-	1.416.812	91.954.058
Muhtelif Borçlar	17.297.325	-	-	-	-	71.347.944	88.645.269
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.834.513	33.773.089	56.320.806	48.273.099	13.029.875	-	156.231.382
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	80.004.872	79.740.837	94.238.465	3.463.078	-	4.048.891	261.496.143
Diğer Yükümlülükler(8)	1.448	3.508	107.277	2.897.652	-	233.437.809	236.447.694
Toplam Yükümlülükler	**672.705.501**	**224.285.508**	**179.925.068**	**57.816.309**	**13.031.002**	**689.517.820**	**1.837.281.208**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	243.811.190	163.284.693	53.891.835	-	460.987.718
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(49.246.896)	(17.096.265)	-	-	-	(394.644.557)	(460.987.718)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	58.451.329	40.863.523	-	-	-	-	99.314.852
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(16.017.987)	(54.962.410)	(13.202.736)	-	(84.183.133)
Toplam Pozisyon	**9.204.433**	**23.767.258**	**227.793.203**	**108.322.283**	**40.689.099**	**(394.644.557)**	**15.131.719**

(1) Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı'nı da içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 24.210 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 3.630 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.004.958 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

(5) Para Piyasalarından Alacaklar 2.094 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.166.919 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

(7) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 18.576 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(8) Diğer Yükümlülükler 11.935.367 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

(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 TCMB[2]	72.629.814	-	-	-	-	180.444.299	253.074.113
Bankalar[3]	5.198.458	-	-	-	-	10.119.287	15.317.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[4]	1.601.530	3.587.272	2.906.870	1.848.031	254.948	9.581.426	19.780.077
Para Piyasalarından Alacaklar[5]	150.531	-	-	-	-	(27)	150.504
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar[6]	22.737.548	37.362.817	24.374.480	22.408.102	31.212.713	5.479.426	143.575.086
Krediler ve Alacaklar	289.322.699	124.567.958	314.751.981	121.880.604	15.850.785	4.014.434	870.388.461
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[7]	60.188.747	3.775.365	5.555.988	28.769.208	18.379.872	12.496.942	129.166.122
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	80.417.660	80.417.660
Toplam Varlıklar	**451.829.327**	**169.293.412**	**347.589.319**	**174.905.945**	**65.698.318**	**302.553.447**	**1.511.869.768**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	35.771.868	19.119.979	1.971.644	-	-	706.631	57.570.122
Diğer Mevduat	388.946.754	126.906.187	11.546.974	2.209.446	962	293.042.884	822.653.207
Para Piyasalarına Borçlar	102.898.181	22.642.737	21.899.931	365.096	-	1.657.381	149.463.326
Muhtelif Borçlar	5.953.994	-	-	-	-	50.895.536	56.849.530
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	24.020.793	22.971.196	20.190.080	10.729.988	-	77.912.057
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	41.455.314	47.953.217	84.874.385	634.141	-	2.970.742	177.887.799
Diğer Yükümlülükler[8]	24	3.444	44.201	1.631.132	-	167.854.926	169.533.727
Toplam Yükümlülükler	**575.026.135**	**240.646.357**	**143.308.331**	**25.029.895**	**10.730.950**	**517.128.100**	**1.511.869.768**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	204.280.988	149.876.050	54.967.368	-	409.124.406
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(123.196.808)	(71.352.945)	-	-	-	(214.574.653)	(409.124.406)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	51.403.506	22.624.518	-	-	-	-	74.028.024
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(10.011.054)	(44.267.302)	(12.857.951)	-	(67.136.307)
Toplam Pozisyon	**(71.793.302)**	**(48.728.427)**	**194.269.934**	**105.608.748**	**42.109.417**	**(214.574.653)**	**6.891.717**

[1] Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı'nı da içermektedir.

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 26.672 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar 8.123 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.579.072 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

[5] Para Piyasalarından Alacaklar 27 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.364.254 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

[7] İtfa Edilmiş Maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar 17.707 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[8] Diğer Yükümlülükler 11.348.806 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer (%)	Toplam (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB(*)	1,20	-	-	22,87
Bankalar	2,01	3,87	-	37,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,96	5,00	-	44,41
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	39,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,14	6,29	-	40,65
Krediler ve Alacaklar	5,73	7,00	3,44	45,38
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,76	6,19	-	29,55
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,20	4,36	-	35,31
Diğer Mevduat	0,40	1,53	1,28	39,66
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,07	-	37,95
Muhtelif Borçlar	2,02	3,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,67	4,63	-	39,73
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,43	6,18	-	37,70

Önceki Dönem Sonu	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer (%)	Toplam (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB(*)	2,00	-	-	24,54
Bankalar	2,99	4,49	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,48	5,66	-	53,01
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	48,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	6,39	-	49,65
Krediler ve Alacaklar	6,50	7,24	2,50	49,85
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	6,02	-	40,55
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,32	5,70	-	46,81
Diğer Mevduat	0,03	0,07	0,05	45,42
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,67	-	48,59
Muhtelif Borçlar	3,05	4,38	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,60	7,25	-	49,33
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,22	7,14	-	43,69

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında tüm zorunlu karşılık bakiyeleri dikkate alınmıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyuşmazlığı riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Banka faiz oranı riski kapsamında; bu risklerin tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen "Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi" kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların günlük olarak faiz hassasiyeti ve limite uyumu takip edilerek bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla 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. Basel standartları ile uyumlu hale getirilen yönetmelikte 6 adet faiz oranı şoku senaryosu dikkate alınarak banka için en büyük zararı oluşturacak ekonomik değer değişimi risk tutarı hesaplanmaktadır. Nakit akışları, kurumca belirlenen risksiz verim eğrileri kullanılarak iskonto edilmektedir.

Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne kadarının hangi vadede Banka bünyesinde kalacağına yönelik analiz doğrultusunda, ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**6.415.654**	**6.415.654**	**-**
Borsada İşlem Gören	6.415.654	6.415.654	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	**23.151.389**	**23.151.389**	**-**

(*) 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	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	262.329	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	**262.329**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. 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 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 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 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 (LKO) 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 çerçevesinde belirlenmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya repo yapılabilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması 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 geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimleri ve altından oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları, para swapları ve uzun vadeli çapraz para swapları ile 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.

Piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO'yu yönetmektedir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketleri gözlemeyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 31 Aralık 2025		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**409.394.723**	**155.986.427**
1.	Yüksek kaliteli likit varlıklar			409.394.723	155.986.427
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	632.323.954	219.061.810	56.413.265	21.906.181
3.	İstikrarlı mevduat	136.382.607	-	6.819.130	-
4.	Düşük istikrarlı mevduat	495.941.347	219.061.810	49.594.135	21.906.181
5.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	375.188.472	130.288.436	223.495.086	83.017.908
6.	Operasyonel mevduat	10.502.227	2.600.030	2.199.449	650.007
7.	Operasyonel olmayan mevduat	279.817.303	107.488.968	154.786.836	62.578.417
8.	Diğer teminatsız borçlar	84.868.942	20.199.438	66.508.801	19.789.484
9.	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10.	Diğer nakit çıkışları	10.618.621	33.344.840	10.618.621	33.344.840
11.	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10.618.621	33.344.840	10.618.621	33.344.840
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	104.243.792	-	5.212.190	-
15.	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.565.452.608	126.009.234	96.612.025	12.502.373
16.	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**392.351.187**	**150.771.302**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17.	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18.	Teminatsız alacaklar	123.324.378	36.881.718	73.743.921	29.133.534
19.	Diğer nakit girişleri	7.907.905	70.857.455	7.907.905	70.857.455
20.	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**131.232.283**	**107.739.173**	**81.651.826**	**99.990.989**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21.	**TOPLAM YKLV STOKU**			**409.394.723**	**155.986.427**
22.	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**310.699.361**	**51.033.474**
23.	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**131,77**	**305,66**

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**291.264.218**	**127.118.382**
1.	Yüksek kaliteli likit varlıklar			291.264.218	127.118.382
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	594.220.300	169.534.895	52.507.106	16.953.489
3.	İstikrarlı mevduat	138.298.480	-	6.914.924	-
4.	Düşük istikrarlı mevduat	455.921.820	169.534.895	45.592.182	16.953.489
5.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	276.555.315	110.907.037	173.513.877	76.807.983
6.	Operasyonel mevduat	8.044.161	1.368.525	2.011.040	342.131
7.	Operasyonel olmayan mevduat	201.650.904	87.111.494	116.110.772	54.447.049
8.	Diğer teminatsız borçlar	66.860.250	22.427.018	55.392.065	22.018.803
9.	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10.	Diğer nakit çıkışları	64.886.042	28.246.630	64.886.042	28.246.630
11.	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	64.886.042	28.246.630	64.886.042	28.246.630
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	105.240.644	-	5.262.032	-
15.	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	994.351.693	76.389.492	60.122.015	7.642.488
16.	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**356.291.072**	**129.650.590**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17.	Teminatlı alacaklar	44	-	-	-
18.	Teminatsız alacaklar	121.755.196	38.962.011	69.524.029	27.844.200
19.	Diğer nakit girişleri	63.047.104	44.405.485	63.047.104	44.405.485
20.	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**184.802.344**	**83.367.496**	**132.571.133**	**72.249.685**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21.	**TOPLAM YKLV STOKU**			**291.264.218**	**127.118.382**
22.	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**223.719.939**	**57.432.398**
23.	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**130,19**	**221,34**

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2025 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	142,01	24/10/2025	119,82	12/12/2025	132,06
YP	414,34	24/10/2025	245,91	05/12/2025	314,37

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. Repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %55'ini (31 Aralık 2024 - %58) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredi ve borçlanma araçlarını içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'da teminatlı fonlamalar, bono teminatlı repo 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 bankalar arası piyasada gerçekleşmektedir.

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

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 T.C. Merkez Bankası[2]	113.653.403	142.198.103	-	-	-	-	(24.210)	255.827.296
Bankalar[3]	17.376.167	6.269.794	-	-	-	-	(3.630)	23.642.331
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[4]	2.935.718	4.753.194	3.443.033	4.413.596	8.755.967	1.735.523	-	26.037.031
Para Piyasalarından Alacaklar[5]	-	9.974.114	-	-	-	-	(2.094)	9.972.020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kap-samlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar[6]	23.414	3.411.960	1.193.032	11.098.066	108.120.881	65.806.595	-	189.653.948
Krediler ve Alacaklar	-	382.610.631	139.209.931	334.429.569	203.962.820	35.247.563	(13.996.808)	1.081.463.706
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[7]	-	20.704.970	2.459.521	8.462.388	46.129.035	59.842.749	(18.576)	137.580.087
Diğer Varlıklar	-	48.554.639	-	-	2.029.202	-	62.520.948	113.104.789
Toplam Varlıklar	**133.988.702**	**618.477.405**	**146.305.517**	**358.403.619**	**368.997.905**	**162.632.430**	**48.475.630**	**1.837.281.208**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	701.348	27.785.616	13.701.830	6.596.335	-	-	-	48.785.129
Diğer Mevduat	368.693.752	495.946.441	77.308.369	8.255.724	3.516.043	1.204	-	953.721.533
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	10.949.517	28.277.552	107.910.946	114.358.128	-	-	261.496.143
Para Piyasalarına Borçlar	-	53.871.993	20.698.823	14.592.825	2.790.417	-	-	91.954.058
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.834.513	27.435.315	56.320.806	54.610.872	13.029.876	-	156.231.382
Muhtelif Borçlar	-	88.645.269	-	-	-	-	-	88.645.269
Diğer Yükümlülükler[8]	-	36.971.081	2.274.231	1.830.677	6.633.516	485.182	188.253.007	236.447.694
Diğer Varlıklar	-	48.554.639	-	-	2.029.202	-	62.520.948	113.104.789
Toplam Yükümlülükler	**369.395.100**	**719.004.430**	**169.696.120**	**195.507.313**	**181.908.976**	**13.516.262**	**188.253.007**	**1.837.281.208**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(235.406.398)**	**(100.527.025)**	**(23.390.603)**	**162.896.306**	**187.088.929**	**149.116.168**	**(139.777.377)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu[9]	**-**	**650.340**	**(2.067.486)**	**(4.255.465)**	**10.629.782**	**-**	**-**	**4.957.171**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	366.190.857	212.505.075	172.402.897	291.101.535	42.054.145	-	1.084.254.509
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	365.540.517	214.572.561	176.658.362	280.471.753	42.054.145	-	1.079.297.338
Gayrinakdi Krediler[10]	**-**	**12.095.001**	**34.166.483**	**92.773.011**	**26.945.139**	**3.369.716**	**56.311.257**	**225.660.607**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	192.445.316	419.239.227	130.354.036	304.658.328	294.464.124	136.130.743	34.577.994	1.511.869.768
Toplam Yükümlülükler	278.113.135	628.512.792	211.579.910	160.055.188	86.293.358	14.349.605	132.965.780	1.511.869.768
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(85.667.819)**	**(209.273.565)**	**(81.225.874)**	**144.603.140**	**208.170.766**	**121.781.138**	**(98.387.786)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu[9]	**-**	**(1.819.156)**	**(2.656.784)**	**(2.015.300)**	**4.537.202**	**-**	**-**	**(1.954.038)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	157.536.759	94.228.392	102.368.223	208.316.714	57.983.684	-	620.433.772
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	159.355.915	96.885.176	104.383.523	203.779.512	57.983.684	-	622.387.810
Gayrinakdi Krediler[10]	**-**	**6.510.328**	**19.105.709**	**56.435.056**	**19.256.355**	**2.107.581**	**38.920.768**	**142.335.797**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 172.875.755 TL (31 Aralık 2024 -119.001.311 TL) özkaynakları, 3.515.825 TL (31 Aralık 2024 - 3.194.270 TL) vergi borcunu ve 11.861.427 TL (31 Aralık 2024 - 10.770.199 TL) dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 24.210 TL (31 Aralık 2024 - 26.672 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar 3.630 TL (31 Aralık 2024 - 8.123 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.004.958 TL (31 Aralık 2024 - 7.579.072 TL) tutarında türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmını da içermektedir.

[5] Para Piyasalarından Alacaklarda cari dönemde 2.094 TL (31 Aralık 2024 - 27 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.166.919 TL (31 Aralık 2024 - 3.364.254 TL) tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

[7] İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 18.576 TL (31 Aralık 2024 - 17.707 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[8] Diğer Yükümlülükler 11.935.367 TL (31 Aralık 2024 - 11.348.806 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Net İstikralı Fonlama Oranı, 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 Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon bakiyesi, bankaların borçlarının ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca defter değerlerinin BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelinde belirtilen MİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerine ve likidite edilebilme kapasitelerine göre GİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Bankanın mevcut istikrarlı fonlamasında en büyük ağırlığı, sermaye, uzun vadeli borçlanmalar ve müşteri mevduatları oluşturur.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1.	Özkaynak Unsurları	226.830.963	-	-	-	226.830.963
2.	Ana sermaye ve katkı sermaye	226.830.963	-	-	-	226.830.963
3.	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4.	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	251.613.703	398.377.960	4.589.522	3.538.027	599.263.731
5.	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	43.387.240	95.327.764	260.195	153.590	132.172.349
6.	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	208.226.463	303.050.196	4.329.327	3.384.437	467.091.382
7.	Diğer kişilere borçlar	22.092.612	413.997.678	347.697.737	145.858.105	330.753.279
8.	Operasyonel mevduat/katılım fonu	22.092.612	-	-	-	11.046.306
9.	Diğer borçlar	-	413.997.678	347.697.737	145.858.105	319.706.973
10.	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11.	Diğer yükümlülükler	82.691.129	9.385.102	-	-	-
12.	Türev yükümlülükler			9.385.102		
13.	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	82.691.129	-	-	-	-
14.	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.156.847.973**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15.	Yüksek kaliteli likit varlıklar					14.327.430
16.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17.	Canlı alacaklar	624.802	750.607.563	178.380.588	256.747.023	671.277.516
18.	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	15.977.543	15.977.543
19.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	39.835.278	34.091.298	3.239.989	26.260.930
20.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	710.772.285	144.289.290	232.004.025	624.734.209
21.	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22.	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.521.069	2.288.695
23.	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.521.069	2.288.695
24.	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	624.802	-	-	2.004.397	2.016.139
25.	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26.	Diğer varlıklar	129.276.549	-	-	-	140.303.336
27.	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.379.122				1.172.254
28.	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			158.015		134.312
29.	Türev varlıklar			9.905.806		9.905.806
30.	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.193.537		1.193.537
31.	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	127.897.427	-	-	-	127.897.427
32.	Bilanço dışı borçlar		313.639.789	64.216.566	1.383.722.994	88.078.967
33.	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**913.987.249**
34.	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**126,57**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1.	Özkaynak Unsurları	167.807.096	-	-	-	167.807.096
2.	Ana sermaye ve katkı sermaye	167.807.096	-	-	-	167.807.096
3.	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4.	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	201.208.885	401.475.483	4.093.067	2.523.202	556.547.059
5.	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	16.943.699	144.142.433	1.486.458	957.126	155.353.230
6.	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	184.265.186	257.333.050	2.606.609	1.566.076	401.193.829
7.	Diğer kişilere borçlar	11.450.582	380.830.763	257.326.882	56.629.218	191.017.950
8.	Operasyonel mevduat/katılım fonu	11.450.582	-	-	-	5.725.291
9.	Diğer borçlar	-	380.830.763	257.326.882	56.629.218	185.292.659
10.	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11.	Diğer yükümlülükler	43.321.079	6.794.196	-	-	-
12.	Türev yükümlülükler		6.794.196			
13.	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	43.321.079	-	-	-	-
14.	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**915.372.105**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15.	Yüksek kaliteli likit varlıklar					11.365.766
16.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17.	Canlı alacaklar	-	464.486.590	98.631.052	385.667.531	602.372.890
18.	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	9.128.810	9.128.810
19.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	26.294.736	44.678.215	10.204.244	36.487.562
20.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	438.191.854	53.952.837	362.069.254	553.831.211
21.	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22.	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.500.662	2.275.430
23.	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.500.662	2.275.430
24.	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	764.561	649.877
25.	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26.	Diğer varlıklar	91.308.808	-	-	-	100.295.307
27.	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	261.351				222.149
28.	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				104,528	88.849
29.	Türev varlıklar				7,736,154	7.736.154
30.	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				1,200,700	1.200.700
31.	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	91.047.456		-		91.047.456
32.	Bilanço dışı borçlar			1,152,819,178		57.640.959
33.	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**771.674.922**
34.	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**118,62**

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %127,43 (31 Aralık 2024 - % 119,38).

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2024 - Aralık 2025 döneminde solo bazda %118,62 seviyesinden %126,57 seviyesine yükselmiş olup yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Oran gelişiminde dönemler arası krediler ve mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır. Söz konusu dönem içerisinde uzun vadeli borçlanma araçlarının temini ve yenilenmesine ek olarak özkaynak unsurlarındaki iyileşme sebebiyle NİFO'da artış gözlemlenmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	701.348	27.974.143	13.867.941	6.732.044	-	-	49.275.476	48.785.129
Diğer Mevduat	368.693.752	501.291.308	80.073.355	9.533.260	6.365.175	2.805	965.959.655	953.721.533
Para Piyasalarına Borçlar	-	54.017.620	21.791.523	15.139.595	2.914.093	-	93.862.831	91.954.058
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	10.969.249	28.322.904	108.129.850	114.814.547	-	262.236.550	261.496.143
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	4.984.598	28.747.659	62.816.356	66.280.749	16.999.031	179.828.393	156.231.382
Gayrinakdi Krediler(*)	56.311.257	12.095.001	34.166.483	92.773.011	26.945.139	3.369.716	225.660.607	225.660.607

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	297.324	36.181.507	19.410.998	2.066.765	-	-	57.956.594	57.570.122
Diğer Mevduat	277.815.811	403.302.853	137.903.312	14.751.955	3.748.513	2.899	837.525.343	822.653.207
Para Piyasalarına Borçlar	-	103.933.402	21.067.876	21.689.694	5.890.649	-	152.581.621	149.463.326
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	7.536.552	19.326.023	101.907.418	46.516.411	3.035.135	178.321.539	177.887.799
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	8.580	19.333.490	26.429.284	34.561.405	15.135.248	95.468.007	77.912.057
Gayrinakdi Krediler(*)	38.920.768	6.510.328	19.105.709	56.435.056	19.256.355	2.107.581	142.335.797	142.335.797

(*) 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 Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

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	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım(**)	43.173.427	19.883.503	33.621.046	2.237.805	-	98.915.781
Forward sözleşmeleri satım(**)	(43.689.728)	(21.288.954)	(39.224.833)	(3.115.646)	-	(107.319.161)
Swap sözleşmeleri alım(*)	321.664.924	163.688.621	118.622.994	288.388.089	42.054.145	934.418.773
Swap sözleşmeleri satım(*)	(320.471.865)	(164.048.802)	(116.489.526)	(276.945.565)	(42.054.145)	(920.009.903)
Futures işlemleri alım	-	153.088	-	-	-	153.088
Futures işlemleri satım	-	(157.191)	-	-	-	(157.191)
Opsiyonlar alım	30.375.845	28.779.863	20.158.857	475.641	-	79.790.206
Opsiyonlar satım	(30.472.612)	(29.077.615)	(20.944.003)	(410.543)	-	(80.904.773)
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**579.991**	**(2.067.487)**	**(4.255.465)**	**10.629.781**	**-**	**4.886.820**

(*) 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(**)	36.762.328	13.008.299	16.552.413	1.061.122	-	67.384.162
Forward sözleşmeleri satım(**)	(37.043.064)	(14.367.170)	(19.786.359)	(1.135.083)	-	(72.331.676)
Swap sözleşmeleri alım(*)	144.955.576	65.065.431	69.354.330	207.145.383	57.983.684	544.504.404
Swap sözleşmeleri satım(*)	(146.459.019)	(64.999.462)	(67.634.954)	(202.469.053)	(57.983.684)	(539.546.172)
Futures işlemleri alım	-	324.986	7.479	-	-	332.465
Futures işlemleri satım	-	(278.685)	(9.682)	-	-	(288.367)
Opsiyonlar alım	4.709.260	15.829.676	16.454.001	110.209	-	37.103.146
Opsiyonlar satım	(4.763.930)	(17.239.860)	(16.952.528)	(175.375)	-	(39.131.693)
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**(1.838.849)**	**(2.656.785)**	**(2.015.300)**	**4.537.203**	**-**	**(1.973.731)**

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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 %5,20'dir (31 Aralık 2024 - %5,17). 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.

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)	1.804.781.829	1.447.024.117
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	7.222.393	5.664.904
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.797.559.436	1.441.359.213
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	18.736.953	13.966.320
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	8.464.029	431.044
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	27.200.982	14.397.364
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	21.518.263	13.709
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	21.518.263	13.709
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	1.780.665.615	1.167.151.262
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	93.918.141	94.885.947
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.686.747.474	1.072.265.315
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	183.725.237	130.650.569
Toplam risk tutarı	3.533.026.155	2.528.035.601
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5,20	5,17

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

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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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	**1.436.169.473**	**1.413.795.335**
Para Piyasalarından Alacaklar	9.974.114	9.972.020
Bankalar	23.645.961	23.642.331
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	183.487.029	183.487.029
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	137.598.663	119.430.040
Verilen Krediler	1.081.463.706	1.077.263.915
Finansal Yükümlülükler	**1.600.833.514**	**1.605.471.232**
Bankalar Mevduatı	48.785.129	48.827.990
Diğer Mevduat	953.721.533	958.217.237
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	261.496.143	261.595.296
Para Piyasalarına Borçlar	91.954.058	91.954.058
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	156.231.382	156.231.382
Muhtelif Borçlar	88.645.269	88.645.269

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**1.155.259.521**	**1.128.305.892**
Para Piyasalarından Alacaklar	150.531	150.504
Bankalar	15.325.868	15.317.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	140.210.832	140.210.832
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	129.183.829	108.571.875
Verilen Krediler	870.388.461	864.054.936
Finansal Yükümlülükler	**1.342.336.041**	**1.347.157.968**
Bankalar Mevduatı	57.570.122	57.605.139
Diğer Mevduat	822.653.207	826.868.448
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	177.887.799	178.459.468
Para Piyasalarına Borçlar	149.463.326	149.463.326
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	77.912.057	77.912.057
Muhtelif Borçlar	56.849.530	56.849.530

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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).

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	**176.779.989**	**37.585.289**	**1.325.701**	**215.690.979**
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	9.580.371	126.001	1.325.701	11.032.073
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	167.187.455	16.299.574	-	183.487.029
Türev Finansal Varlıklar	12.163	21.159.714	-	21.171.877
Finansal Yükümlülükler	**1.523**	**11.933.844**	**-**	**11.935.367**
Türev Finansal Yükümlülükler	1.523	11.933.844	-	11.935.367

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**147.846.751**	**14.976.744**	**531.668**	**163.355.163**
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	11.436.444	232.893	531.668	12.201.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	136.409.396	3.801.436	-	140.210.832
Türev Finansal Varlıklar	911	10.942.415	-	10.943.326
Finansal Yükümlülükler	**36**	**11.348.770**	**-**	**11.348.806**
Türev Finansal Yükümlülükler	36	11.348.770	-	11.348.806

Seviye 3'te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	**531.668**	**384.544**
Toplam kar-zarar değişimi	43.220	133.914
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	43.220	133.914
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	-
Alımlar ve Transferler	750.813	13.210
Satışlar		-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3'ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	**1.325.701**	**531.668**

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 Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3.103.193	16.218.661	2.960.303	10.282.554
TCMB	97.120.181	137.144.984	139.828.034	98.982.305
Diğer	834.863	1.429.624	731.579	316.010
Toplam	**101.058.237**	**154.793.269**	**143.519.916**	**109.580.869**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	36.143.114	55.923.948	91.848.194	36.758.372
Vadeli Serbest Hesap	5.000.000	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	55.977.067	81.221.036	47.979.840	62.223.933
Toplam	**97.120.181**	**137.144.984**	**139.828.034**	**98.982.305**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 24.210 TL (31 Aralık 2024 - 26.672 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, mevduatları ve diğer yükümlülükleri için TL, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net değerleriyle gösterilmiştir)

2.1 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	-	37.354	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**37.354**	**-**	**-**

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	416.758	76.419	412.983	19.352
Swap İşlemleri	1.197.241	8.591.037	833.727	3.216.184
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	12.163	1.239.818	911	503.741
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.626.162**	**9.907.274**	**1.247.621**	**3.739.277**

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	2.506.729	2.237.392	9.785	386.592
Yurt Dışı	-	18.901.840	-	14.929.491
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2.506.729**	**21.139.232**	**9.785**	**15.316.083**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 3.630 TL (31 Aralık 2024 - 8.123 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2.992.662	1.864.128	725.155	1.672.474
ABD, Kanada	10.389.585	6.407.808	45.416	-
OECD Ülkeleri(*)	2.544.378	861.997	1.741.948	3.431.713
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	424.950	597.100	37.746	94.271
Toplam	**16.351.575**	**9.731.033**	**2.550.265**	**5.198.458**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

4. Para Piyasalarından Alacaklar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 9.974.114 TL tutarında Takasbank'tan alacaklarda bakiye bulunmaktadır. (31 Aralık 2024 - 150.531 TL).

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	5.763.403	8.007.873	14.919.937	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	48.254.842	10.284.433	68.863.943	20.128.290
Toplam	**54.018.245**	**18.292.306**	**83.783.880**	**20.128.290**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**187.768.794**	**145.176.234**
Borsada İşlem Gören(*)	187.768.794	145.176.234
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**23.520**	**17.211**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	23.520	17.211
Değer Azalma Karşılığı (-)(**)	**(4.305.285)**	**(4.982.613)**
Toplam	**183.487.029**	**140.210.832**

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 9.441.887 TL (31 Aralık 2024 - 7.357.912 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 24.811 TL (31 Aralık 2024 - 20.455 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**2.179.722**	**-**	**2.270.807**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.179.722	-	2.270.807
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	**1.405.007**	**-**	**817.098**	**-**
Toplam	**1.405.007**	**2.179.722**	**817.098**	**2.270.807**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

6.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**980.709.875**	**56.455.673**	**1.887.942**	**56.407.024**
İşletme Kredileri	63.109.435	71.949	-	-
İhracat Kredileri	133.911.528	1.577.157	-	-
İthalat Kredileri	98.545	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	28.697.215	11.214	-	-
Tüketici Kredileri	148.758.321	11.224.607	1.669.851	11.488.137
Kredi Kartları	283.091.968	23.530.247	-	19.489.991
Diğer	323.042.863	20.040.499	218.091	25.428.896
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**980.709.875**	**56.455.673**	**1.887.942**	**56.407.024**

Cari Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.092.919	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	15.537.268
Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	8.506.511	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	13.050.092

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	660.296.491	23.530.247	19.489.992
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	320.413.384	32.925.426	38.804.974
Toplam	**980.709.875**	**56.455.673**	**58.294.966**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	**44.270.736**	**83.581.589**	**127.852.325**
Konut Kredisi	8.992	6.320.273	6.329.265
Taşıt Kredisi	-	1.947	1.947
İhtiyaç Kredisi	44.261.744	77.259.369	121.521.113
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	**255.969.463**	**18.747.285**	**274.716.748**
Taksitli	65.146.442	14.869.186	80.015.628
Taksitsiz	190.823.021	3.878.099	194.701.120
Bireysel Kredi Kartları - YP	**853.190**	**1.834**	**855.024**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	853.190	1.834	855.024
Personel Kredileri - TP	**250.890**	**636.449**	**887.339**
Konut Kredisi	-	1.228	1.228
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	250.890	635.221	886.111
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	**472.499**	**9.605**	**482.104**
Taksitli	125.292	2.547	127.839
Taksitsiz	347.207	7.058	354.265
Personel Kredi Kartları - YP	**5.332**	**11**	**5.343**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.332	11	5.343
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)	**42.539.608**	**1.861.644**	**44.401.252**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**344.361.718**	**104.838.417**	**449.200.135**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	**9.129.273**	**86.754.581**	**95.883.854**
İşyeri Kredileri	39.904	2.218.938	2.258.842
Taşıt Kredileri	113.063	2.568.723	2.681.786
İhtiyaç Kredileri	8.976.306	81.966.920	90.943.226
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**52.921**	**52.921**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	52.921	52.921
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**48.903.590**	**1.108.619**	**50.012.209**
Taksitli	7.693.766	269.538	7.963.304
Taksitsiz	41.209.824	839.081	42.048.905
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**40.691**	**87**	**40.778**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	40.691	87	40.778
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**4.491.787**	**15.539**	**4.507.326**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**62.565.341**	**87.931.747**	**150.497.088**

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	7.805.157	5.962.816
Özel	1.087.655.357	880.411.906
Toplam	**1.095.460.514**	**886.374.722**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

6.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.088.069.085	882.515.564
Yurt Dışı Krediler	7.391.429	3.859.158
Toplam	**1.095.460.514**	**886.374.722**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	17.893.485	12.702.629
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**17.893.485**	**12.702.629**

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.109.439	4.568.001
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.794.788	6.839.649
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13.248.606	7.645.981
Toplam	**32.152.833**	**19.053.631**

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	4.897	6.775	66.268
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4.897	6.775	66.268
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	21.727	200.582
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	21.727	200.582

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.268.101	8.746.428	9.609.443
Dönem İçinde İntikal (+)	41.577.130	1.141.341	2.176.730
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	29.887.791	17.950.187
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	29.887.791	17.950.187	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5.703.974	4.470.095	2.527.390
Kayıttan Düşülen (-)(*)	1.376.556	2.596.989	3.076.900
Satılan (-)(**)	-	-	6.981.057
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	281.036
Bireysel Krediler	-	-	2.681.814
Kredi Kartları	-	-	3.600.649
Diğer	-	-	417.558
Dönem Sonu Bakiyesi	10.876.910	14.758.289	17.151.013
Karşılık (-)	8.109.439	10.794.788	13.248.606
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.767.471**	**3.963.501**	**3.902.407**

(*) Kayıttan düşülen tutarın 6.867.261 TL'si üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen donuk alacaklardan oluşmaktadır.

(**) Banka, takipteki krediler portföyünün 6.981.057 TL tutarındaki bölümünü, 1.854.636 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmalarına satmıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**2.767.471**	**3.963.501**	**3.902.407**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10.876.910	14.758.289	15.964.534
Karşılık Tutarı (-)	8.109.439	10.794.788	12.062.127
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.767.471	3.963.501	3.902.407
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.186.479
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.186.479
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**1.700.099**	**1.906.779**	**1.963.463**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6.268.100	8.746.428	8.920.626
Karşılık Tutarı (-)	4.568.001	6.839.649	6.957.163
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.700.099	1.906.779	1.963.463
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	688.818
Karşılık Tutarı (-)	-	-	688.818
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.620.284	2.443.071	2.816.746
Karşılık Tutarı (-)	594.014	811.461	1.269.858
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	985.780	1.384.725	1.434.456
Karşılık Tutarı (-)	360.681	541.768	822.370

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

6.10.7. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11.269.972	7.040.217	26.984.053	1.198.217
Repo İşlemlerine Konu Olan	23.690.613	28.395.845	56.020.248	33.920.075
Toplam	**34.960.585**	**35.436.062**	**83.004.301**	**35.118.292**

7.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	94.741.490	42.857.173	92.712.302	36.326.963
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**94.741.490**	**42.857.173**	**92.712.302**	**36.326.963**

7.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	**94.741.490**	**42.857.173**	**92.712.302**	**36.471.527**
Borsada işlem görenler	94.741.490	42.857.173	92.712.302	36.471.527
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**94.741.490**	**42.857.173**	**92.712.302**	**36.471.527**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

7.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**129.183.829**	**102.093.865**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	7.272.606	5.602.433
Yıl içindeki alımlar	30.529.627	19.551.082
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)	(48.536.701)	(21.505.687)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	19.149.302	23.442.136
Dönem sonu toplamı	**137.598.663**	**129.183.829**

(*) Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 7.871.291 TL'lik tutarı içermektedir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 18.576 TL (31 Aralık 2024 - 17.707 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1. Konsolide edilmeyen iştiraklerte ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay
1. Bankalararası Kart Merkezi (BKM)(*)(***)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
2. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.(**)(***)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
3. İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE)(**)(***)	İstanbul/Türkiye	0,31	0,31
4. Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF)(**)(***)	İstanbul/Türkiye	1,49	1,49

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(****)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	10.697.526	9.124.490	1.682.888	2.158.700	-	2.261.467	1.878.600	-
2.	697.430	508.993	28.961	164.216	-	154.302	69.322	-
3.	13.936.569	13.298.685	61.143	4.969.864	-	1.633.267	(897.101)	-
4.	8.466.649	3.293.378	113.390	1.371.670	-	728.683	(72.526)	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.
(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.
(***) Cari ve önceki dönem bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.
(****) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

8.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**53.737**	**53.722**
Dönem İçi Hareketler	**(15)**	**15**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi(*)	-	15
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(15)	-
Dönem Sonu Değeri	**53.722**	**53.737**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde önceki dönemde Borsa İstanbul A.Ş. sermaye katılım bedeli yer almaktadır.

8.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	53.722	53.737
Toplam	**53.722**	**53.737**

8.5. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

9.1. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	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.	QNB eSolutions 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 Değer
1.	6.862.841	306.112	567.009	-	-	226.100	15.291	-
2.	9.689.061	1.235.310	93.504	319.780	-	575.791	82.005	-

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.2. Konsolide Edilen Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	QNB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4.	QNB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5.	QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6.	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	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 Değer
1.	11.982.566	7.913.584	136.290	3.150.592	283.077	2.587.130	1.724.786	-
2.	56.441.136	6.454.374	87.995	6.846.493	25.560	1.828.942	1.205.185	6.415.654
3.	3.709.780	2.666.726	6.839	28.436	-	1.496.388	776.336	-
4.	36.304.310	5.858.661	33.344	10.928.184	-	2.027.329	1.350.820	-
5.	1.555.864	3.544	-	-	-	1.192	829	-
6.	17.859.334	5.393.222	323.708	2.495.895	349.764	3.837.170	1.996.294	-

9.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**19.024.959**	**9.789.830**
Dönem İçi Hareketler	**9.979.516**	**9.235.129**
Alışlar(*)	1.097.800	1.993.986
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	11.299.293	6.670.444
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı(**),(***)	(2.417.577)	570.699
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**29.004.475**	**19.024.959**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Cari dönemde; QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 28 Mayıs 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 300.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 1.400.000 TL'ye yükseltilmiştir. Önceki dönemde; QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin 21 Kasım 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1.000.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 2.000.000 TL'ye yükseltilmiştir. QNB Faktoring A.Ş.'nin 12 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 65.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 1.065.000 TL'ye yükseltilmiştir.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(***) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini de içermektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	5.858.662	3.831.879
Leasing Şirketleri	6.415.654	4.622.820
Sigorta Şirketleri	6.712.016	5.504.259
Diğer Ortaklıklar	10.018.143	5.066.001
Toplam	**29.004.475**	**19.024.959**

9.5. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	6.415.654	4.622.820
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**6.415.654**	**4.622.820**

9.6. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.(*)	33,33	33,33	638.139	347.301	230.165	2.401.024	2.193.523

(*) Cari dönem bilgileri 30 Kasım 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	2.482.025	989.497	2.082.932	509.242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	4.231.525	1.935.394	912.432	2.451.822
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**6.713.550**	**2.924.891**	**2.995.364**	**2.961.064**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.482.025 TL'si kredilerin (31 Aralık 2024 - 2.082.932 TL), 394.945 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 - 470.559 TL) ve 594.552 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 - 38.683 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Önceki Dönem Sonu	Gayrimenkul(*)	Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	17.711.155	261.183	562.672	7.824.033	26.359.043
Birikmiş Amortisman (-)	1.684.339	252.294	177.409	2.963.698	5.077.740
Net Defter Değeri	**16.026.816**	**8.889**	**385.263**	**4.860.335**	**21.281.303**
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	**17.711.155**	**261.183**	**562.672**	**7.824.033**	**26.359.043**
Girişler(**)	2.506.381	31.109	741.017	2.033.228	5.311.735
Elden Çıkarılanlar (-)(***)	318.869	7.124	112.184	150.932	589.109
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	2.303.879	-	-	-	2.303.879
Kapanış Maliyet Değeri	**22.202.546**	**285.168**	**1.191.505**	**9.706.329**	**33.385.548**
Dönem Başı Amortisman Bedeli	**1.684.339**	**252.294**	**177.409**	**2.963.698**	**5.077.740**
Elden Çıkarılanlar (-)(***)	70.710	3.456	47.893	82.636	204.695
Amortisman Bedeli	1.228.386	1.691	159.365	1.142.189	2.531.631
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**2.842.015**	**250.529**	**288.881**	**4.023.251**	**7.404.676**
Kapanış Net Defter Değeri	**19.360.531**	**34.639**	**902.624**	**5.683.078**	**25.980.872**

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanan gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla varlık kullanım hakları 6.297.494 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 2.577.599 TL'dir.

(**) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 27.685 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

(***) Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 113.987 TL'lik tutarı içermektedir.

13.1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse; Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

13.2. 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 2024 - Bulunmamaktadır).

13.3. 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 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Önceki Dönem Sonu	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Maliyet	7.114.449	-	7.114.449
Birikmiş Amortisman (-)	2.706.637	-	2.706.637
Net Defter Değeri	**4.407.812**	**-**	**4.407.812**
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	**7.114.449**	**-**	**7.114.449**
Girişler	3.931.469	-	3.931.469
Elden Çıkarılanlar (-)(*)	948.811	-	948.811
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	**10.097.107**	**-**	**10.097.107**
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	**2.706.637**	**-**	**2.706.637**
Elden Çıkarılanlar (-)(*)	336.183	-	336.183
Amortisman Bedeli	1.468.605	-	1.468.605
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**3.839.059**	**-**	**3.839.059**
Kapanış Net Defter Değeri	**6.258.048**	**-**	**6.258.048**

(*) Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 581.593 TL'lik tutarı içermektedir.

14.1. 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 2024 - Bulunmamaktadır).

14.2. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

14.3. 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 2024 - Bulunmamaktadır).

14.4. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

14.5. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

14.6. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

14.7. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 105.044 TL (31 Aralık 2024 - 71.883 TL) tutarındadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

14.8. Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

14.9. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

14.10. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 463.819 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 29.322 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 302.403 TL (31 Aralık 2024 - 5.365.515 TL) ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka 31 Aralık 2025 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 15.570.340 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 15.267.937 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. 1.487.581 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2024 - 929.453 TL ertelenmiş vergi geliri).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Çalışan Hakları Karşılığı	4.993.537	3.791.842	1.498.061	1.137.553
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	1.297.313	1.838.500	389.194	551.550
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	11.576.361	10.253.803	3.472.908	3.076.141
Diğer(*)	34.033.921	32.611.629	10.210.177	9.783.488
Ertelenmiş Vergi Varlığı			15.570.340	14.548.732
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(34.564.529)	(20.059.379)	(10.369.359)	(6.017.814)
Diğer	(16.328.593)	(10.551.346)	(4.898.578)	(3.165.403)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(15.267.937)	(9.183.217)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) - Net			**302.403**	**5.365.515**

(*) 26.785.650 TL beklenen zarar karşılıklarına ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir (31 Aralık 2024 - 23.166.023 TL).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 01.01.-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01.-31.12.2024
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	5.365.515	6.581.490
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri - Net(*)	(3.575.531)	(2.145.428)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(1.487.581)	929.453
31 Aralık itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**302.403**	**5.365.515**

(*) Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 680.562 TL'lik tutarı içermektedir.

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 51.236 TL (31 Aralık 2024 - 25.388 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	**38.289.705**	**-**	**69.834.479**	**270.637.162**	**4.734.452**	**1.616.032**	**12.150.091**	**2.078**	**397.263.999**
Döviz Tevdiat Hesabı	**163.879.011**	**-**	**21.037.073**	**26.328.148**	**2.049.200**	**983.528**	**531.626**	**8.600**	**214.817.186**
Yurt içinde Yer.K.	148.485.504	-	20.655.937	25.858.895	2.035.070	976.082	487.416	8.600	198.507.504
Yurt dışında Yer.K	15.393.507	-	381.136	469.253	14.130	7.446	44.210	-	16.309.682
Resmi Kur. Mevd.	**8.931.004**	**-**	**5.264**	**125.323**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.061.591**
Tic. Kur. Mevd.	**35.796.716**	**-**	**101.132.821**	**58.972.155**	**246.723**	**546.230**	**993.490**	**-**	**197.688.135**
Diğ. Kur. Mevd.	**436.303**	**-**	**780.697**	**7.894.909**	**25.800**	**886**	**236**	**-**	**9.138.831**
Kıymetli Maden DH	**121.361.013**	**-**	**-**	**511.032**	**524.196**	**138.011**	**3.217.539**	**-**	**125.751.791**
Bankalar arası Mevduat	**701.348**	**-**	**27.785.617**	**13.701.829**	**5.399.913**	**1.196.422**	**-**	**-**	**48.785.129**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	155.106	-	1.399.774	-	-	-	-	-	1.554.880
Yurt dışı Bankalar	546.242	-	26.385.843	13.701.829	5.399.913	1.196.422	-	-	47.230.249
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(*)	**369.395.100**	**-**	**220.575.951**	**378.170.558**	**12.980.284**	**4.481.109**	**16.892.982**	**10.678**	**1.002.506.662**

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 130.219 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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	**43.367.324**	**-**	**82.819.969**	**217.278.958**	**52.614.650**	**15.073.418**	**7.592.916**	**1.756**	**418.748.991**
Döviz Tevdiat Hesabı	**147.292.367**	**-**	**12.235.083**	**9.626.299**	**1.069.969**	**453.929**	**454.227**	**6.167**	**171.138.041**
Yurt içinde Yer.K.	135.927.103	-	11.960.775	9.167.099	1.034.138	432.021	362.360	6.167	158.889.663
Yurt dışında Yer.K	11.365.264	-	274.308	459.200	35.831	21.908	91.867	-	12.248.378
Resmi Kur. Mevd.	**4.358.564**	**-**	**143.516**	**120.672**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.622.752**
Tic. Kur. Mevd.	**23.623.762**	**-**	**66.947.738**	**51.221.306**	**12.167.184**	**3.386.346**	**3.053.005**	**-**	**160.399.341**
Diğ. Kur. Mevd.	**430.850**	**-**	**745.598**	**5.569.952**	**562.865**	**628.482**	**131**	**-**	**7.937.878**
Kıymetli Maden DH	**58.742.944**	**-**	**88.916**	**14.562**	**-**	**-**	**959.782**	**-**	**59.806.204**
Bankalar arası Mevduat	**297.324**	**-**	**36.024.018**	**19.237.335**	**995.410**	**1.016.035**	**-**	**-**	**57.570.122**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	8.774	-	9.326.637	-	-	-	-	-	9.335.411
Yurt dışı Bankalar	288.550	-	26.697.381	19.237.335	995.410	1.016.035	-	-	48.234.711
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(*)	**278.113.135**	**-**	**199.004.838**	**303.069.084**	**67.410.078**	**20.558.210**	**12.060.061**	**7.923**	**880.223.329**

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 130.219 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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	150.881.963	170.872.167	462.270.593	420.836.795
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	67.750.382	66.541.667	272.818.595	164.402.578
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	**218.632.345**	**237.413.834**	**735.089.188**	**585.239.373**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 28.336.909 TL olup (31 Aralık 2024 - 23.889.137 TL), ilgili tutar dipnota dahil 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 gerçek kişi tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	7	10.747
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	1.856.137	1.456.117
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	**1.856.144**	**1.466.864**

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.256.547	74.796	2.647.549	15.429
Swap İşlemleri	2.405.127	4.537.363	882.852	2.620.293
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.523	833.842	36	1.062.782
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.663.197**	**5.446.001**	**3.530.437**	**3.698.504**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Devamı)

2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	834.862	22.964	1.081.111	3.451
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	277.449	690.894	1.992.982	1.042.321
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.112.311**	**713.858**	**3.074.093**	**1.045.772**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 22.964 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 - 3.451 TL) ve 834.862 TL'si kredilerin (31 Aralık 2024 - 1.081.111 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul 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 2024 - Bulunmamaktadır).

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

(***) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1. no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2. no'lu satırda gösterilmiştir.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. 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	981.358	644.573	599.909	761.174
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	56.046	237.306.058	40.000	154.917.864
Toplam	**1.037.404**	**237.950.631**	**639.909**	**155.679.038**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.037.404	5.752.775	639.909	47.808.479
Orta ve Uzun Vadeli	-	232.197.856	-	107.870.559
Toplam	**1.037.404**	**237.950.631**	**639.909**	**155.679.038**

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

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %55'i (31 Aralık 2024 - %58) mevduat, %13'ü (31 Aralık 2024 - %10) alınan krediler, %9'u (31 Aralık 2024 - %5) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2024 - %10) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	**49.749.572**	**-**	**94.278.476**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	49.738.350	-	94.250.112	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2.381	-	19.195	-
Gerçek Kişiler	8.841	-	9.169	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**18.337**	**42.120.432**	**2.412.256**	**48.467.653**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	42.120.432	2.373.293	48.467.653
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	18.337	-	38.963	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**49.767.909**	**42.120.432**	**96.690.732**	**48.467.653**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	21.411.929	-	2.736.294	18.425.962
Tahviller	-	121.789.577	-	46.019.814
Toplam	**21.411.929**	**121.789.577**	**2.736.294**	**64.445.776**

Banka'nın, 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti 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.

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. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	118.653	85.956	63.866	47.669
1-4 Yıl Arası	4.124.743	2.923.929	2.170.101	1.631.132
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**4.243.396**	**3.009.885**	**2.233.967**	**1.678.801**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 (Devamı)

7.2. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri, ATM makineleri ve araçları için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutmaktadır.

Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.3.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 2024 -Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

8.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	2.126.035	1.448.063
İkinci Aşama	33.588	135.192
Üçüncü Aşama	74.659	41.301
Toplam	**2.234.282**	**1.624.556**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu bağlamda, toplam kredi tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında %4 iskonto oranı uygulanmıştır (31 Aralık 2024 - %4).

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.478.130 TL (31 Aralık 2024 - 1.189.899 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 558.098 TL (31 Aralık 2024 - 398.118 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 2.957.309 TL (31 Aralık 2024 - 2.203.825 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

8.3.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01.-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01.-31.12.2024
1 Ocak itibarıyla	1.189.899	919.522
Hizmet maliyeti	147.798	126.830
Faiz maliyeti	295.650	196.570
Ödeme ve faydaların kısılması	183.017	131.975
Aktüeryal fark	85.994	165.777
Dönem içinde ödenen	(344.933)	(350.775)
Diğer(*)	(79.295)	-
Toplam	**1.478.130**	**1.189.899**

(*) Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen karşılık tutarıdır.

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 8.3. numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 633.608 TL tutarında olup, (31 Aralık 2024 - 653.801 TL) Banka aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığını içermektedir. Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda, diğer karşılıklar içerisinde, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 4.000.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır. Söz konusu serbest karşılığın 4.700.000 TL'si önceki yılda, 1.800.000 TL'si cari dönemde giderleştirilmiş olup, 2.500.000 TL'lik kısmı Üçüncü bölüm XXVI no'lu dipnotta belirtildiği üzere kısmi bölünme süreci kapsamında Enpara Bank A.Ş'ye transfer devredilmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3.515.825 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 3.194.270 TL). Ayrıca, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 463.819 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 29.322 TL).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 01.01.-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01.-31.12.2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.515.825	3.194.270
BSMV	3.167.335	2.913.565
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.681.308	2.152.068
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15.640	11.000
Diğer	659.195	473.567
Toplam	**12.039.303**	**8.744.470**

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

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 01.01.-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01.-31.12.2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	144.791	115.454
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	208.597	158.926
İşsizlik Sigortası-Personel	9.384	7.481
İşsizlik Sigortası-İşveren	18.778	14.965
Toplam	**381.550**	**296.826**

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**22.508.108**	**-**	**18.533.717**
Sermaye Benzeri Krediler	-	22.508.108	-	18.533.717
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**13.029.876**	**-**	**13.765.122**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	3.035.135
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	13.029.876	-	10.729.987
Toplam	**-**	**35.537.984**	**-**	**32.298.839**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.500.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.2. 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	5.500.000	20.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
4 Kasım 2025	2.150.000	-	2.150.000	-

12.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6.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 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

13. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	55.000.000	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 Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	**(247.069)**	**248.257**	**(3.330.336)**	**(900.979)**
Değerleme Farkı	(247.069)	248.257	(3.330.336)	(900.979)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(247.069)**	**248.257**	**(3.330.336)**	**(900.979)**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.088.199.029	701.154.935
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	300.309.795	170.604.108
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	58.117.029	57.800.503
Diğer Cayılamaz Taahhütler	31.358.914	14.191.940
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	13.909.224	9.978.545
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	251.784	266.571
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	998.545	638.126
Toplam	**1.493.144.320**	**954.634.728**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

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 veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 2.234.282 TL (31 Aralık 2024 - 1.624.556 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	33.950.084	18.581.093
Akreditifler	21.667.875	15.418.060
Toplam	**55.617.959**	**33.999.153**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	67.204.834	40.096.354
Avans Teminat Mektupları	31.931.760	22.796.737
Geçici Teminat Mektupları	7.350.248	3.328.527
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	2.263.312	1.548.798
Diğer Teminat Mektupları	61.292.494	40.566.228
Toplam	**170.042.648**	**108.336.644**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**21.943.448**	**16.069.874**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.098.126	1.394.237
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	18.845.322	14.675.637
Diğer Gayrinakdi Krediler	**203.717.159**	**126.265.923**
Toplam	**225.660.607**	**142.335.797**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**502.615**	**0,44**	**169.239**	**0,15**	**203.956**	**0,30**	**137.642**	**0,19**
Çiftçilik ve Hayvancılık	356.405	0,31	169.239	0,15	167.401	0,24	137.642	0,19
Ormancılık	10.413	0,01	-	-	22.753	0,03	-	-
Balıkçılık	135.797	0,12	-	-	13.802	0,02	-	-
Sanayi	**36.221.373**	**31,37**	**55.487.095**	**50,36**	**22.312.681**	**32,37**	**37.145.186**	**50,60**
Madencilik ve Taşocakçılığı	849.874	0,74	57.167	0,05	274.712	0,40	78.391	0,11
İmalat Sanayi	31.624.534	27,39	54.849.294	49,78	20.040.580	29,07	36.129.372	49,22
Elektrik, Gaz, Su	3.746.965	3,24	580.634	0,53	1.997.389	2,90	937.423	1,28
İnşaat	**28.215.225**	**24,43**	**23.868.664**	**21,66**	**15.845.388**	**22,99**	**14.850.501**	**20,23**
Hizmetler	**48.974.593**	**42,41**	**26.974.995**	**24,48**	**29.755.760**	**43,17**	**17.894.744**	**24,38**
Toptan ve Perakende Ticaret	32.029.865	27,74	9.787.147	8,88	19.603.101	28,44	6.785.297	9,24
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.808.024	2,43	419.893	0,38	1.165.628	1,69	392.619	0,53
Ulaştırma Ve Haberleşme	2.277.866	1,97	2.251.714	2,04	1.380.295	2,00	929.169	1,27
Mali Kuruluşlar	6.046.039	5,24	11.073.130	10,05	3.745.312	5,43	7.052.930	9,61
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	276.992	0,24	615.152	0,56	282.648	0,41	319.959	0,44
Serbest Meslek Hizmetleri	3.121.192	2,70	1.719.301	1,56	1.801.022	2,61	1.306.032	1,78
Eğitim Hizmetleri	82.202	0,07	20.010	0,02	27.813	0,04	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.332.413	2,02	1.088.648	0,99	1.749.941	2,54	1.108.738	1,51
Diğer	**1.559.058**	**1,35**	**3.687.750**	**3,35**	**810.696**	**1,18**	**3.379.243**	**4,60**
Toplam	**115.472.864**	**100,00**	**110.187.743**	**100,00**	**68.928.481**	**100,00**	**73.407.316**	**100,00**

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

	I.Grup		II.Grup	
Cari Dönem(*)	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	100.960.884	67.457.316	842.436	707.353
Aval ve Kabul Kredileri	13.543.006	19.703.854	-	703.224
Akreditifler	**51.879**	**21.592.881**	-	**23.115**
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**114.555.769**	**108.754.051**	**842.436**	**1.433.692**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 74.659 TL hariç tutulmuştur.

	I.Grup		II.Grup	
Önceki Dönem(*)	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	53.170.953	42.210.592	9.024.909	3.888.889
Aval ve Kabul Kredileri	6.121.744	10.735.309	537.400	1.186.640
Akreditifler	**16.649**	**13.131.243**	**15.525**	**2.254.643**
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**59.309.346**	**66.077.144**	**9.577.834**	**7.330.172**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 41.301 TL hariç tutulmuştur.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1.307.714.955**	**598.831.230**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri(*)	206.234.942	139.715.838
Swap Para Alım Satım İşlemleri	940.474.755	382.259.721
Futures Para İşlemleri	310.279	620.832
Para Alım Satım Opsiyonları	160.694.979	76.234.839
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**523.597.784**	**387.054.514**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	523.597.784	387.054.514
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**-**	**-**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.831.312.739**	**985.885.744**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	113.065.923	84.605.800
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	277.290.214	230.130.541
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**390.356.137**	**314.736.341**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**2.221.668.876**	**1.300.622.085**

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

Banka'nın vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir

Cari Dönem	Vadeli Alım(**)	Vadeli Satım(**)	Swap Alım(*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
TL	1.960.480	80.218.098	121.180.430	228.420.451	20.865.403	30.981.804	-	157.191	-
ABD Doları	53.263.226	20.269.297	511.793.493	378.906.003	34.516.960	31.375.630	153.088	-	-
Avro	40.909.150	2.014.200	119.068.695	280.009.264	21.521.208	12.862.550	-	-	-
Diğer	2.782.925	4.817.566	182.376.155	32.674.185	2.886.635	5.684.789	-	-	-
Toplam	**98.915.781**	**107.319.161**	**934.418.773**	**920.009.903**	**79.790.206**	**80.904.773**	**153.088**	**157.191**	**-**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

Önceki Dönem	Vadeli Alım(**)	Vadeli Satım(**)	Swap Alım(*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
TL	5.160.257	44.331.607	77.176.829	157.835.073	4.386.608	16.001.936	278.663	63.737	-
ABD Doları	36.870.865	13.310.896	330.391.505	240.102.603	18.553.816	12.376.054	53.802	224.630	-
Avro	24.510.539	14.115.716	65.308.196	140.420.002	13.661.381	10.234.813	-	-	-
Diğer	842.501	573.457	71.627.874	1.188.494	501.341	518.890	-	-	-
Toplam	**67.384.162**	**72.331.676**	**544.504.404**	**539.546.172**	**37.103.146**	**39.131.693**	**332.465**	**288.367**	**-**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

5.1.1. 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. 31 Aralık 2025 tarihinde 38.979.874 TL (31 Aralık 2024 - 26.423.651 TL) tutarındaki taksitli kredi, 22.682.199 TL (31 Aralık 2024 - 15.312.045 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihinde söz konusu kredilerden 780.456 TL gelir (31 Aralık 2024 - 190.365 TL gider), swaplardan ise 666.757 TL gider (31 Aralık 2024 - 261 TL gelir) olmak üzere 113.699 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024 - 190.104 TL gider).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 35.382 TL gider (31 Aralık 2024 - 31.650 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

5.1.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 212.671 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 212.671 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihinde söz konusu eurobondlardan 91.065 TL gelir (31 Aralık 2024 - 329.370 TL gider), swaplardan ise 71.405 TL gider (31 Aralık 2024 - 356.476 TL gelir) olmak üzere 19.660 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024 - 27.106 TL gelir).

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

5.1.3. 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 500 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 500 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 455.450 TL gider (31 Aralık 2024 - 328.164 TL gider), swaplardan ise 464.909 TL gelir (31 Aralık 2024 - 293.385 TL gelir) olmak üzere 9.459 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024 - 34.778 TL gider).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

5.2.1. Değişken Faizli Krediler

Banka, kullandırdığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Konuya ilişkin olarak; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulanmakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 665 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 665 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiş ve söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 540.951 TL (31 Aralık 2024 - 89.378 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 2.343 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2024 - 13.380 TL gelir).

Öte yandan; Bankanın kullandırdığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak, bilanço tarihi itibarıyla 2.770 Milyon TL (31 Aralık 2024 - 3.640 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 37.800 TL (31 Aralık 2024 - 137.569 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım 251 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

5.2.2. 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 kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 18.031.000 TL (31 Aralık 2024 - 8.575.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 289.026 TL (31 Aralık 2024 - 333.579 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 339 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (31 Aralık 2024 - 3 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.726 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 1.884 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 331 Milyon Avro (31 Aralık 2024 - 216 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 1.188.313 TL (31 Aralık 2024 - 425.597 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 26.375 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2024 - 29.693 TL gelir).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.2.3. Değişken Faizli Borçlanmalar

Banka, kullandırdığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak 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 70 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 186 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 37.360 TL (31 Aralık 2024 - 46.324 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin gelir tablosu ile ilişkilendirilecek bir tutar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 - 943.920 TL gelir).

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 108.644 TL (31 Aralık 2024 - 90.902 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 473.349 TL (31 Aralık 2024 - 117.940 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

31 Aralık 2025 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 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 78.781 TL (31 Aralık 2024 - 68.687 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	179.987.530	12.830.765	130.937.551	8.087.777
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	75.555.371	12.869.325	60.515.556	11.452.084
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5.449.413	-	1.930.358	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam(*)	**260.992.314**	**25.700.090**	**193.383.465**	**19.539.861**

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	17.976.883	-	2.791.034	-
Yurt içi Bankalardan	35.165	7.352	286.840	-
Yurt dışı Bankalardan	6.587	660.698	24.764	609.861
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**18.018.635**	**668.050**	**3.102.638**	**609.861**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.029.268	105.475
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	47.669.836	1.763.983
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	24.209.644	2.316.553
Toplam	**73.908.748**	**4.186.011**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.446.046	87.463
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.538.318	1.685.535
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	26.852.432	1.937.432
Toplam	**61.836.796**	**3.710.430**

Üçüncü Bölüm VII. 2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE değerine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla %32,87 oranı dikkate alınmıştır.

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.134.009	1.178.310

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**620.074**	**16.000.832**	**490.393**	**12.368.810**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	350.207	53.218	248.723	49.330
Yurt dışı Bankalara	269.867	15.947.614	241.670	12.319.480
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**620.074**	**16.000.832**	**490.393**	**12.368.810**

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	600.323	296.144

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	5.281.664	7.632.765	1.460.192	5.560.721

2.4. 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								
Bankalar arası Mevduat	-	4.514.198	1.036.275	8.813	943	-	-	5.560.229
Tasarruf Mevduatı	-	34.430.853	114.291.926	11.623.542	2.467.964	3.127.589	-	165.941.874
Resmi Mevduat	-	11.642	81.758	-	-	-	-	93.400
Ticari Mevduat	-	33.208.262	26.421.832	1.869.271	793.451	536.417	-	62.829.233
Diğer Mevduat	-	367.712	3.103.204	200.392	30.469	50	-	3.701.827
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**72.532.667**	**144.934.995**	**13.702.018**	**3.292.827**	**3.664.056**	**-**	**238.126.563**
Yabancı Para								
DTH	-	87.942	164.606	10.276	3.267	1.982	-	268.073
Bankalar arası Mevduat	2.047	826.026	655.316	336.245	74.926	-	-	1.894.560
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	498	-	-	-	-	-	498
Toplam	**2.047**	**914.466**	**819.922**	**346.521**	**78.193**	**1.982**	**-**	**2.163.131**
Genel Toplam	**2.047**	**73.447.133**	**145.754.917**	**14.048.539**	**3.371.020**	**3.666.038**	**-**	**240.289.694**

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								
Bankalar arası Mevduat	-	2.388.162	184.230	-	-	-	-	2.572.392
Tasarruf Mevduatı	-	27.459.827	50.207.874	34.666.624	18.406.914	3.030.440	-	133.771.679
Resmi Mevduat	-	26.025	35.212	1.448	-	-	-	62.685
Ticari Mevduat	-	21.671.403	12.640.868	9.629.210	4.707.253	2.423.207	-	51.071.941
Diğer Mevduat	-	377.108	996.360	695.739	183.253	2.925	-	2.255.385
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**51.922.525**	**64.064.544**	**44.993.021**	**23.297.420**	**5.456.572**	**-**	**189.734.082**
Yabancı Para								
DTH	-	44.082	278.712	24.490	4.212	14.809	-	366.305
Bankalar arası Mevduat	288	1.131.959	891.176	48.024	48.851	-	-	2.120.298
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.388	-	-	-	-	-	1.388
Toplam	**288**	**1.177.429**	**1.169.888**	**72.514**	**53.063**	**14.809**	**-**	**2.487.991**
Genel Toplam	**288**	**53.099.954**	**65.234.432**	**45.065.535**	**23.350.483**	**5.471.381**	**-**	**192.222.073**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.5. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	46.592.513	2.261.719	20.146.828	2.653.623

2.6. Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	683.691	311.511

2.7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	11.801	16.620
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	2.142	1.428
Toplam	**13.943**	**18.048**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**137.656.779**	**83.062.747**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5.871.160	2.748.991
Türev Finansal İşlemlerden Kar	87.624.407	57.444.372
Kambiyo İşlemlerinden Kar	44.161.212	22.869.384
Ticari Zarar (-)	**173.264.966**	**112.950.804**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.603.211	1.591.781
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	118.165.131	97.223.437
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	53.496.624	14.135.586
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(35.608.187)**	**(29.888.057)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**36.453.352**	**17.410.958**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.158.845	804.533
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.889.204	2.173.331
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	30.405.303	14.433.094
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**4.356**	**11.068**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4.356	11.068
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	**3.089.977**	**(1.917.781)**
Toplam	**39.547.685**	**15.504.245**

(*) Cari dönemde 1.800.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderini içermektedir. (31 Aralık 2024 - 2.100.000 TL serbest karşılık iptal geliri).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri(*)	665.827	475.964
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.531.631	1.644.664
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	**1.468.605**	**837.891**
Diğer İşletme Giderleri	14.648.528	9.514.557
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	22.032	12.428
Bakım ve Onarım Giderleri	2.909.054	1.544.758
Reklam ve İlan Giderleri	1.315.201	1.119.794
Diğer Giderler	10.402.241	6.837.577
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9.197	18.272
Diğer(**)	**9.540.027**	**6.160.107**
Toplam	**28.863.815**	**18.651.455**

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.
(**) 2.418.306 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (31 Aralık 2024 - 1.900.000 TL) ve 5.686.861 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024 - 3.556.065 TL).

8. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

	Cari Dönem(*)(**)	Önceki Dönem(*)(**)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	51.682	28.868
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	21.033	11.273
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	**72.715**	**40.141**

(*) Konsolide tutarlar raporlanmaktadır.
(**) KDV hariç tutarlardır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 101.102.549 TL (31 Aralık 2024 - 66.797.021 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 71.469.721 TL (31 Aralık 2024 - 49.642.031 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 2.123.813 TL ile (31 Aralık 2024 - 1.043.409 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 8.794.873 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2024 - 6.572.107 TL) bulunmaktadır. Banka kayıtlarında 5.885.524 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024 - 4.570.951 TL) 2.808.432 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2024 - 3.004.514 TL) yansıtmıştır.

10.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 47.814.783 TL'dir (31 Aralık 2024 - 36.174.341 TL).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

12.1. 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 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

13. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynaklar 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 4.232.503 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2024 - 2.737.525 TL net azalış) 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 bildirimi yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 27 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2024 yılı kar dağıtım tablosu	
Dönem Karı	**36.174.341**
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)(%5)	-
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C - Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D - II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E - İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1./E)	27.324
G - Olağanüstü Yedek Akçe	36.147.017

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.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-

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 2024 - Bulunmamaktadır).

5. Özkaynaklar değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2025 yılına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan 2.150.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır. (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 105.312.025 TL (31 Aralık 2024 - 22.349.231 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 18.857.581 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2024 - 12.046.204 TL), 32.802.070 TL net ticari karı (31 Aralık 2024 - 3.557.602 TL net ticari karı), ve 53.652.374 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2024 - 13.860.629 TL) içermektedir.

Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim" içinde yer alan 29.224.189 TL (31 Aralık 2024 - 20.617.081 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 817.644 TL verilen teminatları (31 Aralık 2024 - 74.268 TL) ve 28.406.545 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2024 - 20.542.813 TL) içermektedir.

Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim" içinde yer alan 13.805.267 TL (31 Aralık 2024 - 157.841.315 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 57.631.413 TL (31 Aralık 2024 - 119.864.845 TL) para piyasalarına borçları, 37.673.864 TL (31 Aralık 2024 - 41.132.881 TL) diğer yükümlülükleri ve 6.152.282 TL (31 Aralık 2024 - 3.156.411 TL) diğer sermaye yedeklerini 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 2025 tarihi itibarıyla 1.495.821 TL (31 Aralık 2024 - 736.772 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	**14.290.446**
Kasa	2.960.303
Efektif Deposu	10.282.554
Diğer	1.047.589
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**143.389.592**
T.C. Merkez Bankası	139.012.448
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	14.632.495
Para Piyasaları	150.531
Eksi: Reeskontlar	(10.405.882)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**157.680.038**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2025
Nakit	**21.586.341**
Kasa	3.103.193
Efektif Deposu	16.218.661
Diğer	2.264.487
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**129.762.303**
T.C. Merkez Bankası	105.113.528
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	22.721.654
Para Piyasaları	9.974.114
Eksi: Reeskontlar	(8.046.993)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**151.348.644**

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, 924.307 TL (31 Aralık 2024 - 693.373 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 (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

5.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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 2025 tarihi itibarıyla Banka'da 11.809.745 TL (31 Aralık 2024 - 5.705.035 TL) mevduat, 17.913.838 TL (31 Aralık 2024 - 12.704.270 TL) nakdi kredi ve 3.248.775 TL (31 Aralık 2024 - 2.883.932 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	12.702.629	478.452	-	2.270.807	1.641	134.673
Dönem Sonu Bakiyesi	17.893.485	855.474	-	2.179.722	20.353	213.579
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.134.009	917	-	1.075	43.807	1.356
Önceki Dönem						
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	4.948.468	385.274	-	2.316.570	5.469	88.689
Dönem Sonu Bakiyesi	12.702.629	478.452	-	2.270.807	1.641	134.673
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(***)	1.178.310	2.874	-	2.402	61.414	89

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

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

(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	2.575.279	1.322.572	-	-	3.129.756	8.822.133
Dönem Sonu Bakiyesi	3.326.638	2.575.279	-	-	8.483.107	3.129.756
Mevduat Faiz Gideri(***)	600.323	296.144	-	-	1.283.097	876.043

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

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

(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	3.388.101	2.088.948	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6.083.132	3.388.101	-	-	54.382.160	-
Toplam Kar/(Zarar)(***)	562.424	(19.722)	-	-	(2.001.763)	-
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 ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.
(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 764.215 TL'dir (31 Aralık 2024 - 678.963 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 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %1,6 (31 Aralık 2024 - %1,4); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1,2 (31 Aralık 2024 - %0,6), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %2,8'dir (31 Aralık 2024 - %0,3).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 33.167 TL'dir. (31 Aralık 2024 - 332 TL).

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. 11 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri ve QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye menkul kıymet alım/satımı konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

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	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi şube	417	10.405			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	7	1-Bahreyn	198.703.112	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam)	Vadeye Kalan Gün
06.01.2026	ABD DOLARI	5.850.000	371
12.01.2026	AVRO	20.000.000	371
12.01.2026	AVRO	20.000.000	371
12.01.2026	ABD DOLARI	20.000.000	371
14.01.2026	ABD DOLARI	20.000.000	372
14.01.2026	AVRO	40.000.000	373
14.01.2026	ABD DOLARI	30.000.000	373
27.01.2026	ABD DOLARI	15.000.000	1.835
27.01.2026	AVRO	25.000.000	742
11.02.2031	ABD DOLARI	500.000.000	1.839

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.

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

MOODY'S Temmuz 2025		FITCH Ocak 2026	
Görünüm	Durağan	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	BB- (Pozitif)
Uzun vadeli YP mevduat notu	Ba2	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB- (Pozitif)
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Temel Kredi Değerlemesi	b1	Finansal Kapasite Notu	b+
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1	Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	Ba2	Uzun vade öncelikli teminatsız borçlanma	BB-
Sermaye Benzeri	Ba3 (hyb)	Uzun Vadeli Sermaye Benzeri	B+

5. Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2025 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 2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Shape the future with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na
Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına ilişkin 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.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.5 ve IV. Kısım 6 numaralı dipnotlarda belirtildiği üzere, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.700.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 1.800.000 Bin TL'si cari yılda ayrılan ve 2.500.000 Bin TL'si ise Üçüncü Bölüm XXVIII numaralı dipnotta belirtildiği üzere bölünme süreci kapsamında cari yılda Enpara Bank A.Ş'ye transfer edilen toplam 4.000.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığın etkilerini içermektedir. Bu hususun, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmekteyiz.

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, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Shape the future with confidence

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 finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot VIII'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 ``Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: • TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması; • TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması; • TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup'un 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 uygunluğuna ilişkin riskler taşıması; • TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması; • Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması; ve • TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: • Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grup'un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine 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 gerekliilikleri, 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 Grup'un 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; • Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi; ve • TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Shape the future with confidence

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan 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, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

Shape the future with confidence

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

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması, 30 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloların, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 6.800.000 Bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 2.100.000 Bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 4.700.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermesi sebebiyle şartlı görüş bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 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 Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Şubat 2026
İstanbul, Türkiye

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2025 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.qnb.com.tr**
Elektronik posta adresi : :**investor.relations@qnb.com.tr**

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 Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

1. QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. QNB Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. QNB Faktoring Anonim Şirketi
5. QNB Varlık Kiralama Anonim Şirketi
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi
7. QNBeyond Ventures B.V.

Yapılandırılmış İşletmeler

1. Bosphorus Financial Services Limited
2. Finans Capital Finance Limited

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

Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

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

Yeşim Güra
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Osman Ömür Tan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlama, Yatırımcı İlişkileri Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Mali Kontrol ve Planlama Yönetici Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Mehmet Demirci / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No : (0 212) 319 69 22
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa No
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	441
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	441
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalara	442
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	442
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	442
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	442

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	444-445
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	446-447
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	448
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	449
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	450-451
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	452
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	453

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	454-455
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	456-457
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	457-458
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	458-460
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	460-461
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	461
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	461-464
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	464-468
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	468
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	468-470
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	470-471
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	471
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	471
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	472
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	473-474
XVI.	Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	474
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	474
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	475
XIX.	Sigorta teknik karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	475
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	476-478
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	478
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	478
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	479
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	479
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	479-480
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	480
XXVII.	Hisse başına kazanç	480
XXVIII.	Diğer hususlar ilişkin açıklamalar	481-482

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM — Sayfa No

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklar kalemlerine ilişkin açıklamalar	483-488
II.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	489-533
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	533-536
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	536-540
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	541
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ilişkin açıklamalar	541-551
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	552-553
VIII.	Konsolide finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun derğeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	553-555
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	555

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	556-572
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	573-581
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	581-587
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	587-593
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	593-594
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	595-596
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	596-598
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	598

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar	598-599

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	599
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	599

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 Tarihçesi

QNB Bank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 26 Ekim 1987 tarihinde 25 Eylül 1987 tarihli, 1857 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir.

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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Ana Ortaklık Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, 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 Ana Ortaklık Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finansal Kiralama A.Ş. ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde 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 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın "Finans Bank A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank A.Ş." olarak değişmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olan işletme adı "QNB", "QNB Finansbank A.Ş." olan ticaret ünvanı ise "QNB Bank A.Ş." olarak değişmiştir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka 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 %50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan %50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 28'den 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 Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi 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
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mayıs 2019	Yüksek Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	30 Mart 2023	Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Najla Ibrahim Al Mutawa	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27 Mart 2025	Lisans
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30 Mart 2023	Yüksek Lisans
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dündar Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Sercan Kısas	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	1 Ocak 2024	Yüksek Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

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

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB")	5.493.256	%99,88	5.493.256	-
Diğer	6.744	%0,12	6.744	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren 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 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 416 yurt içi (31 Aralık 2024 - 425), 1 yurt dışı (31 Aralık 2024 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2024 - 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 13.256 (31 Aralık 2024 - 14.541) kişidir.

VI. 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 Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

VII. Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31.12.2025			Önceki Dönem 31.12.2024		
	VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**291.281.749**	**237.695.844**	**528.977.593**	**281.794.039**	**161.433.428**	**443.227.467**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**123.073.619**	**179.773.620**	**302.847.239**	**149.349.721**	**124.999.896**	**274.349.617**
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	101.058.237	154.793.269	255.851.506	143.519.916	109.580.869	253.100.785
1.1.2.	Bankalar	(3)	10.112.419	25.001.508	35.113.927	5.244.686	15.438.679	20.683.365
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	11.913.009	-	11.913.009	601.134	-	601.134
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.046	21.157	31.203	16.015	19.652	35.667
1.2.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**10.648.357**	**5.883.876**	**16.532.233**	**12.128.450**	**2.882.927**	**15.011.377**
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		4.434.400	4.074.056	8.508.456	9.039.624	1.564.852	10.604.476
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.841.743	610.612	2.452.355	1.252.208	428.232	1.680.440
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar		4.372.214	1.199.208	5.571.422	1.836.618	889.843	2.726.461
1.3.	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**149.783.325**	**39.231.258**	**189.014.583**	**116.118.623**	**26.716.472**	**142.835.095**
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		149.781.806	39.207.845	188.989.651	116.092.058	26.376.159	142.468.217
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.519	23.413	24.932	1.518	17.104	18.622
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	25.047	323.209	348.256
1.4.	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2,13)**	**7.776.448**	**12.807.090**	**20.583.538**	**4.197.245**	**6.834.133**	**11.031.378**
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.544.923	10.869.383	14.414.306	3.284.813	4.372.699	7.657.512
1.4.2.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		4.231.525	1.937.707	6.169.232	912.432	2.461.434	3.373.866
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	**(6)**	**834.336.988**	**448.227.079**	**1.282.564.067**	**717.067.048**	**323.409.240**	**1.040.476.288**
2.1.	**Krediler**	**(12)**	**751.654.220**	**368.699.439**	**1.120.353.659**	**627.543.725**	**270.752.339**	**898.296.064**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(7)**	**10.210.344**	**36.454.319**	**46.664.663**	**8.472.440**	**18.903.277**	**27.375.717**
2.3.	**Faktoring Alacakları**	**(8)**	**26.447.475**	**9.348.345**	**35.795.820**	**22.947.170**	**4.171.131**	**27.118.301**
2.4.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**95.154.259**	**42.857.173**	**138.011.432**	**92.822.031**	**36.471.527**	**129.293.558**
2.4.1.	Devlet Borçlanma Senetleri		95.154.259	42.857.173	138.011.432	92.822.031	36.326.963	129.148.994
2.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	144.564	144.564
2.5.	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**49.129.310**	**9.132.197**	**58.261.507**	**34.718.318**	**6.889.034**	**41.607.352**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(18)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**567.377**	**-**	**567.377**	**566.487**	**-**	**566.487**
4.1.	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**58.531**	**-**	**58.531**	**57.641**	**-**	**57.641**
4.1.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Konsolide Edilmeyenler		58.531	-	58.531	57.641	-	57.641
4.2.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**506.046**	**-**	**506.046**	**506.046**	**-**	**506.046**
4.2.1.	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2.	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		506.046	-	506.046	506.046	-	506.046
4.3.	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**2.800**	**-**	**2.800**	**2.800**	**-**	**2.800**
4.3.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2.	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(15)**	**26.358.149**	**545**	**26.358.694**	**21.488.183**	**609**	**21.488.792**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)**	**(16)**	**7.758.738**	**-**	**7.758.738**	**6.489.778**	**-**	**6.489.778**
6.1.	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2.	Diğer		7.758.738	-	7.758.738	6.489.778	-	6.489.778
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(17)**	**500.112**	**-**	**500.112**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(17)**	**662.719**	**-**	**662.719**	**5.492.011**	**-**	**5.492.011**
X.	**DİĞER AKTİFLER (NET)**	**(19)**	**56.375.497**	**6.959.168**	**63.334.665**	**33.121.695**	**4.230.009**	**37.351.704**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.217.841.329**	**692.882.636**	**1.910.723.965**	**1.066.019.241**	**489.073.286**	**1.555.092.527**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 31.12.2025			Önceki Dönem 31.12.2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**630.670.674**	**369.862.841**	**1.000.533.515**	**604.971.435**	**273.463.290**	**878.434.725**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**19.102.440**	**272.617.918**	**291.720.358**	**13.491.062**	**172.903.637**	**186.394.699**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**50.172.007**	**42.120.432**	**92.292.439**	**101.297.673**	**48.467.653**	**149.765.326**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)**	**(5)**	**26.515.675**	**121.789.577**	**148.305.252**	**8.167.480**	**64.445.776**	**72.613.256**
4.1.	Bonolar		24.196.751	-	24.196.751	6.459.663	18.425.962	24.885.625
4.2.	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		2.318.924	-	2.318.924	1.707.817	-	1.707.817
4.3.	Tahviller		-	121.789.577	121.789.577	-	46.019.814	46.019.814
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**5.775.508**	**6.295.676**	**12.071.184**	**6.604.530**	**4.729.488**	**11.334.018**
7.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.498.059	5.554.519	11.052.578	4.611.548	3.671.515	8.283.063
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		277.449	741.157	1.018.606	1.992.982	1.057.973	3.050.955
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)**	**(7)**	**3.166.935**	**-**	**3.166.935**	**1.736.455**	**131**	**1.736.586**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(8)**	**17.919.327**	**5.733.876**	**23.653.203**	**14.528.719**	**2.754.014**	**17.282.733**
10.1.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2.	Çalışan Hakları Karşılığı		5.621.521	46.032	5.667.553	4.215.161	38.387	4.253.548
10.3.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		5.459.165	5.455.639	10.914.804	3.273.050	2.616.807	5.889.857
10.4.	Diğer Karşılıklar		6.838.641	232.205	7.070.846	7.040.508	98.820	7.139.328
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(9)**	**4.680.235**	**-**	**4.680.235**	**3.915.992**	**-**	**3.915.992**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**183.612**	**-**	**183.612**	**38.236**	**-**	**38.236**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN**	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(11)**	**-**	**35.537.984**	**35.537.984**	**-**	**32.298.839**	**32.298.839**
14.1.	Krediler		-	22.508.108	22.508.108	-	21.568.852	21.568.852
14.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	13.029.876	13.029.876	-	10.729.987	10.729.987
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**102.256.261**	**23.406.936**	**125.663.197**	**72.159.559**	**10.087.912**	**82.247.471**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**171.300.273**	**1.615.778**	**172.916.051**	**118.369.164**	**661.482**	**119.030.646**
16.1.	Ödenmiş Sermaye	(12)	5.500.000	-	5.500.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2.	Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1.	Hisse Senedi İhraç Primleri	(13)	714	-	714	714	-	714
16.2.2.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.796.009	-	12.796.009	10.598.225	-	10.598.225
16.4.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(252.894)	1.615.778	1.362.884	(3.160.475)	661.482	(2.498.993)
16.5.	Kâr Yedekleri		105.400.631	-	105.400.631	71.376.333	-	71.376.333
16.5.1.	Yasal Yedekler		1.015.487	-	1.015.487	836.127	-	836.127
16.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3.	Olağanüstü Yedekler		104.385.144	-	104.385.144	70.540.206	-	70.540.206
16.5.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6.	Kâr veya Zarar		47.814.712	-	47.814.712	36.174.298	-	36.174.298
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2.	Dönem Net Kâr veya Zararı		47.814.712	-	47.814.712	36.174.298	-	36.174.298
16.7.	Azınlık Payları		41.101	-	41.101	30.069	-	30.069
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.031.742.947**	**878.981.018**	**1.910.723.965**	**945.280.305**	**609.812.222**	**1.555.092.527**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Cari Dönem 31.12.2025			Önceki Dönem 31.12.2024		
	VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.127.891.507**	**1.878.230.940**	**4.006.122.447**	**1.374.176.112**	**1.089.593.429**	**2.463.769.541**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3), (4)**	**115.363.380**	**109.442.980**	**224.806.360**	**68.860.694**	**72.997.791**	**141.858.485**
1.1.	Teminat Mektupları		101.768.495	67.726.356	169.494.851	62.169.376	45.739.458	107.908.834
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.769.017	494.295	2.263.312	1.188.060	360.738	1.548.798
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		49.619.351	67.232.061	116.851.412	27.853.300	45.378.720	73.232.020
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		50.380.127	-	50.380.127	33.128.016	-	33.128.016
1.2.	Banka Kredileri		13.543.006	20.407.078	33.950.084	6.659.144	11.921.949	18.581.093
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		13.543.006	20.407.078	33.950.084	6.659.144	11.921.949	18.581.093
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		51.879	21.309.546	21.361.425	32.174	15.336.384	15.368.558
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		51.879	16.610.378	16.662.257	32.174	12.065.515	12.097.689
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	4.699.168	4.699.168	-	3.270.869	3.270.869
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**		**1.548.889.821**	**63.936.698**	**1.612.826.519**	**1.015.194.147**	**58.887.412**	**1.074.081.559**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	1.438.221.028	54.923.292	1.493.144.320	905.586.551	49.048.177	954.634.728
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		20.145.551	37.971.478	58.117.029	15.532.200	42.268.303	57.800.503
2.1.2.	Vadeli Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		300.305.510	4.285	300.309.795	170.600.580	3.528	170.604.108
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		13.909.224	-	13.909.224	9.978.545	-	9.978.545
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		998.545	-	998.545	638.126	-	638.126
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.088.199.029	-	1.088.199.029	701.154.935	-	701.154.935
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		251.784	-	251.784	266.571	-	266.571
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		14.411.385	16.947.529	31.358.914	7.415.594	6.776.346	14.191.940
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		110.668.793	9.013.406	119.682.199	109.607.596	9.839.235	119.446.831
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		109.601.172	-	109.601.172	108.531.569	5.117.588	113.649.157
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		1.067.621	9.013.406	10.081.027	1.076.027	4.721.647	5.797.674
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**463.638.306**	**1.704.851.262**	**2.168.489.568**	**290.121.271**	**957.708.226**	**1.247.829.497**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		89.411.511	303.229.272	392.640.783	66.760.432	249.215.870	315.976.302
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		22.682.199	90.383.724	113.065.923	15.312.045	69.175.034	84.487.079
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		66.729.312	212.845.548	279.574.860	51.448.387	180.040.836	231.489.223
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		374.226.795	1.401.621.990	1.775.848.785	223.360.839	708.492.356	931.853.195
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		62.033.027	86.084.886	148.117.913	33.959.665	42.851.520	76.811.185
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		847.949	69.044.492	69.892.441	4.654.510	31.345.839	36.000.349
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		61.185.078	17.040.394	78.225.472	29.305.155	11.505.681	40.810.836
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		260.189.370	1.206.536.244	1.466.725.614	168.670.230	609.516.109	778.186.339
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		12.930	471.161.733	471.174.663	496.690	192.061.484	192.558.174
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		59.443.440	412.509.727	471.953.167	38.405.742	160.167.909	198.573.651
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		100.366.500	161.432.392	261.798.892	64.883.899	128.643.358	193.527.257
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		100.366.500	161.432.392	261.798.892	64.883.899	128.643.358	193.527.257
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		51.847.207	108.847.772	160.694.979	20.388.544	55.846.295	76.234.839
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		20.865.403	58.924.803	79.790.206	4.386.608	32.716.538	37.103.146
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		30.981.804	49.922.969	80.904.773	16.001.936	23.129.757	39.131.693
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		157.191	153.088	310.279	342.400	278.432	620.832
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	153.088	153.088	278.663	53.802	332.465
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		157.191	-	157.191	63.737	224.630	288.367
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		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**8.168.506.986**	**2.339.956.988**	**10.508.463.974**	**5.381.729.952**	**1.573.132.054**	**6.954.862.006**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**2.334.932.146**	**341.109.304**	**2.676.041.450**	**1.506.182.911**	**179.463.974**	**1.685.646.885**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		228.430.836	244.436.766	472.867.602	138.061.161	123.741.202	261.802.363
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.601.816.619	57.312.679	1.659.129.298	1.045.553.753	31.289.577	1.076.843.330
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		90.631.513	10.650.332	101.281.845	56.757.474	4.486.208	61.243.682
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7.903.637	3.065.798	10.969.435	8.400.994	3.168.618	11.569.612
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		406.149.541	25.643.729	431.793.270	257.409.529	16.778.369	274.187.898
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3.256.459.913**	**1.056.067.329**	**4.312.527.242**	**2.199.855.869**	**730.804.542**	**2.930.660.411**
5.1.	Menkul Kıymetler		52.120.069	88.378.930	140.498.999	11.029.178	35.956.788	46.985.966
5.2.	Teminat Senetleri		2.009.608	813.522	2.823.130	1.942.813	575.537	2.518.350
5.3.	Emtia		1.826.684	-	1.826.684	1.878.689	-	1.878.689
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		768.773.800	460.401.695	1.229.175.495	553.311.156	330.679.284	883.990.440
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		2.431.729.752	506.473.182	2.938.202.934	1.631.694.033	363.592.933	1.995.286.966
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.577.114.927**	**942.780.355**	**3.519.895.282**	**1.675.691.172**	**662.863.538**	**2.338.554.710**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**10.296.398.493**	**4.218.187.928**	**14.514.586.421**	**6.755.906.064**	**2.662.725.483**	**9.418.631.547**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar Veya Zarar Tablosu

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**442.880.209**	**318.891.005**
1.1.	Kredilerden Alınan Faizler		285.558.400	211.745.016
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		36.467.696	19.605.106
1.3.	Bankalardan Alınan Faizler		21.060.297	5.147.883
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.107.273	1.040.044
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		78.746.140	65.869.405
1.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.436.360	1.628.379
1.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		49.734.366	35.397.843
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		26.575.414	28.843.183
1.6.	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		6.702.261	5.322.993
1.7.	Diğer Faiz Gelirleri		13.238.142	10.160.558
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**329.585.178**	**244.281.622**
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		240.072.654	192.091.321
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		23.229.484	18.440.798
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		49.476.609	23.671.860
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		15.557.696	8.681.577
2.5.	Kiralama Faiz Giderleri		743.981	324.717
2.6.	Diğer Faiz Giderleri		504.754	1.071.349
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**113.295.031**	**74.609.383**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**78.989.508**	**53.705.691**
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		108.430.879	70.998.431
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		1.813.111	1.366.870
4.1.2.	Diğer		106.617.768	69.631.561
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		29.441.371	17.292.740
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere		21.310	20.203
4.2.2.	Diğer		29.420.061	17.272.537
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**27.470**	**23.497**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (NET)**	**(4)**	**(32.357.653)**	**(28.306.198)**
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		6.007.134	2.224.546
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(30.533.751)	(39.759.441)
6.3.	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(7.831.036)	9.228.697
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**2.024.822**	**1.308.335**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**161.979.178**	**101.340.708**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**37.168.738**	**17.656.169**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**3.090.277**	**(1.914.426)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**26.828.356**	**18.967.201**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**30.337.632**	**19.515.001**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**64.554.175**	**47.116.763**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(9)**	**64.554.175**	**47.116.763**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**16.728.431**	**10.935.195**
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		13.839.428	9.286.777
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.709.286	4.666.434
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2.820.283)	(3.018.016)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**47.825.744**	**36.181.568**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**47.825.744**	**36.181.568**
25.1.	Grubun Kârı / Zararı		47.814.712	36.174.298
25.2.	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		11.032	7.270
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1,2973	0,9815

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**47.825.744**	**36.181.568**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**6.059.661**	**1.208.584**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**2.197.784**	**3.268.281**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	2.303.879	3.385.589
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(151.564)	(167.606)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	15
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	45.469	50.283
2.2.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**3.861.877**	**(2.059.697)**
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	6.534.923	(3.859.679)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.040.351)	958.975
2.2.4.	Yurt dışındaki 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	(1.632.695)	841.007
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**53.885.405**	**37.390.152**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01. - 31.12.2024																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(586.529)	1.602	-	(1.493.790)	1.054.494	38.203.368	33.172.965	-	81.617.695	16.785	81.634.480
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(586.529)	1.602	-	(1.493.790)	1.054.494	38.203.368	33.172.965	-	81.617.695	16.785	81.634.480
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	3.385.589	(117.323)	15	-	(2.730.980)	671.283	-	-	36.174.298	37.382.882	7.270	37.390.152
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.014	6.014
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.172.965	(33.172.965)	-	-	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.172.965	(33.172.965)	-	-	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	11.300.460	(703.852)	1.617	-	(4.224.770)	1.725.777	71.376.333	-	36.174.298	119.000.577	30.069	119.030.646

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01. - 31.12.2025																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		3.350.000	714	-	-	11.300.460	(703.852)	1.617	-	(4.224.770)	1.725.777	71.376.333	36.174.298	-	119.000.577	30.069	119.030.646
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		3.350.000	714	-	-	11.300.460	(703.852)	1.617	-	(4.224.770)	1.725.777	71.376.333	36.174.298	-	119.000.577	30.069	119.030.646
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	2.303.879	(106.095)	-	-	4.590.123	(728.246)	-	-	47.814.712	53.874.373	11.032	53.885.405
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı(***)**	(5)	2.150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.150.000)	-	-	-	-	-
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**	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.174.298	(36.174.298)	-	-	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.174.298	(36.174.298)	-	-	-	-
11.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		5.500.000	714	-	-	13.604.339	(809.947)	1.617	-	365.353	997.531	105.400.631	-	47.814.712	172.874.950	41.101	172.916.051

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
(**) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
(***) Ana Ortaklık Banka'nın sermaye artışına ilişkin kararı Sermaye Piyasası Kurulu'nun 8 Ocak 2026 tarih ve 1/3 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot VI	Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
A	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1.	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**35.642.373**	**53.398.070**
1.1.1.	Alınan Faizler		403.088.472	284.967.428
1.1.2.	Ödenen Faizler		(322.726.728)	(248.761.210)
1.1.3.	Alınan Temettüler		27.470	23.497
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		108.550.141	71.063.654
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		447.249	1.308.283
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		14.878.592	7.438.410
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(25.391.864)	(17.960.854)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(24.434.908)	(14.849.813)
1.1.9.	Diğer	(1)	(118.796.051)	(29.831.325)
1.2.	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(132.007.851)**	**31.481.528**
1.2.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.835.240)	(8.980.715)
1.2.2.	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(24.883.334)	(54.713.895)
1.2.3.	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(171.106.812)	(268.362.078)
1.2.4.	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(33.475.997)	(22.856.945)
1.2.5.	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(16.716.130)	26.284.793
1.2.6.	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		94.971.156	185.464.321
1.2.7.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		18.627.848	7.877.016
1.2.9.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10.	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	2.410.658	166.769.031
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(96.365.478)**	**84.879.598**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(13.401.271)**	**(73.117.291)**
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		(9.707.627)	(9.225.409)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.216.494	274.015
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(170.672.031)	(161.889.518)
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		148.015.401	95.769.016
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(30.790.209)	(19.551.082)
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		48.536.701	21.505.687
2.9.	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**109.441.763**	**31.438.366**
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		277.287.043	176.303.780
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(166.079.642)	(143.796.912)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.765.638)	(1.068.502)
3.6.	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1.584.137**	**763.980**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**1.259.151**	**43.964.653**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**163.342.431**	**119.377.778**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**164.601.582**	**163.342.431**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU(*)

		Cari Dönem 31.12.2025(**)	Önceki Dönem 31.12.2024
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1.	DÖNEM KARI	59.686.748	44.312.885
1.2.	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	11.871.965	8.138.544
1.2.1.	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	8.794.873	6.572.107
1.2.2.	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	3.077.092	1.566.437
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1. -1.2.)**	**47.814.783**	**36.174.341**
1.3.	GEÇMİŞ DÖNEMLER (ZARARI) (-)	-	-
1.4.	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3.+1.4.+1.5.)]**	**47.814.783**	**36.174.341**
1.6.	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.	Hisse Senedi Sahiplerine (-)	-	-
1.6.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	36.147.017
1.13.	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.	ÖZEL FONLAR	-	27.324
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	1,2973	1,0798
3.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%129,73	%107,98
3.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(**) 2025 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

Grup, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "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 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. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2024'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

2.1. Diğer

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK'nın 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir. Ancak, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararında ise, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararında ise, 11 Ocak 2024 ve 10825 Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. Bu kapsamda 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGK tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. KGK'nın 15 Şubat 2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir. KGK tarafından yapılan güncel duyuruyla, Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. Buna istinaden Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan QNB Sigorta şirketi için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, 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, 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 ve diğer yabancı para işlemler 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.

2. Yabancı para cinsinden işlemler

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

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Kur Değişiminin Etkileri Standardı ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana Ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

2. Yabancı para cinsinden işlemler (Devamı)

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 kar veya zarar 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 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 30.533.751 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (31 Aralık 2024 - 39.759.441 TL türev finansal işlemler zararı) ve 7.831.036 TL tutarındaki net kambiyo zararı (31 Aralık 2024 - 9.228.697 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 46.524.466 TL tutarındaki net faiz gideri (31 Aralık 2024 - 36.497.617 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 8.159.679 TL net döviz işlemleri karı (31 Aralık 2024 - 5.966.873 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

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

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

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

		Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
					31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1.	QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Invest)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2.	QNB Portföy Yönetimi A.Ş. (QNB Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3.	QNB Finansal Kiralama A.Ş. (QNB Finansleasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
4.	QNB Faktoring A.Ş. (QNB Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
5.	QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
6.	QNBeyond Ventures B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
7.	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	100,00	100,00

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan birtakım 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, 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 ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Bağlı ortaklıklar

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

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

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve kar veya zarar 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 ve birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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 kar paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev Finansal İşlemlerden Kar/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 ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık 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 "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli taksitli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklı olarak gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.v

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond'ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal bağlı ortaklıkları, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

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

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

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 kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup,

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.059.318 TL (31 Aralık 2024 - 1.087.003 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 akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar 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 kar 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 Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 kar veya zarar 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 kar veya zarar tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı’na 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 kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar 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 akışlarının özelliklerine bağlıdır.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi

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

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grubun TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar 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 Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar 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 kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani gerçekleşmemiş kar ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar 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 kar veya zarar 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, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Grubun 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Grup, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı 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. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi;
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması; ve
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Grup, 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 (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel hafif olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini 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 hesaplamaya dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Ana Ortaklık Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini tüzel portföyler için modellere, konut kredileri ve teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

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

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread);
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi;
- İşsizlik oranı;
- Enflasyon oranı;
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı; ve
- Politika faiz oranı.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 31 Aralık 2025 tarihinde tekrar değerlendirmiştir. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2025 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

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 yükümlü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları, borçlu cari hesapları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı 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, Ana Ortaklık Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Ana Ortaklık Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerin üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama'da değerlendirilmektedir.

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;
- Ana Ortaklık Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar; ve
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

Kayıttan Düşme Politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası (Devamı)

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 7.050.445 TL (31 Aralık 2024 - 86.331 TL) olup, söz konusu tutarın tutarın 6.867.261 TL'si kısmı bölünme marifetiyle Enpara Bank A.Ş.'ye devredilen donuk alacaklardan oluşmaktadır. Kayıttan düşülen tutarın takibe dönüşüm oranına etkisi %0,25'dir. (31 Aralık 2024 - %0,01). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %3,66 (31 Aralık 2024 - %2,66) iken, yıl içinde kayıttan düşülen toplam krediler dahil %3,91 (31 Aralık 2024 - %2,67) olarak hesaplanmaktadır.

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

1. 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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması (Devamı)

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 kar 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.

2. 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 özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3. 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.

4. 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi (Devamı)

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

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının öngörülmediği; 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.

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 Ana Ortaklık Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için 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), Tekdüzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 110.719.465 TL'dir (31 Aralık 2024 - 178.933.527 TL).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı") uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Grubun, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm I.18. dipnotta açıklanmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grubun 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 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.

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

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı ("TMS 16") kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmektedir. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

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 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 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

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tekdüzen 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 varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar veya 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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Ana Ortaklık Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve "Maddi Duran Varlıklar" altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. 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.

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.

Grubun TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

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

Kira Yükümlülükleri

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

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri (Devamı)

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

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

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

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

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

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

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı ("TMS 37") uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Grup, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Grup, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca muhasebeleştirmektedir.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, 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 kar veya zarar tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

XIX. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketleri, TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" hükümlerine tabidirler. TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, Sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır.

Yatırım sözleşmeleri, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı çerçevesinde muhasebeleştirilir. Konsolide finansal durum tablosunda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, Şirket bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır.

Matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre hesaplanmaktadır.

Şirketler matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadır. Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak, gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşur.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak ödenmemiş hasar ve tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Hayat ve Hayat dışı branşlarında prim gelirlerinin tahakkuku poliçelerin tanzim edilmesi ile birlikte gerçekleşmektedir. Müşterinin talebi doğrultusunda peşin veya taksitli ödeme kabul edilmektedir. Şirketin ilgili dönemde birikimli hayat sigortalarına ilişkin herhangi bir ürünü bulunmamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. 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 bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır." hükmü yer almaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "%20" ibaresi "%25" şeklinde, "%25" ibaresi "%30" şeklinde değiştirilmiştir. Bu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip olduğu 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. 7456 sayılı Kanunun 19'uncu maddesi ile kurumların aktifinde en az iki tam yıl süreyle bulunan taşınmazların satışı suretiyle gerçekleşen devir ve teslimlerine yönelik istisna uygulaması kaldırılmıştır. Aynı Kanunun 22'nci maddesi ile söz konusu düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren satışlarında, 5520 sayılı Kanunun 5/1-(e) bendinde yer alan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanması düzenlenmiştir. İlaveten 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla, iştirak satış kazancı istisna oranı %50'ye indirildi.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2025 yılı vergilendirme dönemleri için 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip öderler. 19 Aralık 2025 tarih ve 33112 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7566 sayılı Vergi Kanunları İle Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un ikinci maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2025 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap dönemi için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. Böylece 2025 hesap döneminin son çeyreği için de geçici vergi beyannamesi verileceği hüküm altına alınmıştır. 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. Vergi Usul Kanunu'na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

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 tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Ancak 21 Aralık 2024 tarih ve 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararıyla, kâr payı stopaj oranı %10'dan %15'e çıkartılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, Vergi Usul Kanunu'na Geçici 37'inci madde eklenmiştir. İlgili maddeye göre, 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir. Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilir.

02/08/2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile, "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" uygulaması 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C madde ile, Kanunun 32 ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağı hükmolunmuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi, geçici vergi dönemleri için de uygulanacaktır.

2. Ertelenmiş vergiler

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka, 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Konuyla ilgili ikincil mevzuat yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, Türkiye'de ve QNB Bank A.Ş.'nin faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

26 Aralık 2025 tarih ve 33119 sayılı Resmi Gazete'de Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Uygulama Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından yayımlanan 13 Ocak 2026 tarihli ve 195 sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri ile, 31 Aralık 2025 günü sonuna kadar verilmesi gereken 2024 hesap dönemine ilişkin Yerel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi beyannamelerinin verilme süresi ile bu beyannameler üzerine tahakkuk eden vergilerin ödeme süreleri 28 Ocak 2026 günü sonuna kadar uzatılmıştır.

4. 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 "7.5 - Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" 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 Form"u doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XXI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XXII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. 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.

XXIV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

XXV. 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, 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 kar veya zarar tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 7,5 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 750 Milyon – 7,5 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında QNB 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 iş birliği içindedir.

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**91.311.695**	**42.556.250**	**28.111.233**	**161.979.178**
Temettü Geliri	-	-	27.470	27.470
Vergi Öncesi Kar	**31.395.696**	**19.288.920**	**13.869.559**	**64.554.175**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**16.728.431**	**16.728.431**
Dönem Net Karı	**31.395.696**	**19.288.920**	**(2.858.872)**	**47.825.744**
Toplam Varlıklar	**477.780.469**	**666.772.165**	**645.402.685**	**1.910.723.965**
Bölüm Varlıkları	477.780.469	666.772.165	645.402.685	1.789.955.319
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	567.377
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	120.201.269
Toplam Yükümlülükler	**606.227.413**	**345.520.973**	**628.712.346**	**1.910.723.965**
Bölüm Yükümlülükleri	606.227.413	345.520.973	628.712.346	1.580.460.732
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	157.347.182
Özkaynaklar	-	-	-	172.916.051

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Önceki Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**67.073.597**	**33.046.280**	**1.220.831**	**101.340.708**
Temettü Geliri	-	-	23.497	23.497
Vergi Öncesi Kar	**30.447.716**	**23.935.723**	**(7.266.676)**	**47.116.763**
Vergi Karşılığı (-)	**-**	**-**	**10.935.195**	**10.935.195**
Dönem Net Karı	**30.447.716**	**23.935.723**	**(18.201.871)**	**36.181.568**
Toplam Varlıklar	**420.837.088**	**490.345.643**	**558.230.578**	**1.555.092.527**
Bölüm Varlıkları	420.837.088	490.345.643	558.230.578	1.469.413.309
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	566.487
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	85.112.731
Toplam Yükümlülükler	**567.916.244**	**252.948.360**	**509.976.262**	**1.555.092.527**
Bölüm Yükümlülükleri	567.916.244	252.948.360	509.976.262	1.330.840.866
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	105.221.015
Özkaynaklar	-	-	-	119.030.646

XXVI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

27 Mart 2025 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2024 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**36.174.341**
A - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E)	27.324
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	36.147.017

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, yıllık kârın yüzde beşi olarak ayrılması gereken genel kanuni yedek akçe, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle ayrılmamıştır.

XXVII. Hisse Başına Kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun Net Dönem Karı	47.814.712	36.174.298
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	36.857.534	36.857.534
Hisse Başına Kar	**1,2973**	**0,9815**

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

25 Kasım 2022 tarihli KAP açıklamasında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka bünyesinde "Enpara" ticari markası altında sunulmakta olan Enpara.com bankacılık hizmetlerinin Ana Ortaklık Banka'dan bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesine yönelik bir karar alınmıştır. Bu kararın uygulanması amacıyla Enpara Bank A.Ş. adı altında bir mevduat bankası kurulmasına dair kurucu ortaklar tarafından BDDK'ya yapılan izin başvurusu 5 Ağustos 2023 tarihinde neticelenerek Enpara Bank A.Ş. için kuruluş izni alınmış ve Enpara Bank A.Ş.'nin kuruluşu 4 Aralık 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

Mevzuatın gerektirdiği şekilde Enpara Bank A.Ş. adına faaliyet izni alınmasına ilişkin başvuru ise BDDK'ya 5 Aralık 2023 tarihinde yapılmış, BDDK'nın 23 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan kararıyla da bu izin temin edilmiştir. Enpara Bank A.Ş. faaliyetleri ise 30 Aralık 2024 tarihinde başlatılmıştır.

Enpara.com bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi amacıyla BDDK'ya yapılan başvuru neticesinde kısmi bölünme işlemine ilişkin ilgili mevzuat kapsamında gerekli işlemlere geçilmesine 11 Şubat 2025 tarihinde izin verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 17 Mart 2025 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Bölünme Sözleşmesinin düzenlenmesi, imzalanması ve ilgili mevzuat kapsamında gerekli işlemlerin yerine getirilmesi hususlarında Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'na yetki verilmiştir. Bu yetkilendirme sonrasında kısmi bölünme işleminin taraf bankaların genel kurullarına sunulması BDDK'nın 20 Haziran 2025 tarih ve 157914 sayılı izni ve SPK'nın 17 Temmuz 2025 tarih ve 40/1243 sayılı izni ile uygun bulunmuştur.

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka bünyesindeki "Enpara.com" bankacılık hizmetlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 1.11.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik" ile II- 23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği uyarınca kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi Ana Ortaklık Banka'nın 19 Ağustos 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurulu'nda onaylanmıştır. İlgili Genel Kurul Kararları BDDK'nın 21 Ağustos 2025 tarih ve 11257 sayılı kararıyla onaylanmış ve bu onay kararı 23 Ağustos 2025 tarih ve 32995 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. BDDK onay kararının Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, kısmi bölünmeye dair Olağanüstü Genel Kurul Kararlarının 28 Ağustos 2025 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmesiyle birlikte tescil süreçleri de tamamlanmıştır.

27 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla Enpara.com hizmet işletmesine ait olup, Genel Kurul Kararlarının tescil tarihi itibarıyla ve kısmi bölünme marifetiyle defter değerleri üzerinden Enpara Bank A.Ş.'ye devredilen varlık ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir. İlgili varlık ve yükümlülükler Ana Ortaklık Banka'daki kayıtlı değerleri ile devredilmiş olup, kısmi bölünmeye bağlı olarak bir kar veya zarar oluşmamıştır.

Kısmi bölünmeye bağlı olarak devredilen varlık ve yükümlülükler Grubun konsolide kredi portföyünün %12'sini, mevduat portföyünün %18'ini, varlık ile yükümlülüklerinin ise %10'unu temsil etmektedir. Tamamlanmış olan devir işlemi Grubun geçmiş dönem finansal tabloları üzerinde herhangi bir düzeltme gerektirmemekte olup, geçmiş dönem finansal sonuçları üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Enpara.com Hizmet İşletmesinin Devre Konu Tescil Bilançosu

Varlıklar	**27.08.2025**
Nakit ve Nakit Benzerleri(*)	40.640.408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.901.691
Krediler	139.756.262
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	7.871.291
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	8.200.914
Maddi Duran Varlıklar (Net)	113.987
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	581.593
Diğer Aktifler (Net)	1.970.236
Varlıklar Toplamı	**194.634.554**

Yükümlülükler	**27.08.2025**
Mevduat	189.551.907
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	38.791
Çalışan Hakları Karşılığı	217.215
Diğer Karşılıklar(**)	2.720.186
Diğer Yükümlülükler	2.428.278
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer	
Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(321.823)
Yükümlülükler Toplamı	**194.634.554**

(*) 5.145 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(**) 2.500.000 TL tutarında serbest karşılık bakiyesini içermektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynaklar 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 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 216.883.361 TL (31 Aralık 2024 - 158.640.172 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,21'dir (31 Aralık 2024 - %16,65). Üçüncü bölüm XXVIII no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünmenin Grubun sermaye yeterliliği standart oranı üzerinde 148 baz puan artış etkisi bulunmaktadır.

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen Ödenmiş Sermaye	5.500.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	105.400.631	71.376.333
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	18.203.078	12.713.686
Kar	47.814.712	36.174.298
Net Dönem Karı	47.814.712	36.174.298
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
Azınlık payları	41.101	30.069
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.617	1.617
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**176.961.853**	**123.646.717**
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	1.271.194	1.345.983
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	662.047	525.707
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	6.817.421	5.698.349
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	**8.750.662**	**7.570.039**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**168.211.191**	**116.076.678**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
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	22.493.993	18.522.158
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	**22.493.993**	**18.522.158**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**-**	**-**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**22.493.993**	**18.522.158**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**190.705.184**	**134.598.836**
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)	12.853.710	13.582.916
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)	13.593.126	10.722.720
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**26.446.836**	**24.305.636**
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	**26.446.836**	**24.305.636**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**217.152.020**	**158.904.472**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**-**	**-**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	67.082	50.295
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	201.577	214.005
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 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 Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye toplamı)	216.883.361	158.640.172
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.260.067.673	952.597.385
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,35	12,19
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,14	14,13
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,21	16,65
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	3,51	3,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	1,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,35	6,19
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	2.800	2.800
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)	27.417.180	23.576.865
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	13.593.126	10.722.720
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	22.493.993	18.522.158
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	12.853.710	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	13.582.916

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB BANK A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK-BDDK) tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Aracın türü	Kredi	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	22.508	13.030
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	22.508	13.030
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler - itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	30-Haz-19	15-Kas-23
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	-	15-Kas-33
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29-Haz-29, 525.000.000 ABD Doları	15-Kas-28, 300.000.000 ABD Doları
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl SOFR + %7,36 sabit	%10,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

	1	2
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse Senedine Dönüştürülebilme Özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**172.916.051**	**119.030.648**
Riskten korunma fonları	(1.087.356)	(1.865.452)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(7.479.468)	(6.224.060)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	3.861.964	5.135.542
Çekirdek sermaye	**168.211.191**	**116.076.678**
İlave ana sermaye	22.493.993	18.522.158
Ana sermaye	**190.705.184**	**134.598.836**
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	13.593.126	10.722.720
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	12.853.710	13.582.916
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(268.659)	(264.300)
Özkaynak toplamı	**216.883.361**	**158.640.172**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme 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 İştahı Beyanı dokümanında belirtilen Grubun risk iştahıyla uyumlu metrikler yardımıyla düzenli olarak takip edilir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13/11/2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1/1/2026 tarihinden itibaren uygulamaya son verilmesine karar verilmiştir.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 13/11/2025 tarihli ve 11286 sayılı Kararı uyarınca 1/1/2026 tarihinden itibaren uygulamaya son verilmesine karar verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 13 Kasım 2025 tarih ve 11287 sayılı ekli kararı ile, Sermaye Yeterliliği Yönetmeliğinin; 3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (vv) bendinde yer alan küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin (KOBİ) tanımına ilişkin ciro sınırının, yurt içi yerleşik KOBİ'ler açısından 1.000.000.000 TL olarak belirlenmesine ve yurt dışı yerleşik KOBİ'ler açısından KOBİ'nin bulunduğu ülkenin bankacılık otoritesinin sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı KOBİ tanımının kullanılmasına, 6'ncı maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendinin ilk cümlesinde yer alan perakende kredi limitinin 50.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verildiği bildirilmiştir.

- Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı 20'dir (31 Aralık 2024 - %20).
- Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %25'dir (31 Aralık 2024 - %24).
- Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %38'dir (31 Aralık 2024 - %43).
- Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %49'dur (31 Aralık 2024 - %53).
- Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %20'dir (31 Aralık 2024 - %20).
- Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %25'dir (31 Aralık 2024 - %25).
- Grup tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 27.417.359 TL'dir (31 Aralık 2024 - 23.576.964 TL).
- Grubun, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı(*)	Cari Dönem Ortalama Risk Tutarı(**)	Önceki Dönem Risk Tutarı(*)	Önceki Dönem Ortalama Risk Tutarı(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	512.913.491	570.419.249	476.269.315	399.142.925
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	151.399	212.492	189.547	195.597
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	693.482	782.854	912.902	858.591
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	156.748.997	196.373.335	202.641.542	132.163.805
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	491.415.466	485.192.386	382.579.714	319.278.595
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	648.637.572	600.104.616	520.359.625	343.969.524
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	58.250.298	48.600.841	37.795.617	31.011.889
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	10.920.363	8.546.783	5.218.586	3.283.376
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	3.692.330	3.784.211	3.184.989	119.098.012
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	1.279.207	20.614.493	18.107.568	15.570.999
Diğer Alacaklar	102.676.069	59.598.024	51.299.642	38.207.339

(*) 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 Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları(*)							Risk Sınıfları(*)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	512.913.491	151.399	693.482	-	-	83.764.923	485.807.486	648.276.663	58.156.166	10.907.476	3.692.330	-	-	-	-	1.279.207	102.676.069	1.908.318.692
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	7.346.712	426.634	12.262	-	11	-	-	-	-	-	-	-	7.785.619
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	45.894.553	1.044.272	9.171	-	43	-	-	-	-	-	-	-	46.948.039
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	9.321.457	128.067	53.250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.502.774
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	8.917.539	-	6.575	-	6	-	-	-	-	-	-	-	8.924.120
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.503.813	4.009.007	279.651	94.132	12.827	-	-	-	-	-	-	-	5.899.430
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**512.913.491**	**151.399**	**693.482**	**-**	**-**	**156.748.997**	**491.415.466**	**648.637.572**	**58.250.298**	**10.920.363**	**3.692.330**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.279.207**	**102.676.069**	**1.987.378.674**

	Risk Sınıfları(*)							Risk Sınıfları(*)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	476.269.315	189.547	912.902	-	-	112.914.180	378.455.952	520.275.885	37.728.260	5.210.399	3.184.989	-	-	-	-	18.107.568	51.299.643	1.604.548.640
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.228.452	413.655	756	-	11	-	-	-	-	-	-	-	9.642.874
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	60.664.755	1.189.337	461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.854.553
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13.655.788	218.371	794	-	1	-	-	-	-	-	-	-	13.874.954
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5.698.302	-	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.698.357
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	480.065	2.302.399	81.673	67.357	8.175	-	-	-	-	-	-	-	2.939.669
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**476.269.315**	**189.547**	**912.902**	**-**	**-**	**202.641.542**	**382.579.714**	**520.359.624**	**37.795.617**	**5.218.586**	**3.184.989**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.107.568**	**51.299.643**	**1.698.559.047**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

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

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları(*)								Risk Sınıfları(*)											
Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**-**	**-**	**251**	**-**	**-**	**-**	**2.713.755**	**1.761.621**	**143.466**	**44.236**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.640.041**	**2.023.288**	**4.663.329**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	251	-	-	-	1.200.887	1.614.458	140.539	34.007	-	-	-	-	-	-	-	2.320.788	669.354	2.990.142
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2.912	55.965	2.927	10.225	-	-	-	-	-	-	-	72.029	0	72.029
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1.509.956	91.198	-	4	-	-	-	-	-	-	-	247.224	1.353.934	1.601.158
Sanayi	**-**	**10.654**	**1.658**	**-**	**-**	**5**	**203.134.336**	**44.735.181**	**10.785.053**	**588.142**	**255.085**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**100.441.001**	**159.069.113**	**259.510.114**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.433.780	652.513	51.441	5.249	-	-	-	-	-	-	-	1.566.926	576.057	2.142.983
İmalat Sanayi	-	-	1.658	-	-	5	186.157.106	43.597.256	10.591.506	571.919	255.085	-	-	-	-	-	-	95.928.335	145.246.200	241.174.535
Elektrik, Gaz, Su	-	10.654	-	-	-	-	15.543.450	485.412	142.106	10.974	-	-	-	-	-	-	-	2.945.740	13.246.856	16.192.596
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27.353.791**	**21.240.728**	**5.019.380**	**155.742**	**39.638**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**40.874.312**	**12.934.967**	**53.809.279**
Hizmetler	**213.925.605**	**-**	**13.919**	**-**	**-**	**141.557.858**	**156.678.147**	**109.151.447**	**37.092.734**	**1.230.789**	**3.397.607**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**363.082.960**	**299.965.146**	**663.048.106**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	711	-	-	-	81.257.657	80.627.667	9.579.656	664.336	-	-	-	-	-	-	-	137.672.833	34.457.194	172.130.027
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	8.882.395	1.233.719	13.366.016	2.872	-	-	-	-	-	-	-	3.508.811	19.976.191	23.485.002
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	40.115.560	11.933.507	708.918	76.797	3.397.607	-	-	-	-	-	-	14.236.684	41.995.705	56.232.389
Mali Kuruluşlar	213.925.605	-	151	-	-	141.557.858	1.324.450	1.098.446	326.557	3.514	-	-	-	-	-	-	-	184.821.656	173.414.925	358.236.581
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	176	-	-	-	10.891.226	1.619.839	11.067.895	443.436	-	-	-	-	-	-	-	3.964.750	20.057.822	24.022.572
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	12.322	-	-	-	3.480.397	7.397.504	981.611	26.228	-	-	-	-	-	-	-	9.467.963	2.430.099	11.898.062
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	182.153	1.247.596	98.036	1.839	-	-	-	-	-	-	-	1.519.273	10.351	1.529.624
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	559	-	-	-	10.544.309	3.993.169	964.045	11.767	-	-	-	-	-	-	-	7.890.990	7.622.859	15.513.849
Diğer	**298.987.886**	**140.745**	**677.654**	**-**	**-**	**15.191.134**	**101.535.437**	**471.748.595**	**5.209.665**	**8.901.454**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.279.207**	**102.676.069**	**907.052.797**	**99.295.049**	**1.006.347.846**
Toplam	**512.913.491**	**151.399**	**693.482**	**-**	**-**	**156.748.997**	**491.415.466**	**648.637.572**	**58.250.298**	**10.920.363**	**3.692.330**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.279.207**	**102.676.069**	**1.414.091.111**	**573.287.563**	**1.987.378.674**

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

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

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları(*)								Risk Sınıfları(*)												
Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**220**	**-**	**-**	**-**	**2.232.624**	**1.501.985**	**326.893**	**15.604**	**3.721**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.429.890**	**1.651.157**	**4.081.047**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	220	-	-	-	1.013.204	1.403.598	318.580	12.227	3.697	-	-	-	-	-	-	2.171.775	579.751	2.751.526
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9.508	46.733	8.313	356	24	-	-	-	-	-	-	64.934	-	64.934
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1.209.912	51.654	-	3.021	-	-	-	-	-	-	-	193.181	1.071.406	1.264.587
Sanayi	**-**	**28.941**	**1.710**	**-**	**-**	**17**	**166.750.307**	**18.493.195**	**8.194.757**	**406.945**	**161.011**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**77.499.487**	**116.537.396**	**194.036.883**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.502.690	410.188	54.580	7.610	937	-	-	-	-	-	-	1.267.254	708.751	1.976.005
İmalat Sanayi	-	-	1.710	-	-	17	154.587.088	17.881.574	7.901.835	396.539	160.074	-	-	-	-	-	-	73.726.819	107.202.018	180.928.837
Elektrik, Gaz, Su	-	28.941	-	-	-	-	10.660.529	201.433	238.342	2.796	-	-	-	-	-	-	-	2.505.414	8.626.627	11.132.041
İnşaat	**-**	**10.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20.614.388**	**10.657.286**	**4.501.333**	**76.602**	**233.015**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.209.242**	**9.883.382**	**36.092.624**
Hizmetler	**207.612.400**	**-**	**5.656**	**-**	**-**	**192.423.692**	**142.805.379**	**43.640.961**	**21.686.785**	**724.135**	**2.780.930**	**-**	**-**	**-**	**-**	**450.000**	**-**	**375.138.421**	**236.991.517**	**612.129.938**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	4.975	-	-	2.567	64.026.375	31.535.018	7.679.749	243.982	27.402	-	-	-	-	-	-	80.701.395	22.818.673	103.520.068
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	7.253.379	445.158	7.167.643	1.518	19.602	-	-	-	-	-	-	1.887.927	12.999.373	14.887.300
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	36.665.781	4.980.806	636.555	13.442	2.713.751	-	-	-	-	-	-	8.593.043	36.417.292	45.010.335
Mali Kuruluşlar	207.612.400	-	-	-	-	192.421.125	2.337.822	485.662	203.580	457	-	-	-	-	-	450.000	-	266.849.331	136.661.715	403.511.046
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	176	-	-	-	18.533.125	796.311	4.798.913	447.345	-	-	-	-	-	-	-	6.027.900	18.547.970	24.575.870
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	328	-	-	-	3.212.951	2.946.434	709.582	13.729	-	-	-	-	-	-	-	4.848.889	2.034.135	6.883.024
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	564.700	622.539	21.177	1.128	-	-	-	-	-	-	-	1.205.939	3.605	1.209.544
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	177	-	-	-	10.211.246	1.829.033	469.586	2.534	20.175	-	-	-	-	-	-	5.023.997	7.508.754	12.532.751
Diğer	**268.656.915**	**150.606**	**905.316**	**-**	**-**	**10.217.833**	**50.177.016**	**446.066.198**	**3.085.849**	**3.995.300**	**6.312**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.657.568**	**51.299.642**	**775.304.702**	**76.913.853**	**852.218.555**
Toplam	**476.269.315**	**189.547**	**912.902**	**-**	**-**	**202.641.542**	**382.579.714**	**520.359.625**	**37.795.617**	**5.218.586**	**3.184.989**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.107.568**	**51.299.642**	**1.256.581.742**	**441.977.305**	**1.698.559.047**

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

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

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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	29.040.645	2.904.715	1.336.757	14.380.364	269.269.104
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.628	-	49.176	17.776	81.785
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9.906	822	12.000	1.874	166.434
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	26.483.714	2.402.372	1.890.118	4.853.843	1.847.797
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	48.926.532	50.583.267	51.630.868	63.038.323	147.554.818
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	16.900.750	22.411.968	28.142.906	67.805.418	106.898.126
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	903.658	1.096.036	1.245.008	4.108.692	40.304.325
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	13.695	3.416.127	1.836	41.237	103.737
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	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**122.281.528**	**82.815.307**	**84.308.669**	**154.247.527**	**566.226.126**

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı(*)

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.019.959	2.546.318	8.570.760	2.492.804	242.651.344
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.091	13.740	1.974	-	161.741
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	112.024	499.553	-	14.102	230.504
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	106.529.625	26.739.749	20.712.503	4.786.213	6.828.731
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	38.888.093	55.390.172	50.404.216	72.912.683	137.741.458
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	28.976.331	40.810.832	47.236.500	104.997.882	66.162.567
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.220.660	1.819.359	3.115.075	6.901.512	24.209.997
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5.290	2.706.375	31.973	10.069	200.095
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	450.000	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**177.214.073**	**130.526.098**	**130.073.001**	**192.115.265**	**478.186.437**

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

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	528.808.727	-	138.203.209	-	79.089.574	667.981.911	568.399.982	485.141	-	-	3.397.606	1.012.523	4.175.228
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	528.921.063	-	83.440.487	8.844.294	101.297.643	634.712.224	521.576.438	475.908	-	-	3.397.606	1.012.523	4.175.228

Önceki Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	487.697.544	-	148.547.875	1.975	94.886.367	530.581.348	433.571.501	289.273	-	-	2.895.716	87.447	6.165.167
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	488.898.406	-	39.959.770	5.661.263	79.452.932	514.922.741	405.740.518	286.743	-	-	2.895.716	87.447	6.165.167

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 (TFRS 9)				
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	**180.906**	**351.844**	**-**	**291.073**	**-**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	177.462	219.218	-	190.347	-
1.2. Ormancılık	1.767	131.091	-	98.973	-
1.3. Balıkçılık	1.677	1.535	-	1.753	-
2. Sanayi	**16.713.447**	**4.186.011**	**-**	**5.793.919**	**-**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	85.685	42.656	-	37.043	-
2.2. İmalat Sanayi	14.031.213	4.069.878	-	5.070.412	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.596.549	73.477	-	686.464	-
3. İnşaat	**3.964.014**	**937.057**	**-**	**2.136.842**	**-**
4. Hizmetler	**28.505.972**	**5.384.006**	**-**	**9.757.351**	**-**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	8.058.180	3.660.437	-	3.872.867	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.594.900	232.143	-	389.307	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	1.144.764	401.614	-	505.888	-
4.4. Mali Kuruluşlar	17.690	16.774	-	15.422	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	16.422.586	824.269	-	4.542.582	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	613.415	145.639	-	189.869	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	95.953	14.631	-	22.912	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	558.484	88.499	-	218.504	-
5. Diğer	**65.386.300**	**33.204.568**	**-**	**31.024.970**	**-**
6. Toplam	**114.750.639**	**44.063.486**	**-**	**49.004.155**	**-**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	Krediler(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)				
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	**139.402**	**146.058**	**-**	**133.206**	**-**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	136.421	135.275	-	124.992	-
1.2. Ormancılık	1.920	1.364	-	1.739	-
1.3. Balıkçılık	1.061	9.419	-	6.475	-
2. Sanayi	**5.922.758**	**2.482.557**	**-**	**2.573.661**	**-**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	17.748	62.919	-	51.091	-
2.2. İmalat Sanayi	5.891.976	2.344.854	-	2.449.516	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	13.034	74.784	-	73.054	-
3. İnşaat	**2.752.888**	**746.352**	**-**	**1.488.687**	**-**
4. Hizmetler	**26.254.133**	**3.458.718**	**-**	**7.582.775**	**-**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	5.269.948	2.108.864	-	2.224.227	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.902.621	147.768	-	312.711	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	867.145	179.515	-	237.112	-
4.4. Mali Kuruluşlar	32.392	10.252	-	12.696	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	17.189.204	855.034	-	4.489.187	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	296.293	96.070	-	109.882	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	61.232	18.667	-	22.260	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	635.298	42.548	-	174.700	-
5. Diğer	**61.692.119**	**18.526.787**	**-**	**21.183.292**	**-**
6. Toplam	**96.761.300**	**25.360.472**	**-**	**32.961.621**	**-**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları(**)	19.674.783	26.498.236	(6.252.391)	(6.834.257)	33.086.371
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	21.914.847	10.692.577	(7.450.882)	-	25.156.542

(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.
(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları(**)	8.880.283	13.484.650	(767.517)	(1.922.633)	19.674.783
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	18.962.257	10.024.049	(7.071.459)	-	21.914.847

(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.
(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	979.034.280	-	979.034.280
İrlanda	1.791.339	-	1.791.339
Birleşik Krallık	1.049.042	-	1.049.042
Diğer	616.283	-	616.283
Toplam	**982.490.944**	**-**	**982.490.944**

Önceki Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	931.809.361	-	931.809.361
Birleşik Krallık	1.559.875	-	1.559.875
Diğer	815.841	-	815.841
Toplam	**934.185.077**	**-**	**934.185.077**

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA - Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

2.1.1. 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.

2.1.2. 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. 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.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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 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. 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 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, 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, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

2.1.3. Grup'ta risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Risk İştahı Beyanı, Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Ayrıca, mevcut ve hedeflenen risk profil ve iştahını, risk yönetimi organizasyonunu ve temel risk yönetimi kabiliyetlerini tanımlamaktır.

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Grubun kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

TFRS 9 Değer Düşüklüğü Politikası, TFRS 9 Uygulama Rehberi'nin gereklerine göre yerine getirilecek TFRS 9 Değer Düşüklüğü ve ilgili faaliyetleri tanımlamaktır. Politika, TFRS 9 çerçevesinde Grup birimlerinin rol ve sorumluluklarını belirlemek., mevcut kredi politikası rehberleri dışında TFRS 9'a özgü değişiklikleri belirlemek, TFRS 9 risk izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri için rehberler oluşturmak ve Grup içinde uygulanan TFRS 9 Değer Düşüklüğü çerçevesini oluşturmak alanlarının yönetimini sağlamayı amaçlar.

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Grubun kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralelliğini sağlamayı hedeflemektedir.

Sermaye Yönetimi Politikası, sermaye gereksinimlerinin yönetimi için bir çerçeve belirlemeyi ve sermaye yeterliliği değerlendirmesi, sermaye planlaması, sermaye ölçümü ve izlenmesi, sermaye tahsisi, riske uyarlanmış performans ölçümü ve fiyatlandırma prensipleri oluşturmayı amaçlar.

Karşı taraf Kredi Riski Politikası, Grubun belirlemiş olduğu risk stratejisi, risk politikaları ve yerel mevzuat ile uyum sağlayacak şekilde etkin ve yeterli karşı taraf kredi riski yönetimi süreçlerini, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak tesis etmektir.

Kurumsal Risk Yönetimi Politikası Grup'un risk yönetimi faaliyetlerini koordine etmeyi, gerekli standartları oluşturmayı, risklerin sınıflandırılması ve Grup'un bu riskleri ele alması adına yapılandırılmış bir yaklaşım geliştirilmesi yoluyla performansı ve karar alma sürecini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Ülke Riski Politikası Grup'un farklı ülkelerdeki karşı tarafları aracılığıyla maruz kaldığı ülke riskinin tespit edilmesi, yönetilmesi ve raporlanması için tutarlı bir çerçeve belirlemektir

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 Riski Politikası, Grubun maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve bankanın devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Gerçeğe Uygun Değer Politikası, muhasebe hükümleri ve mevzuat ilkeleri uyarınca finansal araçların gerçeğe uygun değerinin ölçülmesine yönelik ana ilkeleri, rolleri ve sorumlulukları tanımlamayı hedefler.

Yatırım Portföyü Risk Politikası, Grubun yatırım portföyünün yönetimi ile ilgili faaliyetlerin genel kabul görmüş uygulamalara uygun bir şekilde yürütülmesini sağlar. Bu politika, Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetimi Hazine Alım-Satım ve Aktif-Pasif Yönetimi birimlerine verilen, yatırım portföyünün amaçlarını ve hedeflerini açıklar. Bununla birlikte yatırım portföyünün yönetilmesine ve sürdürülmesine yönelik yönetim ve risk kontrol çerçevesini tanımlar.

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.

Çevresel ve Sosyal Risk Politikası (Politika), QNB Bank'ın çevresel ve sosyal konulara yaklaşımını, QNB Grubu ve QNB Bank'ın sürdürülebilirlik politikası, stratejisi ve ESG (Çevresel, Sosyal, Yönetişimsel) taahhütleriyle uyumlu olarak ortaya koymaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

2.1.4. Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Grup içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Grubun stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Grubun içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

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

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

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

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı;
- Risk limitlerinin belirlenmesi;
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları;
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi;
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması;
- Piyasa riski pozisyonları değerleme 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.

2.1.5. 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, Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski, Likidite 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:

- Grubun Risk İştahı Beyanı dokümanında 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;

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

2.1.5. Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği (Devamı)

- 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.

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım hesaplarının ve menkul kıymetler portföyünün 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;
- Menkul Kıymet portföyünün toplam aktiflere oranı;
- 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.

Operasyonel Risk bölümü raporlaması ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Grupta yaşanan operasyonel risk kayıp olayları;
- Anahtar risk göstergeleri ve risk metrikleri; ve
- Aksiyon takipleri.

2.1.6. 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. 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 senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

- Grubun 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.
- Stres testi çerçevesi ayrıca Grubun batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

Stres testinden kullanılan senaryolarda, varlık kalitesinde önemli derecede kötüleşme buna paralel takipteki kredi artışı ve sermaye yeterliliğindeki düşüş sonucunda, sermayeyi güçlendirici aksiyonlar ve muhtemel likidite krizinde oluşabilecek nakit çıkışlarını, Grubun karşılayabilme gücü test edilmiştir. Bu kapsamda, potansiyel riskler değerlendirildiğinde, Grubun yeterli seviyede aksiyon olabilecek gücü olduğu düşünülmektedir.

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek;
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek; ve
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım satım karı elde etmek amacıyla yapılan türev finansal varlıklar ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır.

Likidite stres testi kapsamında, muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını tespit edebilmek için; Gruba özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryolar tanımlanmıştır. Böylece Grubun bir fonlama krizi sırasında yükümlülüklerini karşılayabilme gücü test edilir. Grup, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Etkin ve yeterli bir likidite riski yönetimi için bahse konu stres testleri "Likidite Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber" doğrultusunda gruba özgü kriz senaryosu, piyasada genel bir kriz senaryosu ve birleşik senaryo baz alınarak oluşturulmuştur.

2.1.7. 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 vakıadır. Nakit ve benzeri teminatların dikkate alınma şekilleri görece basit olup, bu tür teminatların raporlama tarihleri itibarıyla değerleri cari piyasa fiyatlarını yansıtmaktadır.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.2. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1.	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.075.153.008	844.020.318	86.012.240
2.	Standart Yaklaşım	1.075.153.008	844.020.318	86.012.240
3.	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4.	Karşı Taraf Kredi Riski	12.296.982	13.797.174	983.759
5.	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	12.296.982	13.797.174	983.759
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	39.082.888	13.901.063	3.126.631
17.	Standart Yaklaşım	39.082.888	13.901.063	3.126.631
18.	İçsel Model Yaklaşımları			-
19.	Operasyonel Risk	133.534.795	80.878.830	10.682.784
20.	Temel Gösterge Yaklaşımı	133.534.795	80.878.830	10.682.784
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)**	**1.260.067.673**	**952.597.385**	**100.805.414**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	255.839.634	255.827.296	255.839.346	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar(*)	10.942.785	10.942.784	-	10.930.883	2.598.300	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.543.875	16.532.233	695.369	-	10.960.810	-
Bankalar	36.774.920	35.109.028	35.124.817	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	11.910.915	11.910.915	11.910.915	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	189.068.301	189.014.583	189.014.583	58.539.275	-	-
Krediler ve alacaklar	1.062.355.816	1.062.110.747	1.086.998.629	-	-	268.659
Faktoring alacakları	35.273.606	35.795.820	35.795.820	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	137.992.837	137.992.837	138.011.413	52.086.458	-	-
İştirakler (Net)	-	58.531	58.531	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	-	506.046	506.046	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	115.138	2.800	2.800	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	50.938.664	46.664.663	46.664.663	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar(*)	9.640.754	9.640.754	-	9.640.754	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	13.734.522	27.020.741	26.358.694	-	-	662.047
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	7.746.331	7.096.691	431.246	-	-	6.665.446
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	7.183	1.162.831	1.162.831	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	48.800.175	63.334.665	63.385.901	-	-	-
Toplam varlıklar	**1.887.685.456**	**1.910.723.965**	**1.891.961.604**	**131.197.370**	**13.559.110**	**7.596.152**

Yükümlülükler	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Mevduat	996.658.777	1.000.533.515	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar(**)	10.194.752	10.194.752	-	-	5.178.151	-
Alınan krediler	276.714.690	291.720.358	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	135.641.613	92.292.439	-	92.292.439	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	161.322.112	148.305.252	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar(***)	79.710.831	90.990.239	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar(***)	17.528.923	34.672.958	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.166.935	3.166.935	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar(**)	1.876.432	1.876.432	-	-	-	-
Karşılıklar	3.502.913	23.653.203	-	-	-	-
Vergi borcu	4.651.828	4.863.847	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	35.537.984	35.537.984	-	-	-	-
Özkaynaklar	161.177.663	172.916.051	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**1.887.685.453**	**1.910.723.965**	**-**	**92.292.439**	**5.178.151**	**-**

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	253.091.118	253.074.114	253.083.919	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar(*)	5.065.339	5.065.338	-	5.059.049	2.145.038	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.904.300	15.011.377	-	-	12.284.916	-
Bankalar	21.494.352	20.674.396	20.699.385	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	601.107	601.107	-	601.107	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	142.888.832	142.835.095	142.835.095	88.992.233	-	-
Krediler ve alacaklar	856.843.144	856.706.434	878.356.981	-	-	264.300
Faktoring alacakları	26.791.720	27.118.301	27.118.301	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	129.275.835	129.275.836	129.293.543	89.940.323	-	-
İştirakler (Net)	-	57.641	57.641	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	-	506.046	506.046	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	108.010	2.800	2.800	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	29.461.874	27.375.717	27.375.717	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar(*)	5.966.040	5.966.040	-	5.966.040	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	10.539.170	22.014.499	21.488.792	-	-	525.707
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	6.473.439	5.964.071	588.911	-	-	5.375.160
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	5.216.595	5.492.011	5.492.011	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	30.259.706	37.351.704	37.377.092	-	-	-
Toplam varlıklar	**1.538.980.581**	**1.555.092.527**	**1.544.877.341**	**189.957.645**	**14.429.954**	**6.165.167**

Yükümlülükler	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Mevduat	823.604.713	878.434.725	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar(**)	7.198.501	7.198.501	-	-	4.332.026	-
Alınan krediler	173.934.516	186.394.699	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	207.365.352	149.765.326	-	145.158.385	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	83.079.626	72.613.256	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar(***)	54.041.969	58.005.694	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar(***)	29.401.992	24.241.777	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.736.586	1.736.586	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar(**)	4.135.517	4.135.517	-	-	-	-
Karşılıklar	9.045.227	17.282.733	-	-	-	-
Vergi borcu	4.450.011	3.954.228	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	32.298.839	32.298.839	-	-	-	-
Özkaynaklar	108.687.732	119.030.646	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**1.538.980.581**	**1.555.092.527**	**-**	**145.158.385**	**4.332.026**	**-**

(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(***) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.2. B2 - Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	2.036.718.084	1.891.961.604	-	131.197.370	13.559.110
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	97.470.590	-	-	92.292.439	5.178.151
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.939.247.494	1.891.961.604	-	38.904.931	8.380.959
4	Bilanço dışı tutarlar	1.837.558.221	112.135.675	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	30.701.928	-	-	-	30.701.928
6	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(204.878.049)	(200.026.966)	-	(4.851.083)	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	45.554.025	49.237.485	-	(3.683.460)	-
	Risk tutarları	**3.648.183.619**	**1.853.307.798**	**-**	**30.370.388**	**39.082.887**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	1.749.264.940	1.544.877.341	-	189.957.645	14.429.954
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	149.490.411	-	-	145.158.385	4.332.026
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.599.774.529	1.544.877.341	-	44.799.260	10.097.928
4	Bilanço dışı tutarlar	1.215.911.958	112.135.675	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	3.803.135	-	-	-	3.803.135
6	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(146.482.796)	(134.041.153)		(12.441.643)	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(17.423.944)	(17.423.944)	-	-	-
	Risk tutarları	**2.651.779.748**	**1.505.547.919**	**-**	**32.357.617**	**13.901.063**

3.3. BA - TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

3.3.1. Bulunmamaktadır.

3.3.2. B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlenmiş 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 değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.3. BA-TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)

3.3.3. Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerleme metodolojileri:

Piyasa riski, genel anlamda Grubun alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlenerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- Alım-satıma konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler;
- Her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları; ve
- Alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler; bu kapsamda dikkate alınan forward, futures işlemleri, basit ya da karmaşık opsiyonlar, swap işlemleri, kredi türevleri.

piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

Grup Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülü ını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır. Buna göre, sermaye yükümlülüğü, genel piyasa riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski, opsiyon riski toplamının 12,5 ile çarpılması suretiyle bulunur.

Grubun maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, sermaye yeterliliği 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 değerleme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerleme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.3. BA-TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)

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, değerleme sürecinde kullanılan fiyatlar ve veriler Hazine Kontrol Birimi ile Hazine Operasyon tarafından Grup sistemine kontrollü olarak girilmesiyle sağlanmaktadır. Bu fiyatlama ve değerleme sistemleri ve yöntemleri Risk Yönetimi Model Doğrulama Birimi tarafından düzenli olarak gözden geçirilmekte ve doğrulanmaktadır.

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 kıymetlerin değerlemesi, öncelikli olarak piyasada gerçekleşen alım ile satım kotasyonlarının ağırlıklı ortalaması fiyatı 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 ileriyi gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüşeceği bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

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

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri;
- QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları;
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Risk İştahı Beyanı;
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları; ve
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları.

Risk İştahı Beyanı, Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

Grubun doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullandırımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler ise grubun yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Grubun iş 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 İştahı Beyanı Dokümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Grup Kredi Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları, ilişkili birimler ve bu birimlerin sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, ayrıca Kredi Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Banka ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, 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,

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek
- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerini/yaklaşımlarını geliştirmek ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibini gerçekleştirmek,
- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarını gerçekleştirmek, kredi riski ölçüm çerçevesini belirlemek ve ilgili modelleri/yaklaşımları geliştirmek, düzenlenmek ve uygulamak.

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Kredi risk yönetimi modeli, üç farklı risk savunma hattından oluşmaktadır:

- İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.
- İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

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

İç Denetim fonksiyonu, Grubun risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, 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 yapılandırmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyreksel olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.2. KR1 - Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1.	Krediler	44.063.486	1.158.750.656	58.242.912	1.144.571.230
2.	Borçlanma Araçları	-	327.001.083	18.595	326.982.488
3.	Bilanço Dışı Alacaklar	904.920	1.658.928.731	2.234.282	1.657.599.369
4.	**Toplam**	**44.968.406**	**3.144.680.470**	**60.495.789**	**3.129.153.087**

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1.	Krediler	25.360.472	927.429.610	41.589.630	911.200.452
2.	Borçlanma Araçları	-	272.110.031	17.722	272.092.309
3.	Bilanço Dışı Alacaklar	-	1.038.692.710	1.624.556	1.037.068.154
4.	**Toplam**	**25.360.472**	**2.238.232.351**	**43.231.908**	**2.220.360.915**

4.3. KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1.	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	25.360.472	10.988.341
2.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	45.967.785	23.079.617
3.	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4.	Aktiften silinen tutarlar(*)	14.260.815	1.922.646
5.	Diğer değişimler(**)	13.003.956	6.784.840
6.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**44.063.486**	**25.360.472**

(*) Cari dönem, 6.981.057 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir (31 Aralık 2024 - 1.743.573 TL).

(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

4.4.1. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

4.4.2. Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

4.4.3. Grubun karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

4.4.4. Grup, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

4.4.5. Kredilerin coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	1.070.176.018	869.812.933
AB Ülkeleri	504	685
ABD, Kanada	-	-
OECD Ülkeleri(*)	4.059.048	1.093.507
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	786.876	784.288
Diğer	2.545.001	1.980.679
Toplam	**1.077.567.447**	**873.672.092**

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

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	**4.846.495**	**4.171.379**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.743.135	2.516.896
1.2. Ormancılık	55.193	62.820
1.3. Balıkçılık	2.048.167	1.591.663
2. Sanayi	**247.521.013**	**179.403.349**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	1.571.048	1.669.523
2.2. İmalat Sanayi	227.749.533	166.119.768
2.3. Elektrik, Gaz, Su	18.200.432	11.614.058
3. İnşaat	**31.714.413**	**22.537.373**
4. Hizmetler	**326.948.415**	**255.501.989**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	150.391.794	106.744.430
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	39.369.815	24.598.095
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	67.815.395	55.971.907
4.4. Mali Kuruluşlar	11.974.310	17.630.895
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	29.479.420	29.683.388
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	9.813.763	6.312.908
4.7. Eğitim Hizmetleri	1.460.652	1.373.848
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16.643.266	13.186.518
5. Diğer	**466.537.111**	**412.058.002**
6. Toplam	**1.077.567.447**	**873.672.092**

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(*)	-	391.450.613	150.160.550	352.948.025	228.404.068	35.787.400	1.158.750.656

(*) Krediler ve alacaklar bakiyeleri üzerinden ilgili karşılık tutarları düşülmüştür.

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar(*)	-	317.765.184	133.190.856	302.284.432	148.951.192	25.237.946	927.429.610

(*) Krediler ve alacaklar bakiyeleri üzerinden ilgili karşılık tutarları düşülmüştür.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

4.4.6. 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 Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	44.018.370	33.054.142	14.260.815
AB Ülkeleri	25	14	-
ABD, Kanada	17	11	-
OECD Ülkeleri(*)	122	79	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	44.952	32.125	-
Toplam	**44.063.486**	**33.086.371**	**14.260.815**

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	25.299.450	19.621.964	1.922.646
AB Ülkeleri	27	16	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	60.995	52.802	-
Toplam	**25.360.472**	**19.674.782**	**1.922.646**

(*) 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	**351.844**	**273.187**	**41.295**	**146.058**	**122.424**	**22.470**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	219.218	173.101	41.288	135.275	115.157	22.414
1.2. Ormancılık	131.091	98.556	-	1.364	917	10
1.3. Balıkçılık	1.535	1.530	7	9.419	6.350	46
2. Sanayi	**4.186.011**	**3.565.915**	**149.014**	**2.482.557**	**2.052.303**	**47.225**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	42.656	33.806	2.217	62.919	49.797	2.874
2.2. İmalat Sanayi	4.069.878	3.469.635	146.797	2.344.854	1.930.551	44.256
2.3. Elektrik, Gaz, Su	73.477	62.474	-	74.784	71.955	95
3. İnşaat	**937.057**	**660.948**	**116.193**	**746.352**	**488.500**	**34.927**
4. Hizmetler	**5.384.006**	**4.096.499**	**561.064**	**3.458.718**	**2.600.076**	**231.060**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	3.660.437	2.981.798	425.237	2.108.864	1.784.324	167.159
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	232.143	196.524	33.764	147.768	128.118	24.970
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	401.614	319.453	35.075	179.515	139.881	18.990
4.4. Mali Kuruluşlar	16.774	13.259	999	10.252	9.632	510
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	824.269	378.476	38.095	855.034	406.909	3.145
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	145.639	119.404	18.959	96.070	79.559	8.834
4.7. Eğitim Hizmetleri	14.631	12.789	3.024	18.667	17.290	2.097
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	88.499	74.796	5.911	42.548	34.363	5.355
5. Diğer	**33.204.568**	**24.489.822**	**13.393.249**	**18.526.787**	**14.411.479**	**1.586.964**
6. Toplam	**44.063.486**	**33.086.371**	**14.260.815**	**25.360.472**	**19.674.782**	**1.922.646**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

4.4.7. Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	1.118.247.854	899.008.738
31-60	15.000.794	10.285.145
61-90	8.081.347	3.989.721
90+	44.063.486	25.360.472
Toplam	**1.185.393.481**	**938.644.076**

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 muhafazakâr bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerleme raporları hem de içsel değerleme ile belirlenir.

Yasallık ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri direktiflerde belirtilen sıklıklar doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Grubun içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski ölçümünde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde karşı taraflar ile yapılan netleştirme sözleşmelerini dikkate almaktadır.

5.2. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	1.111.917.563	32.653.667	18.891.686	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	326.982.488	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1.438.900.051**	**32.653.667**	**18.891.686**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	10.962.310	14.805	879	-	-	-	-

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredi Riski Azaltımı (Devamı)

5.2. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış (Devamı)

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	890.223.829	20.976.623	13.511.071	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	272.092.309	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1.162.316.138**	**20.976.623**	**13.511.071**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	5.532.801	152.888	1.691	-	-	-	-

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KRD - Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

6.1.1. Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kredi değerlendirme kuruluşlarının notları kullanılmaktadır.

6.1.2. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları, kurumsal alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun notları kullanılmaktadır.

6.1.3. Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.

6.1.4. Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

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	507.261.802	-	512.821.487	-	-	%0
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	149.822	3.318	149.822	1.544	75.683	%50
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	662.566	169.214	662.561	29.634	692.195	%100
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	47.302.051	58.643.052	47.274.129	6.796.956	14.496.853	%27
7.	Kurumsal alacaklar	360.865.250	333.963.054	348.953.379	125.308.909	442.604.825	%93
8.	Perakende alacaklar	617.162.264	1.394.017.080	604.623.773	29.868.214	475.868.990	%75
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	8.278.947	1.178.924	8.278.946	565.348	3.095.503	%35
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	46.811.598	5.078.377	46.811.598	2.594.406	27.352.462	%55
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	10.920.363	-	10.919.484	-	6.174.113	%57
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.666.044	61.585	3.666.045	26.285	17.430.115	%472
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	102.676.069	-	102.676.069	-	86.083.062	%84
17.	Hisse Senedi Yatırımları	1.279.207	-	1.279.207	-	1.279.207	%100
18.	**Toplam**	**1.707.035.983**	**1.793.114.604**	**1.688.116.500**	**165.191.296**	**1.075.153.008**	**%58**

	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	476.181.868	-	477.382.730	-	-	%0
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	179.514	20.115	179.514	-	89.757	%50
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	847.050	296.875	716.736	63.480	780.216	%100
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	24.123.024	7.472.029	24.123.022	4.295.246	11.290.508	%40
7.	Kurumsal alacaklar	302.271.211	243.255.200	292.158.837	76.133.073	346.309.678	%94
8.	Perakende alacaklar	504.935.822	924.425.447	500.470.358	14.422.741	386.169.825	%75
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	5.281.036	705.370	5.281.036	380.227	1.981.442	%35
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	29.104.823	6.403.993	29.104.823	3.029.531	21.658.163	%67
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	5.218.586	-	5.216.895	-	2.940.157	%56
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.178.088	15.354	3.175.997	6.462	14.908.694	%468
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	51.299.642	455.718	51.299.642	-	39.783.966	%78
17.	Hisse Senedi Yatırımları	18.107.568	-	18.107.568	-	18.107.568	%100
18.	**Toplam**	**1.420.728.232**	**1.183.050.101**	**1.407.217.158**	**98.330.760**	**844.019.974**	**%56**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

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	512.821.487	-	-	-	-	-	-	-	-	512.821.487
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	151.366	-	-	-	-	151.366
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	692.195	-	-	692.195
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	41.897.845	-	12.111.913	-	61.327	-	-	54.071.085
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	21.894.348	-	28.283.970	-	424.083.970	-	-	474.262.288
8.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	634.491.987	-	-	-	634.491.987
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	8.844.294	-	-	-	-	-	8.844.294
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	44.107.083	-	5.298.921	-	-	49.406.004
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	9.671.927	-	1.066.373	181.184	-	10.919.484
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	294.724	3.397.606	3.692.330
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	-	-	-	-	-	-	1.279.207	-	-	1.279.207
17.	Diğer Alacaklar	15.895.236	-	872.214	-	-	-	85.908.619	-	-	102.676.069
18.	**Toplam**	**528.716.723**	**-**	**64.664.407**	**8.844.294**	**94.326.259**	**634.491.987**	**518.390.612**	**475.908**	**3.397.606**	**1.853.307.796**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.3. KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

	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	477.382.730	-	-	-	-	-	-	-	-	477.382.730
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	179.514	-	-	-	-	179.514
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	780.216	-	-	780.216
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.219.770	-	17.903.889	-	294.609	-	-	28.418.268
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	14.071.755	-	20.998.955	-	333.221.200	-	-	368.291.910
8.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	514.893.099	-	-	-	514.893.099
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.661.263	-	-	-	-	-	5.661.263
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	20.952.383	-	11.181.971	-	-	32.134.354
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	4.553.477	-	663.418	-	-	5.216.895
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	286.743	2.895.716	3.182.459
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	-	-	-	-	-	-	18.107.568	-	-	18.107.568
17.	Diğer Alacaklar	11.515.676	-	-	-	-	-	39.783.966	-	-	51.299.642
18.	**Toplam**	**488.898.406**	**-**	**24.291.525**	**5.661.263**	**64.588.218**	**514.893.099**	**404.032.948**	**286.743**	**2.895.716**	**1.505.547.918**

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Karşı Taraf Kredi Riski Politikası çerçevesinde yönetilmektedir. Bu politikada KKR'nin kapsamı, risk hesaplama yöntemi ve yetki sorumluluk dağılımı belirlenmiştir. Bu bağlamda Ana Ortaklık Banka'nın belirlemiş olduğu risk iştahı, yerel düzenlemelere uyum ve etkin risk yönetimi süreçlerinin; ihtiyatlılık ve süreklilik prensiplerine dayalı olarak tesis edilmesi sağlanmaktadır.

KKR kapsamındaki işlemlere kredi limiti tahsis edilmesi esastır. Limit tanımlanması ve risk takibi açısından Finansal Kuruluşlar, Tüzel Müşteriler ve Bireysel müşteriler ayrı takip edilmektedir. Bankalar haricindeki tüzel firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci çerçevesinde belirlenen onay yetkileri uygulanır. Türev işlemler için Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahına, politika ve stratejilerine uygun limitler belirlenir. Belirlenen limitler bankalar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir; teminat açığı çıktığı durumda Politika standartları ve yasal çerçeve doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar (Devamı)

KKR'nin ölçülmesi amacıyla, işlemler bazında potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmaktadır. Finansal kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler kapsamında, uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.) ve merkezi takas kuruluşları aracılığıyla teminat alma ve marj tamamlama uygulamaları başta olmak üzere risk azaltım teknikleri uygulanmaktadır. Diğer karşı taraflar için ise Ana Ortaklık Banka'nın kredi politikaları kapsamında belirlenen teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır. KKR'ye ilişkin risk göstergeleri, Risk Komitesi ve Yönetim Komitesi'ne sunulan raporlar ve senaryo analizleri aracılığıyla üst yönetime periyodik olarak raporlanmaktadır.

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)	4.327.077	5.470.789	-	1,4	13.717.013	6.094.597
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)	-	-	-	-	16.653.375	4.517.564
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.612.161**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1.	Standart yaklaşım - KKR (Türevler için)	4.048.536	2.679.984	-	1,4	9.419.928	4.795.973
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 - (Rrepo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	22.937.689	7.726.933
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.522.906**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1.	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2.	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3.	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	13.717.013	9.419.928	1.683.999	1.274.268
4.	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**13.717.013**	**9.419.928**	**1.683.999**	**1.274.268**

7.4. KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	204.341	-	-	-	-	-	-	-	204.341
2.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	12	-	-	12
4.	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	18.740.907	6.907.114	-	-	-	1.012.523	26.660.544
7.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	35.173	64.267	-	3.185.815	-	-	3.285.255
8.	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	220.236	-	-	-	220.236
9.	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	**Toplam**	**204.341**	**-**	**18.776.080**	**6.971.381**	**220.236**	**3.185.827**	**-**	**1.012.523**	**30.370.388**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.4. KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR (Devamı)

Önceki Dönem										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1.	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	87.447	87.447
2.	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	27	-	-	27
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	15.250.012	14.632.484	-	-	-	-	29.882.496
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	209.116	116.115	-	2.032.774	-	-	2.358.005
8.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	29.642	-	-	-	29.642
9.	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	**Toplam**	**-**	**-**	**15.459.128**	**14.748.599**	**29.642**	**2.032.801**	**-**	**87.447**	**32.357.617**

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.6. KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar:

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit - Yerli para	-	13.802	-	1.629.333	32.270.536	-
Nakit - Yabancı para	-	11.230.576	-	2.550.265	49.767.909	-
Devlet tahvil/bono - Yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - Diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**11.244.378**	**-**	**4.179.598**	**82.038.445**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	teminatlar	teminatlar
Nakit - Yerli Para	-	98.363	-	811.534	102.539.175	-
Nakit - Yabancı Para	-	3.865.362	-	5.198.458	42.268.949	-
Devlet tahvil/bono - Yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - Diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3.963.725**	**-**	**6.009.992**	**144.808.124**	**-**

7.7. KKR6 -Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir. (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

7.8. KKR7 - İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir. (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.9. KKR8 - Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1.	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**416.076**	**5.788**	**198.446**	**2.094**
2.	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	167.768	822	110.999	345
3.	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar				
4.	(ii) Diğer türev finansal araçlar	248.308	4.966	87.447	1.749
5.	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6.	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7.	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8.	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9.	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10.	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11.	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12.	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13.	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14.	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15.	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16.	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17.	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18.	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19.	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20.	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

9.1.1. 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 volatilite seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Ana Ortaklık 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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler: (Devamı)

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.

9.1.2. 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 değerleme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

9.1.3. 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.

Ana Ortaklık 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 masasına ait pozisyonların riski için yapılmaktadır. RMD hesaplaması ağırlıklı tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu için %99 güven aralığında yapılmakta, üstel ağırlıklı hareketli ortalama ile son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır. RMD hesaplamasına ek olarak, stres dönemlerinde oluşabilecek riski dikkate alacak şekilde stres RMD ve stres testleri ile oluşabilecek risk tutarları hesaplanmaktadır.

9.2. PR1 - Standart yaklaşım:

		RAT(**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler(*)	38.514.138	13.869.125
1.	*Faiz oranı riski (genel ve spesifik)*	*7.975.438*	*4.314.700*
2.	*Hisse senedi riski (genel ve spesifik)*	*4.722.500*	*2.355.350*
3.	*Kur riski*	*18.974.063*	*6.783.600*
4.	*Emtia riski*	*6.842.137*	*415.475*
	Opsiyonlar	568.750	31.938
5.	*Basitleştirilmiş yaklaşım*	-	-
6.	*Delta-plus metodu*	568.750	31.938
7.	*Senaryo yaklaşımı*	-	-
8.	Menkul kıymetleştirme	-	-
9.	**Toplam**	**39.082.888**	**13.901.063**

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 2024, 2023 ve 2022 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 133.534.795 TL'dir (31 Aralık 2024 - 80.878.825 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir(*)	45.152.510	71.016.813	97.486.349	71.218.557	15	10.682.784
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**133.534.795**
Önceki Dönem Temel Gösterge Yöntemi	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	13.236.805	45.152.510	71.016.813	43.135.376	15	6.470.306
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**80.878.825**

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. 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 bazda gerçekleştirilmekte olup kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limitlere uyumu Risk Yönetimi tarafından kontrol edilmektedir.

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 Döviz Alış Kuru 42,8457 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru 50,2859 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2025	42,8457	50,2859
30 Aralık 2025	42,8623	50,4532
29 Aralık 2025	42,8542	50,4519
26 Aralık 2025	42,7656	50,3547
25 Aralık 2025	42,7641	50,3896

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

2025 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 42,6074 TL, Avro döviz alış kuru 49,9031 TL'dir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB[1]	44.366.597	92.084.128	18.342.544	154.793.269
Bankalar[2]	6.511.053	15.660.548	2.808.750	24.980.351
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[3]	2.222.243	6.786.253	99.686	9.108.182
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.942	39.207.316	-	39.231.258
Krediler[4]	232.460.431	172.775.350	187.253	405.423.034
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.445.515	40.411.658	-	42.857.173
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar[3]	233.103	2.694.101	-	2.927.204
Maddi Duran Varlıklar	-	-	545	545
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[5]	2.235.314	2.857.777	17.756	5.110.847
Toplam Varlıklar	**290.498.198**	**372.477.131**	**21.456.534**	**684.431.863**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.372.796	24.699.983	1.483.345	30.556.124
Döviz Tevdiat Hesabı[6]	74.941.655	115.233.703	149.131.359	339.306.717
Para Piyasalarına Borçlar	-	42.120.432	-	42.120.432
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	59.113.259	235.972.580	40.187	295.126.026
İhraç Edilen Menkul Değerler	16.550.485	101.243.514	17.025.454	134.819.453
Muhtelif Borçlar	10.988.754	7.297.778	343.735	18.630.267
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.[8]	96.966	667.155	-	764.121
Diğer Yükümlülükler[7][8]	4.066.005	8.239.429	91.171	12.396.605
Toplam Yükümlülükler	**170.129.920**	**535.474.574**	**168.115.251**	**873.719.745**
Net Bilanço Pozisyonu	**120.368.278**	**(162.997.443)**	**(146.658.717)**	**(189.287.882)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(128.917.628)**	**176.249.426**	**146.805.674**	**194.137.472**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	168.612.843	586.033.567	186.919.378	941.565.788
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	297.530.471	409.784.141	40.113.704	747.428.316
Gayri Nakdi Krediler[9]	58.902.896	46.454.053	4.086.031	109.442.980
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	180.884.579	294.512.988	10.950.610	486.348.177
Toplam Yükümlülükler	113.436.714	413.422.319	79.891.424	606.750.457
Net Bilanço Pozisyonu	**67.447.865**	**(118.909.331)**	**(68.940.814)**	**(120.402.280)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(67.098.479)**	**121.825.990**	**70.625.850**	**125.353.361**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	93.444.807	379.112.040	72.564.216	545.121.063
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	160.543.286	257.286.050	1.938.366	419.767.702
Gayri Nakdi Krediler	37.805.837	32.428.494	2.763.460	72.997.791

[1] Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 17.127.713 TL (31 Aralık 2024 - 8.841.832 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.

[2] 2.550.265 TL tutarındaki Yurt dışı Banka Teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 5.198.458 TL).

[3] Türev Finansal Araçlara ait YP olarak takip edilen 6.655.580 TL (31 Aralık 2024 - 1.151.109 TL) tutarındaki Kur Gelir Reeskontları ve Riskten Korunmaya Sınıflanan 989.497 TL tutarındaki (31 Aralık 2024 - 509.242 TL) dahil edilmemektedir.

[4] Bilançoda TL olarak takip edilen 53.128 TL (31 Aralık 2024 - 102.945 TL) tutarındaki Dövize Endeksli Kredileri de içermektedir.

[5] BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 1.848.321 TL (31 Aralık 2024 - 1.676.945 TL) tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderleri içermemektedir.

[6] Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 125.751.791 TL (31 Aralık 2024 - 59.806.204 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.

[7] Diğer yükümlülükler içinde 30.768 TL (31 Aralık 2024 - 2.549 TL) tutarında DEK Faktoring Borçları dahil edilmemiştir.

[8] Türev Finansal Araçlara ait YP olarak takip edilen 3.614.727 TL (31 Aralık 2024 - 2.397.734 TL Kur Gider Reeskontları ve Riskten Korunmaya sınıflanan 22.964 TL tutarında dahil edilmemektedir.

[9] Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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	78.255	185.933	(134.861)	(87.204)
	%10 azalış	(78.255)	(185.933)	134.861	87.204
AVRO	%10 artış	(333.715)	(328.288)	18.243	16.890
	%10 azalış	333.715	328.288	(18.243)	(16.890)

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

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditenin belirli bir kısmını 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. Yabancı para sabit faizli menkul kıymetler portföyünü Ana Ortaklık Banka stratejisi ve piyasa beklentileri doğrultusunda belirli bir kısmını hedge edecek şekilde faiz swapları yaparak Türkiye Kredi faiz farkı riski hariç olan riskten korunmaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari 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(2)	142.198.103	-	-	-	-	113.629.193	255.827.296
Bankalar(3)	15.626.192	50.000	-	-	-	19.432.836	35.109.028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(4)	5.074.074	392.722	1.237.659	3.273.184	771.258	20.197.642	30.946.539
Para Piyasalarından Alacaklar(5)	11.913.009	-	-	-	-	(2.094)	11.910.915
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar(6)	20.496.551	37.298.001	34.339.423	56.236.325	30.035.316	16.778.199	195.183.815
Krediler ve Alacaklar	392.160.320	175.564.627	390.558.930	158.851.208	20.001.690	7.434.455	1.144.571.230
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar(7)	64.084.643	2.361.602	14.940.351	25.606.099	21.382.258	9.617.884	137.992.837
Diğer Varlıklar	9.010	13.265	21.996	10.051	-	99.127.983	99.182.305
Toplam Varlıklar	**651.561.902**	**215.680.217**	**441.098.359**	**243.976.867**	**72.190.522**	**286.216.098**	**1.910.723.965**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	27.373.726	13.618.876	6.507.259	-	-	1.285.268	48.785.129
Diğer Mevduat	488.071.780	75.890.105	7.098.225	3.182.480	1.127	377.504.669	951.748.386
Para Piyasalarına Borçlar	53.963.498	21.259.093	15.653.036	-	-	1.416.812	92.292.439
Muhtelif Borçlar	17.860.717	-	-	-	-	73.129.522	90.990.239
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.703.437	34.138.758	59.739.959	48.723.099	13.029.875	-	161.335.128
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	96.642.773	93.757.552	109.852.555	8.575.084	-	5.400.502	314.228.466
Diğer Yükümlülükler(8)	20.143	18.712	216.730	2.946.680	594.961	247.546.952	251.344.178
Toplam Yükümlülükler	**689.636.074**	**238.683.096**	**199.067.764**	**63.427.343**	**13.625.963**	**706.283.725**	**1.910.723.965**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	242.030.595	180.549.524	58.564.559	-	481.144.678
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(38.074.172)	(23.002.879)	-	-	-	(420.067.627)	(481.144.678)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	58.597.098	40.863.523	-	-	-	-	99.460.621
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(15.306.884)	(56.966.711)	(13.202.736)	-	(85.476.331)
Toplam Pozisyon	**20.522.926**	**17.860.644**	**226.723.711**	**123.582.813**	**45.361.823**	**(420.067.627)**	**13.984.290**

(1) Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı'nı da içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 24.210 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 4.899 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 14.414.306 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

(5) Para Piyasalarından Alacaklar 2.094 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.169.232 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

(7) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 18.595 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(8) Diğer Yükümlülükler 12.071.184 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

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 TCMB[2]	72.629.814	-	-	-	-	180.444.299	253.074.113
Bankalar[3]	8.696.253	556.315	-	-	-	11.421.829	20.674.397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[4]	2.645.478	3.651.736	3.110.603	1.887.384	254.948	11.118.740	22.668.889
Para Piyasalarından Alacaklar[5]	601.134	-	-	-	-	(27)	601.107
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar[6]	22.737.548	37.405.641	24.436.859	22.815.720	33.333.767	5.479.426	146.208.961
Krediler ve Alacaklar	297.217.154	130.861.464	326.911.893	135.283.833	15.972.007	4.954.101	911.200.452
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[7]	60.188.747	3.775.365	5.555.988	28.769.208	18.489.601	12.496.927	129.275.836
Diğer Varlıklar	12.110	15.685	18.054	10.221	-	71.332.702	71.388.772
Toplam Varlıklar	**464.728.238**	**176.266.206**	**360.033.397**	**188.766.366**	**68.050.323**	**297.247.997**	**1.555.092.527**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	35.771.868	19.119.979	1.971.644	-	-	706.631	57.570.122
Diğer Mevduat	387.632.883	126.863.085	11.546.974	2.209.446	962	292.611.253	820.864.603
Para Piyasalarına Borçlar	103.200.181	22.642.737	21.899.931	365.096	-	1.657.381	149.765.326
Muhtelif Borçlar	6.509.311	-	-	-	-	51.496.383	58.005.694
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	25.533.956	26.758.743	20.299.743	10.729.987	20.814	83.343.243
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	55.040.130	52.953.853	92.838.378	3.374.067	-	3.757.123	207.963.551
Diğer Yükümlülükler[8]	17.044	24.607	70.452	1.649.918	-	175.817.967	177.579.988
Toplam Yükümlülükler	**588.171.417**	**247.138.217**	**155.086.122**	**27.898.270**	**10.730.949**	**526.067.552**	**1.555.092.527**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	204.947.275	160.868.096	57.319.374	-	423.134.745
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(123.443.179)	(70.872.011)	-	-	-	(228.819.555)	(423.134.745)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	53.640.431	23.484.144	-	-	-	-	77.124.575
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(12.064.736)	(45.176.971)	(12.857.951)	-	(70.099.658)
Toplam Pozisyon	**(69.802.748)**	**(47.387.867)**	**192.882.539**	**115.691.125**	**44.461.423**	**(228.819.555)**	**7.024.917**

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

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 26.672 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 8.968 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.657.512 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

(5) Para Piyasalarından Alacaklar 27 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.373.865 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

(7) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 17.722 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(8) Diğer Yükümlülükler 11.334.018 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer (%)	Toplam (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası(*)	1,20	-	-	22,87
Bankalar	1,54	3,57	-	38,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,96	4,90	-	43,86
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	39,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,14	6,44	-	40,65
Krediler ve Alacaklar	6,20	7,49	3,44	45,38
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,76	6,19	-	29,46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,20	4,36	-	35,31
Diğer Mevduat	0,40	1,53	1,28	39,67
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,07	-	37,92
Muhtelif Borçlar	1,91	3,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,67	4,63	-	40,11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,19	6,21	-	40,23

Önceki Dönem Sonu	Avro (%)	ABD Doları (%)	Diğer (%)	Toplam (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB(*)	2,00	-	-	24,54
Bankalar	2,99	4,49	-	46,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,48	5,66	-	52,80
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	48,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	6,52	-	49,63
Krediler ve Alacaklar	6,78	7,66	2,50	49,78
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	6,02	-	40,51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,32	5,70	-	46,81
Diğer Mevduat	0,03	0,07	0,05	45,43
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,67	-	48,64
Muhtelif Borçlar	2,05	4,12	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,60	7,25	-	49,56
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,79	7,15	-	48,94

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında tüm zorunlu karşılık bakiyeleri dikkate alınmıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyuşmazlığı riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Ana Ortaklık 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 standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların günlük olarak faiz hassasiyeti ve limite uyumu takip edilerek bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla 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. Basel standartları ile uyumlu hale getirilen yönetmelikte 6 adet faiz oranı şoku senaryosu dikkate alınarak banka için en büyük zararı oluşturacak ekonomik değer değişimi risk tutarı hesaplanmaktadır. Nakit akışları, kurumca belirlenen risksiz verim eğrileri kullanılarak iskonto edilmektedir.

Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne kadarının hangi vadede Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalacağına yönelik analiz doğrultusunda, ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**861.564**	**-**	**861.564**
Borsada İşlem Gören	861.564	-	861.564
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	**567.377**	**-**	**-**

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

Hisse Senedi Yatırımları	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	458.235			915		915
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	**458.235**	**-**	**-**	**915**	**-**	**915**

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. 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 Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst 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. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Ana Ortaklık Banka'nın üst yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Ana Ortaklık Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst 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 (LKO) 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 çerçevesinde belirlenmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Ana Ortaklık Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Ana Ortaklık Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya repo yapılabilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması 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 geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimleri ve altından oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları para swapları ve uzun vadeli çapraz para swapları ile forward işlemleriyle yönetilmektedir.

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

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

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

Piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi Ana Ortaklık Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Ana Ortaklık Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO'yu yönetmektedir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketleri gözlemeyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem - 31 Aralık 2025		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*) YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**411.142.346**	**156.982.060**
1.	Yüksek kaliteli likit varlıklar			411.142.346	156.982.060
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	634.201.752	220.327.252	56.592.872	22.032.725
3.	İstikrarlı mevduat	136.546.057	-	6.827.303	-
4.	Düşük istikrarlı mevduat	497.655.695	220.327.252	49.765.569	22.032.725
5.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	390.520.152	135.447.635	236.706.353	86.806.232
6.	Operasyonel mevduat	10.627.406	2.604.393	2.230.694	651.098
7.	Operasyonel olmayan mevduat	289.878.163	110.257.585	164.538.007	65.147.758
8.	Diğer teminatsız borçlar	90.014.583	22.585.657	69.937.652	21.007.376
9.	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10.	Diğer nakit çıkışları	11.465.256	33.113.659	11.465.256	33.113.659
11.	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11.465.256	33.113.659	11.465.256	33.113.659
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	104.788.725	-	5.239.436	-
15.	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.567.277.943	126.106.799	96.733.793	12.515.799
16.	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**406.737.710**	**154.468.415**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17.	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18.	Teminatsız alacaklar	145.117.960	42.387.424	89.973.275	32.926.138
19.	Diğer nakit girişleri	8.593.702	71.341.614	8.593.702	71.341.614
20.	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**153.711.662**	**113.729.038**	**98.566.977**	**104.267.752**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21.	**TOPLAM YKLV STOKU**			**411.142.346**	**156.982.060**
22.	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**308.170.733**	**50.629.746**
23.	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**133,41**	**310,06**

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

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**292.261.741**	**127.627.116**
1.	Yüksek kaliteli likit varlıklar			292.261.741	127.627.116
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	594.738.806	169.526.464	52.531.857	16.952.646
3.	İstikrarlı mevduat	138.840.463	-	6.942.023	-
4.	Düşük istikrarlı mevduat	455.898.343	169.526.464	45.589.834	16.952.646
5.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	289.584.934	114.434.650	184.884.564	79.254.757
6.	Operasyonel mevduat	8.077.770	1.371.689	2.019.443	342.922
7.	Operasyonel olmayan mevduat	211.754.114	88.935.354	125.968.070	56.296.091
8.	Diğer teminatsız borçlar	69.753.050	24.127.607	56.897.051	22.615.744
9.	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10.	Diğer nakit çıkışları	66.045.096	28.812.105	66.045.096	28.812.105
11.	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	66.045.096	28.812.105	66.045.096	28.812.105
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	105.489.843	-	5.274.492	-
15.	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	995.870.367	76.501.216	60.207.083	7.652.559
16.	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**368.943.092**	**132.672.067**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17.	Teminatlı alacaklar	44	-	-	-
18.	Teminatsız alacaklar	135.005.921	41.850.467	79.005.193	29.760.951
19.	Diğer nakit girişleri	64.154.682	45.622.708	64.154.682	45.622.708
20.	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**199.160.647**	**87.473.175**	**143.159.875**	**75.383.659**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21.	**TOPLAM YKLV STOKU**			**292.261.741**	**127.627.116**
22.	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**225.783.240**	**57.368.095**
23.	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**129,44**	**222,47**

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2025 yılı üçüncü çeyreği için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	147,15	21/10/2025	117,42	11/12/2025	133,65
YP	428,85	23/10/2025	231,21	20/11/2025	318,00

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 tamamına yakını 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. Repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %52'sini (31 Aralık 2024 - %56) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, 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, bono teminatlı repo 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 bankalar arası piyasada gerçekleşmektedir.

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 T.C. Merkez Bankası[2]	113.653.403	142.198.103	-	-	-	-	(24.210)	255.827.296
Bankalar[3]	19.283.830	15.780.043	50.054	-	-	-	(4.899)	35.109.028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[4]	6.212.490	4.753.194	3.500.901	4.959.350	8.201.807	1.781.786	1.537.011	30.946.539
Para Piyasalarından Alacaklar[5]	-	11.913.009	-	-	-	-	(2.094)	11.910.915
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kap-samlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar[6]	23.414	3.414.273	1.193.032	11.098.066	108.966.590	70.488.440	-	195.183.815
Krediler ve Alacaklar[7]	-	391.450.613	150.160.550	352.948.025	228.404.068	35.787.400	(14.179.426)	1.144.571.230
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[8]	-	20.704.970	2.459.521	8.736.660	46.129.035	59.981.246	(18.595)	137.992.837
Diğer Varlıklar	-	49.625.319	346.521	2.732.275	2.961.556	3.390	43.513.244	99.182.305
Toplam Varlıklar	**139.173.137**	**639.839.524**	**157.710.579**	**380.474.376**	**394.663.056**	**168.042.262**	**30.821.031**	**1.910.723.965**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	701.348	27.785.616	13.701.830	6.596.335	-	-	-	48.785.129
Diğer Mevduat	368.217.325	494.449.721	77.308.369	8.255.724	3.516.043	1.204	-	951.748.386
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	27.919.828	34.948.530	113.712.275	136.937.551	500.299	209.983	314.228.466
Para Piyasalarına Borçlar	-	54.210.374	20.698.823	14.592.825	2.790.417	-	-	92.292.439
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.703.437	27.800.984	59.739.958	55.060.873	13.029.876	-	161.335.128
Muhtelif Borçlar	1.059.957	89.218.393	-	-	-	-	711.889	90.990.239
Diğer Yükümlülükler[9]	1.347.314	38.167.764	3.493.167	5.711.484	9.545.984	5.307.233	187.771.232	251.344.178
Toplam Yükümlülükler	**371.325.944**	**737.455.133**	**177.951.703**	**208.608.601**	**207.850.868**	**18.838.612**	**188.693.104**	**1.910.723.965**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(232.152.807)**	**(97.615.609)**	**(20.241.124)**	**171.865.775**	**186.812.188**	**149.203.650**	**(157.872.073)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu[10]	**-**	**650.336**	**(2.149.819)**	**(4.255.465)**	**8.499.588**	**-**	**-**	**2.744.640**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	368.620.016	213.915.133	172.584.195	288.443.615	42.054.145	-	1.085.617.104
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	367.969.680	216.064.952	176.839.660	279.944.027	42.054.145	-	1.082.872.464
Gayrinakdi Krediler[10]	**-**	**12.095.001**	**34.166.483**	**91.918.764**	**26.945.139**	**3.369.716**	**56.311.257**	**224.806.360**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Toplam Varlıklar	195.007.118	430.229.393	139.795.311	320.348.343	309.138.389	138.472.073	22.101.900	1.555.092.527
Toplam Yükümlülükler	277.681.504	635.343.537	217.684.451	178.343.295	94.840.020	17.158.751	134.040.969	1.555.092.527
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(82.674.386)**	**(205.114.144)**	**(77.889.140)**	**142.005.048**	**214.298.369**	**121.313.322**	**(111.939.069)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu[10]	**-**	**(1.793.284)**	**(2.548.205)**	**(1.974.294)**	**4.612.290**	**-**	**-**	**(1.703.493)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	159.751.228	92.463.868	105.864.367	208.101.941	56.881.598	-	623.063.002
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	161.544.512	95.012.073	107.838.661	203.489.651	56.881.598	-	624.766.495
Gayrinakdi Krediler[11]	**-**	**6.510.328**	**19.105.709**	**55.957.744**	**19.256.355**	**2.107.581**	**38.920.768**	**141.858.485**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 172.916.051 TL (31 Aralık 2024 - 119.030.646 TL) tutarındaki Özkaynakları, 23.653.203 TL (31 Aralık 2024 - 17.282.733 TL) tutarındaki Dağıtılamayan Karşılıkları ve 4.680.235 TL (31 Aralık 2024 - 3.915.992 TL) Cari Vergi Borcunu içermektedir.

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 24.210 TL (31 Aralık 2024 - 26.672 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar 4.899 TL (31 Aralık 2024 - 8.968 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 14.414.306 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2024 - 7.657.512 TL).

[5] Para Piyasalarından Alacaklarda cari dönemde 2.094 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2024 - 27 TL).

[6] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.169.232 TL tutarında Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Türev Finansal Varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2024 - 3.373.866 TL).

[7] Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.

[8] İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 18.595 TL (31 Aralık 2024 - 17.722 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[9] Diğer Yükümlülükler 12.071.184 TL (31 Aralık 2024 - 11.334.018 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan kısmını da içermektedir.

[10] Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan 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 Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Net İstikralı Fonlama Oranı, 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 Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon bakiyesi, bankaların borçlarının ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca defter değerlerinin BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelinde belirtilen MİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerine ve likidite edilebilme kapasitelerine göre GİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Bankanın mevcut istikrarlı fonlamasında en büyük ağırlığı, sermaye, uzun vadeli borçlanmalar, ve müşteri mevduatları oluşturur.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1.	Özkaynak Unsurları	227.451.801	-	-	-	227.451.801
2.	Ana sermaye ve katkı sermaye	227.451.801	-	-	-	227.451.801
3.	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4.	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	251.613.703	398.377.960	4.589.522	3.537.162	599.263.730
5.	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	43.387.240	95.327.764	260.195	152.725	132.172.349
6.	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	208.226.463	303.050.196	4.329.327	3.384.437	467.091.381
7.	Diğer kişilere borçlar	22.092.612	433.764.034	354.618.478	187.079.686	375.435.231
8.	Operasyonel mevduat/katılım fonu	22.092.612	-	-	-	11.046.306
9.	Diğer borçlar	-	433.764.034	354.618.478	187.079.686	364.388.925
10.	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11.	Diğer yükümlülükler	86.143.532	10.075.765	-	-	-
12.	Türev yükümlülükler		10.075.765			
13.	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	86.143.532	-	-	-	-
14.	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**1.202.150.762**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15.	Yüksek kaliteli likit varlıklar					14.711.209
16.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17.	Canlı alacaklar	624.802	800.768.175	189.105.252	288.864.045	723.483.232
18.	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	15.977.543	15.977.543
19.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	55.653.535	43.002.100	3.239.989	33.089.070
20.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	745.114.640	146.103.152	263.259.482	669.379.455
21.	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22.	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.521.069	2.288.695
23.	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.521.069	2.288.695
24.	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	624.802	-	-	2.865.962	2.748.469
25.	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26.	Diğer varlıklar	134.428.869	-	-	-	145.006.908
27.	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.379.122				1.172.254
28.	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		158.015	134.313		134.312
29.	Türev varlıklar		9.387.991	9.387.991		9.905.806
30.	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		1.262.603	1.262.603		1.193.537
31.	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	133.049.747	-	-	-	133.049.747
32.	Bilanço dışı borçlar		313.639.789	64.216.566	1.383.722.994	88.078.967
33.	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**971.280.316**
34.	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**123,77**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1.	Özkaynak Unsurları	168.239.078	-	-	-	168.239.078
2.	Ana sermaye ve katkı sermaye	168.239.078	-	-	-	168.239.078
3.	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4.	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	201.208.885	401.490.157	4.078.393	2.523.202	556.547.059
5.	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	16.943.699	144.157.107	1.471.784	957.126	155.353.230
6.	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	184.265.186	257.333.050	2.606.609	1.566.076	401.193.829
7.	Diğer kişilere borçlar	11.450.582	404.332.326	263.934.276	67.415.334	205.107.763
8.	Operasyonel mevduat/katılım fonu	11.450.582	-	-	-	5.725.291
9.	Diğer borçlar	-	404.332.326	263.934.276	67.415.334	199.382.472
10.	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11.	Diğer yükümlülükler	45.112.485	6.851.660	-	-	-
12.	Türev yükümlülükler		6.851.660			
13.	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	45.112.485	-	-	-	-
14.	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**929.893.900**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15.	Yüksek kaliteli likit varlıklar					11.501.530
16.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17.	Canlı alacaklar	312.219	474.897.865	131.371.118	402.337.462	634.793.531
18.	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	9.128.810	9.128.810
19.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	36.706.011	50.515.325	10.204.244	40.967.809
20.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	438.191.854	80.855.793	378.739.185	581.615.495
21.	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22.	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.500.662	2.275.430
23.	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.500.662	2.275.430
24.	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	312.219	-	-	764.561	805.987
25.	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26.	Diğer varlıklar	95.204.921	-	-	-	104.364.741
27.	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	261.351				222.149
28.	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı ve-ya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		104.528	88.849		134.312
29.	Türev varlıklar		7.903.728	7.903.728		9.905.806
30.	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		1.206.446	1.206.446		1.193.537
31.	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	94.943.570	-	-	-	94.943.569
32.	Bilanço dışı borçlar		-	1.152.819.178	-	57.640.959
33.	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**808.300.761**
34.	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**115,04**

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %124,49'dur (31 Aralık 2024 - %116,11).

Grubun Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2024 - Aralık 2025 döneminde konsolide bazda %115,04 seviyesinden %123,77 seviyesine çıkmış olup yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir Oran gelişiminde dönemler arası krediler ve mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır. Söz konusu dönem içerisinde uzun vadeli borçlanma araçlarının temini ve yenilenmesine ek olarak özkaynak unsurlarındaki iyileşme sebebiyle NİFO'da artış gözlemlenmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	701.348	27.974.143	13.867.941	6.732.044	-	-	49.275.476	48.785.129
Diğer Mevduat	368.217.325	499.794.588	80.073.355	9.533.260	6.365.175	2.805	963.986.508	951.748.386
Para Piyasalarına Borçlar	-	54.356.001	21.791.523	15.139.595	2.914.093	-	94.201.212	92.292.439
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	27.939.560	34.993.884	113.931.179	137.393.970	500.299	314.758.892	314.228.466
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	5.853.522	29.113.328	66.235.508	66.730.749	16.999.031	184.932.138	161.335.128
Gayrinakdi Krediler(*)	56.311.257	12.095.001	34.166.483	91.918.764	26.945.139	3.369.716	224.806.360	224.806.360

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	297.324	36.181.507	19.410.998	2.066.765	-	-	57.956.594	57.570.122
Diğer Mevduat	277.384.180	401.988.982	137.860.210	14.751.955	3.748.513	2.899	835.736.739	820.864.603
Para Piyasalarına Borçlar	-	104.235.402	21.067.876	21.689.694	5.890.649	-	152.883.621	149.765.326
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	14.304.711	22.708.080	113.558.227	54.231.447	3.415.775	208.218.240	207.963.551
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	8.580	20.867.466	30.216.831	34.671.068	15.135.248	100.899.193	83.343.243
Gayrinakdi Krediler(*)	38.920.768	6.510.328	19.105.709	55.957.744	19.256.355	2.107.581	141.858.485	141.858.485

(*) 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 Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Grubun türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım(**)	43.173.427	19.883.503	33.621.046	2.237.805	-	98.915.781
Forward sözleşmeleri satım(**)	(43.689.728)	(21.288.954)	(39.224.833)	(3.115.646)	-	(107.319.161)
Swap sözleşmeleri alım(*)	324.239.853	163.688.621	121.007.786	296.957.229	29.887.881	935.781.370
Swap sözleşmeleri satım(*)	(322.901.026)	(164.048.802)	(118.163.215)	(287.519.006)	(30.952.978)	(923.585.027)
Futures işlemleri alım	-	153.088	-	-	-	153.088
Futures işlemleri satım	-	(157.191)	-	-	-	(157.191)
Opsiyonlar alım	30.375.845	28.779.863	20.158.857	475.641	-	79.790.206
Opsiyonlar satım	(30.472.612)	(29.077.615)	(20.944.003)	(410.543)	-	(80.904.773)
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**725.759**	**(2.067.487)**	**(3.544.362)**	**8.625.480**	**(1.065.097)**	**2.674.293**

(*) 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(**)	36.762.328	13.008.299	16.552.413	1.061.122	(2.493.408)	64.890.754
Forward sözleşmeleri satım(**)	(37.043.064)	(14.367.170)	(19.786.359)	(1.135.083)	2.610.742	(69.720.934)
Swap sözleşmeleri alım(*)	149.381.098	67.418.697	71.980.969	207.145.383	53.700.890	549.627.037
Swap sözleşmeleri satım(*)	(148.647.616)	(66.493.101)	(72.315.275)	(203.378.722)	(53.700.890)	(544.535.604)
Futures işlemleri alım	-	324.986	7.479	-	-	332.465
Futures işlemleri satım	-	(278.685)	(9.682)	-	-	(288.367)
Opsiyonlar alım	4.709.260	15.829.676	16.454.001	110.209	-	37.103.146
Opsiyonlar satım	(4.763.930)	(17.239.860)	(16.952.528)	(175.375)	-	(39.131.693)
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**398.076**	**(1.797.158)**	**(4.068.982)**	**3.627.534**	**117.334**	**(1.723.196)**

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

1. 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 %5,11'dir (31 Aralık 2024 - %5,07). 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.

2. 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(*)	1.865.332.859	1.480.841.123
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	19.196.387	15.387.231
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	7.695.589	2.692.191
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	21.518.263	13.709
5.	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.690.991.975	1.072.370.242
6.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(14.201.750)	(10.859.512)
7.	**Toplam Risk Tutarı**	**3.590.533.323**	**2.560.444.984**

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler (Devamı)

3. 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)	1.865.655.105	1.484.478.572
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	14.201.750	10.859.512
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.851.453.355	1.473.619.060
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	18.874.141	11.749.782
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7.695.589	2.692.191
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	26.569.730	14.441.973
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	21.518.263	13.709
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	21.518.263	13.709
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	1.794.536.336	1.172.417.041
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	103.544.361	100.046.799
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.690.991.975	1.072.370.242
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	183.585.545	129.728.228
Toplam risk tutarı	3.590.533.323	2.560.444.984
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	%5,11	%5,07

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

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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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	**1.518.624.181**	**1.496.610.967**
Para Piyasalarından Alacaklar	11.913.009	11.910.915
Bankalar	35.113.927	35.109.028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	189.014.583	189.014.583
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	138.011.432	119.842.809
Verilen Krediler	1.144.571.230	1.140.733.632
Finansal Yükümlülükler	**1.659.379.787**	**1.665.917.137**
Bankalar Mevduatı	48.785.129	48.827.990
Diğer Mevduat	951.748.386	956.244.090
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	314.228.466	316.227.251
Para Piyasalarına Borçlar	92.292.439	92.292.439
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	161.335.128	161.335.128
Muhtelif Borçlar	90.990.239	90.990.239

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**1.204.613.604**	**1.196.379.580**
Para Piyasalarından Alacaklar	601.134	601.107
Bankalar	20.683.365	20.674.401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	142.835.095	142.835.095
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	129.293.558	108.681.604
Verilen Krediler	911.200.452	923.587.373
Finansal Yükümlülükler	**1.377.512.539**	**1.382.334.466**
Bankalar Mevduatı	57.570.122	57.605.139
Diğer Mevduat	820.864.603	825.079.844
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	207.963.551	208.535.220
Para Piyasalarına Borçlar	149.765.326	149.765.326
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	83.343.243	83.343.243
Muhtelif Borçlar	58.005.694	58.005.694

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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).

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	**187.807.703**	**36.996.950**	**1.325.701**	**226.130.354**
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	15.080.531	126.001	1.325.701	16.532.233
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	172.715.009	16.299.574	-	189.014.583
Türev Finansal Varlıklar	12.163	20.571.375	-	20.583.538
Finansal Yükümlülükler	**1.523**	**12.069.661**	**-**	**12.071.184**
Türev Finansal Yükümlülükler	1.523	12.069.661	-	12.071.184

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**153.281.386**	**15.064.796**	**531.668**	**168.877.850**
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	14.246.816	232.893	531.668	15.011.377
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	139.033.659	3.801.436	-	142.835.095
Türev Finansal Varlıklar	911	11.030.467	-	11.031.378
Finansal Yükümlülükler	**36**	**11.333.982**	**-**	**11.334.018**
Türev Finansal Yükümlülükler	36	11.333.982	-	11.334.018

Seviye 3'te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	**531.668**	**384.544**
Toplam kar-zarar değişimi	43.220	133.914
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	43.220	133.914
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	-
Alımlar ve Transferler	750.813	13.210
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3'ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	**1.325.701**	**531.668**

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 Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3.103.193	16.218.661	2.960.303	10.282.554
TCMB	97.120.181	137.144.984	139.828.034	98.982.305
Diğer	834.863	1.429.624	731.579	316.010
Toplam	**101.058.237**	**154.793.269**	**143.519.916**	**109.580.869**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	36.143.114	55.923.948	91.848.194	36.758.372
Vadeli Serbest Hesap	5.000.000	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	55.977.067	81.221.036	47.979.840	62.223.933
Toplam	**97.120.181**	**137.144.984**	**139.828.034**	**98.982.305**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 24.210 TL (31 Aralık 2024 - 26.672 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, mevduatları ve diğer yükümlülükleri için TL, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net değerleriyle gösterilmiştir)

2.1. 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	-	37.354	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	93.732	-	971	-
Toplam	**93.732**	**37.354**	**971**	**-**

2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	416.758	76.419	412.983	19.352
Swap İşlemleri	633.977	8.563.649	787.987	3.340.364
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	12.163	1.239.818	911	503.741
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.062.898**	**9.879.886**	**1.201.881**	**3.863.457**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	10.112.416	5.394.516	5.244.683	399.900
Yurt Dışı	3	19.606.992	3	15.038.779
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**10.112.419**	**25.001.508**	**5.244.686**	**15.438.679**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 4.899 TL (31 Aralık 2024 - 8.968 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3.696.760	1.968.110	726.212	1.677.783
ABD, Kanada	10.389.585	6.407.808	45.416	-
OECD Ülkeleri(*)	2.544.378	861.997	1.741.948	3.431.713
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	424.950	597.100	37.746	94.271
Toplam	**17.055.673**	**9.835.015**	**2.551.322**	**5.203.767**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

4. Para Piyasalarından Alacaklar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Takasbank'tan 9.974.114 TL ve Borsa Para Piyasası'ndan 1.938.895 TL tutarında bakiye bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 601.134 TL).

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	5.763.403	8.007.873	14.919.937	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	48.348.574	10.284.433	68.864.914	20.128.290
Toplam	**54.111.977**	**18.292.306**	**83.784.851**	**20.128.290**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**193.294.829**	**147.798.979**
Borsada İşlem Gören(*)	193.294.829	147.798.979
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**25.039**	**18.729**
Borsada İşlem Gören	1.519	1.520
Borsada İşlem Görmeyen	23.520	17.209
Değer Azalma Karşılığı (-)(**)	**(4.305.285)**	**(4.982.613)**
Toplam	**189.014.583**	**142.835.095**

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 9.441.887 TL (31 Aralık 2024 - 7.357.912 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

(**) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 25.496 TL (31 Aralık 2024 - 20.792 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1 Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**2.179.722**	**-**	**2.270.807**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.179.722	-	2.270.807
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	**1.405.007**	**-**	**817.098**	**-**
Toplam	**1.405.007**	**2.179.722**	**817.098**	**2.270.807**

(*) Ana Ortaklık Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

6.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**962.816.808**	**56.455.673**	**1.887.942**	**56.407.024**
İşletme Kredileri	63.109.435	71.949	-	-
İhracat Kredileri	133.911.528	1.577.157	-	-
İthalat Kredileri	98.545	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10.804.148	11.214	-	-
Tüketici Kredileri	148.758.321	11.224.607	1.669.851	11.488.137
Kredi Kartları	283.091.968	23.530.247	-	19.489.991
Diğer	323.042.863	20.040.499	218.091	25.428.896
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**962.816.808**	**56.455.673**	**1.887.942**	**56.407.024**

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	9.238.757	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	15.917.784
Önceki Dönem	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	8.628.009	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	13.286.839

6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	643.926.876	23.530.247	19.489.992
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	318.889.932	32.925.426	38.804.974
Toplam	**962.816.808**	**56.455.673**	**58.294.966**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	**44.270.736**	**83.581.589**	**127.852.325**
Konut Kredisi	8.992	6.320.273	6.329.265
Taşıt Kredisi	-	1.947	1.947
İhtiyaç Kredisi	44.261.744	77.259.369	121.521.113
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	**255.969.463**	**18.747.285**	**274.716.748**
Taksitli	65.146.442	14.869.186	80.015.628
Taksitsiz	190.823.021	3.878.099	194.701.120
Bireysel Kredi Kartları - YP	**853.190**	**1.834**	**855.024**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	853.190	1.834	855.024
Personel Kredileri - TP	**250.890**	**636.449**	**887.339**
Konut Kredisi	-	1.228	1.228
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	250.890	635.221	886.111
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	**472.499**	**9.605**	**482.104**
Taksitli	125.292	2.547	127.839
Taksitsiz	347.207	7.058	354.265
Personel Kredi Kartları - YP	**5.332**	**11**	**5.343**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.332	11	5.343
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)	**42.539.608**	**1.861.644**	**44.401.252**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**344.361.718**	**104.838.417**	**449.200.135**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	**9.129.273**	**86.754.581**	**95.883.854**
İşyeri Kredileri	39.904	2.218.938	2.258.842
Taşıt Kredileri	113.063	2.568.723	2.681.786
İhtiyaç Kredileri	8.976.306	81.966.920	90.943.226
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**52.921**	**52.921**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	52.921	52.921
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**48.903.590**	**1.108.619**	**50.012.209**
Taksitli	7.693.766	269.538	7.963.304
Taksitsiz	41.209.824	839.081	42.048.905
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**40.691**	**87**	**40.778**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	40.691	87	40.778
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**4.491.787**	**15.539**	**4.507.326**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**62.565.341**	**87.931.747**	**150.497.088**

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	7.805.157	5.962.816
Özel	1.069.762.290	867.709.276
Toplam	**1.077.567.447**	**873.672.092**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

6.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	1.070.176.018	869.812.933
Yurt dışı Krediler	7.391.429	3.859.159
Toplam	**1.077.567.447**	**873.672.092**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	20.771	22.992
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**20.771**	**22.992**

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.177.792	4.613.648
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.845.530	6.877.585
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.063.049	8.183.549
Toplam	**33.086.371**	**19.674.782**

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	4.897	6.775	66.268
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4.897	6.775	66.268
Önceki Dönem	**III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar**	**IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	21.727	200.582
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	21.727	200.582

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler(*)

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**6.374.455**	**8.816.584**	**10.169.433**
Dönem İçinde İntikal (+)	41.810.609	1.288.300	2.868.876
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	29.939.329	18.067.056
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	29.939.329	18.067.056	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5.713.934	4.473.667	2.816.355
Kayıttan Düşülen (-)(**)	1.376.556	2.596.989	3.076.900
Satılan (-)(***)	**-**	**-**	**7.210.370**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	510.349
Bireysel Krediler	-	-	2.681.814
Kredi Kartları	-	-	3.600.649
Diğer	-	-	417.558
Dönem Sonu Bakiyesi	**11.155.245**	**14.906.501**	**18.001.740**
Karşılık (-)	8.177.792	10.845.530	14.063.049
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.977.453**	**4.060.971**	**3.938.691**

(*) Kiralama işlemleri ve Faktoring Alacakları'na ilişkin donuk alacakları da içermektedir.
(**) Kayıttan düşülen tutarın 6.867.261 TL'si üçüncü bölüm XXVIII no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen donuk alacaklardan oluşmaktadır.
(***) Banka, takipteki krediler portföyünün 6.981.057 TL tutarındaki bölümünü, 1.854.636 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmalarına satmıştır. Ayrıca, QNB Finansal Kiralama A.Ş., kiralama işlemlerinden alacaklar portföyünün 229.313 TL tutarındaki bölümünü, 20.000 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmasına satmıştır.

6.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**2.977.453**	**4.060.971**	**3.938.691**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11.155.245	14.906.501	16.815.261
Karşılık Tutarı (-)	8.177.792	10.845.530	12.876.570
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.977.453	4.060.971	3.938.691
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.186.479
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.186.479
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**1.760.807**	**1.938.999**	**1.985.884**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6.374.455	8.816.584	9.480.615
Karşılık Tutarı (-)	4.613.648	6.877.585	7.494.731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.760.807	1.938.999	1.985.884
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	688.818
Karşılık Tutarı (-)	-	-	688.818
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem (Net)	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.624.490	2.444.472	2.816.928
Karşılık Tutarı (-)	594.927	811.674	1.269.957

Önceki Dönem (Net)	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	987.259	1.386.080	1.435.165
Karşılık Tutarı (-)	360.996	542.588	823.027

6.10.6 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.

6.10.7. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	26.447.475	9.348.345	22.947.170	4.171.131
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**26.447.475**	**9.348.345**	**22.947.170**	**4.171.131**

Takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	269.429	160.573
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	447.911	348.630
Tahsilatlar	(265.535)	(239.774)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	**451.805**	**269.429**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11.269.972	7.040.217	26.984.053	1.198.217
Repo İşlemlerine Konu Olan	23.690.613	28.395.845	56.020.248	33.920.075
Toplam	**34.960.585**	**35.436.062**	**83.004.301**	**35.118.292**

8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	95.154.259	42.857.173	92.822.031	36.326.963
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	**95.154.259**	**42.857.173**	**92.822.031**	**36.326.963**

8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	**95.154.259**	**42.857.173**	**92.822.031**	**36.471.527**
Borsada işlem görenler	95.154.259	42.857.173	92.822.031	36.471.527
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**95.154.259**	**42.857.173**	**92.822.031**	**36.471.527**

8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**129.293.558**	**102.171.769**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	7.272.606	5.602.433
Yıl içindeki alımlar	30.790.209	19.551.082
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)	(48.536.701)	(21.505.687)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	19.191.760	23.473.961
Dönem Sonu Toplamı	**138.011.432**	**129.293.558**

(*) Üçüncü bölüm XXVIII no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 7.871.291 TL'lik tutarı içermektedir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 18.595 TL (31 Aralık 2024 - 17.722 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	Bankalararası Kart Merkezi (BKM)(*),(***)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
2.	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.(**),(***)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
3.	İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE)(**),(***)	İstanbul/Türkiye	0,31	0,31
4.	Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF)(**),(***)	İstanbul/Türkiye	1,49	1,49
5.	Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM)(*)	İstanbul/Türkiye	-	4,52

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(****)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	10.697.526	9.124.490	1.682.888	2.158.700	-	2.261.467	1.878.600	-
2.	697.430	508.993	28.961	164.216	-	154.302	69.322	-
3.	13.936.569	13.298.685	61.143	4.969.864	-	1.633.267	(897.101)	-
4.	8.466.649	3.293.378	113.390	1.371.670	-	728.683	(72.526)	-
5.	268.736	199.885	36.751	16.938	111	78.887	49.808	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.
(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.
(***) Cari ve önceki dönem bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir
(****) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**57.641**	**57.084**
Dönem İçi Hareketler	**890**	**557**
Alışlar	905	542
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi(*)	-	15
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(15)	-
Dönem Sonu Değeri	**58.531**	**57.641**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde önceki dönemde Borsa İstanbul A.Ş. sermaye katılım bedeli yer almaktadır.

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	58.531	57.641
Toplam	**58.531**	**57.641**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

9.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

10.1. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

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

	Ünvanı	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.	QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim 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 Değer
1.	6.862.841	306.112	567.009	-	-	226.100	15.291	-
2.	9.689.061	1.235.310	93.504	319.780	-	575.791	82.005	-

10.2. Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	QNB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4.	QNB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5.	QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6.	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Ana Ortaklık Banka'nın önemli büyüklükteki konsolide edilen bağlı ortaklıklarına ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	11.982.566	7.913.584	136.290	3.150.592	283.077	2.587.130	1.724.786	-
2.	56.441.136	6.454.374	87.995	6.846.493	25.560	1.828.942	1.205.185	6.415.654
3.	3.709.780	2.666.726	6.839	28.436	-	1.496.388	776.336	-
4.	36.304.310	5.858.661	33.344	10.928.184	-	2.027.329	1.350.820	-
5.	1.555.864	3.544	-	-	-	1.192	829	-
6.	17.859.334	5.393.222	323.708	2.495.895	349.764	3.837.170	1.996.294	-

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**19.024.959**	**9.789.830**
Dönem İçi Hareketler	**9.979.516**	**9.235.129**
Alışlar(*)	1.097.800	1.993.986
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	11.299.293	6.670.444
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı(**),(***)	(2.417.577)	570.699
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**29.004.475**	**19.024.959**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Cari dönemde; QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 28 Mayıs 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 300.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 1.400.000 TL'ye yükseltilmiştir. Önceki dönemde; QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin 21 Kasım 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1.000.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 2.000.000 TL'ye yükseltilmiştir. QNB Faktoring A.Ş.'nin 12 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 65.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 1.065.000 TL'ye yükseltilmiştir.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(***) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini de içermektedir.

10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	5.858.662	3.831.879
Leasing Şirketleri	6.415.654	4.622.820
Sigorta Şirketleri	6.712.016	5.504.259
Diğer Ortaklıklar	10.018.143	5.066.001
Toplam	**29.004.475**	**19.024.959**

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

10.5. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	6.415.654	4.622.820
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**6.415.654**	**4.622.820**

10.6. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Ana Ortaklık Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.(*)	33,33	33,33	638.139	347.301	230.165	2.401.024	2.193.523

(*) Cari dönem bilgileri 30 Kasım 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	25.384.265	20.076.076	16.884.161	13.005.028
1-4 Yıl Arası	28.962.136	24.059.391	16.401.018	13.519.506
4 Yıldan Fazla	2.741.609	2.529.196	921.130	851.183
Toplam	**57.088.010**	**46.664.663**	**34.206.309**	**27.375.717**

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 825.470 TL (31 Aralık 2024 - 467.072 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 481.735 TL (31 Aralık 2024 - 351.724 TL) tutarındaki beklenen kredi zararını da içermektedir.

Takipteki kiralama işlemlerinin üçüncü aşama karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	351.724	297.641
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	360.646	177.260
Tahsilatlar	(1.322)	(30.435)
Aktiften Silinenler	(229.313)	(92.742)
Dönem Sonundaki Karşılık	**481.735**	**351.724**

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	57.088.011	34.206.309
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	10.423.348	6.830.592
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**46.664.663**	**27.375.717**

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

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	2.482.025	989.497	2.082.932	509.242
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	4.231.525	1.937.707	912.432	2.461.434
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**6.713.550**	**2.927.204**	**2.995.364**	**2.970.676**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.482.025 TL'si (31 Aralık 2024 - 2.082.932 TL) kredilerin, 394.945 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 - 470.559 TL), 594.552 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 - 38.683) 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.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

15. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	17.839.147	265.016	671.944	7.986.758	26.762.865
Birikmiş Amortisman (-)	1.767.766	256.423	220.118	3.029.766	5.274.073
Net Defter Değeri	16.071.381	8.593	451.826	4.956.992	21.488.792
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	**17.839.147**	**265.016**	**671.944**	**7.986.758**	**26.762.865**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-	-	-
Girişler(**)	2.739.530	31.109	774.966	2.143.149	5.688.754
Elden Çıkarılanlar (-)(***)	448.620	7.124	120.352	150.327	726.423
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	-	-	-	97	97
Yeniden Değerleme Farkları	2.303.879	-	-	-	2.303.879
Kapanış Maliyet Değeri	**22.433.936**	**289.001**	**1.326.558**	**9.979.483**	**34.028.978**
Dönem Başı Amortisman Bedeli	**1.767.766**	**256.423**	**220.118**	**3.029.766**	**5.274.073**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)(***)	169.334	3.456	51.987	81.235	306.012
Transfer	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	1.336.857	1.691	188.496	1.175.179	2.702.223
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**2.935.289**	**254.658**	**356.627**	**4.123.710**	**7.670.284**
Kapanış Net Defter Değeri	**19.498.647**	**34.343**	**969.931**	**5.855.773**	**26.358.694**

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanan gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2025 itibarıyla varlık kullanım hakları 6.266.256 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 2.400.890 TL'dir.

(**) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 27.685 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

(***) Üçüncü bölüm XXVIII no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 113.987 TL'lik tutarı içermektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

15.1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

15.2. 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 2024 - Bulunmamaktadır).

15.3. 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 2024 - Bulunmamaktadır).

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	10.128.403	-	10.128.403
Birikmiş Amortisman (-)	3.638.625	-	3.638.625
Net Defter Değeri	6.489.778	-	6.489.778
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	**10.128.403**	**-**	**10.128.403**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler			
Girişler	4.046.560	-	4.046.560
Elden Çıkarılanlar (-)(*)	1.132.587	-	1.132.587
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	**13.042.376**	**-**	**13.042.376**
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	**3.638.625**	**-**	**3.638.625**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman			
Elden Çıkarılanlar (-)(*)	336.503	-	336.503
Amortisman Bedeli	1.981.516	-	1.981.516
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**5.283.638**	**-**	**5.283.638**
Kapanış Net Defter Değeri	**7.758.738**	**-**	**7.758.738**

(*) Üçüncü bölüm XXVIII no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 581.593 TL'lik tutarı içermektedir..

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

16.1. 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 2024 - Bulunmamaktadır).

16.2. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

16.3. 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 2024 - Bulunmamaktadır).

16.4. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

16.5. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

16.6. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

16.7. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri; 105.044 TL (31 Aralık 2024 - 71.883 TL) tutarındadır.

16.8. Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümü 16 numaralı dipnotunda belirtilmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

17. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 500.112 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

Grubun 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan net 479.107 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2024 - 5.453.775 TL) bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılır. Grup 31 Aralık 2025 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 16.078.137 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 15.599.030 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. 1.587.226 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2024 - 891.291 TL ertelenmiş vergi geliri).

	Birikmiş Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Çalışan Hakları Karşılığı	5.667.553	4.253.548	1.700.266	1.276.065
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile	2.482.025	989.497	2.082.932	509.242
Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	2.502.386	2.464.013	750.716	739.204
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile	-	-	-	-
Vergi Değeri Arasındaki Farklar	11.555.255	10.241.363	3.466.576	3.072.409
Diğer(*)	33.868.598	32.486.690	10.160.579	9.746.007
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**16.078.137**	**14.833.685**
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile				
Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(34.852.916)	(20.467.286)	(10.455.874)	(6.140.186)
Diğer	(17.143.853)	(10.799.079)	(5.143.156)	(3.239.724)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(15.599.030)**	**(9.383.642)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**479.107**	**5.453.775**

(*) 27.312.004 TL Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir (31 Aralık 2024 - 23.524.268 TL).

	Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) - Net	5.453.775	6.789.895
İşletme birleşmelerinin etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri - Net(*)	(3.387.442)	(2.227.411)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(1.587.226)	891.291
31 Aralık itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) - Net	**479.107**	**5.453.775**

(*) Üçüncü bölüm XXVIII no'lu dipnotta açıklanan kısmi bölünme kapsamında devredilen 680.562 TL'lik tutarı içermektedir.

18. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 51.415 TL (31 Aralık 2024 - 25.485 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**38.289.705**	**-**	**69.834.479**	**270.637.162**	**4.734.452**	**1.616.032**	**12.150.091**	**2.078**	**397.263.999**
Döviz Tevdiat Hesabı	**163.553.229**	**-**	**20.100.595**	**26.328.148**	**2.049.200**	**983.528**	**531.626**	**8.600**	**213.554.926**
Yurt İçinde Yer.K.	148.159.722	-	19.719.459	25.858.895	2.035.070	976.082	487.416	8.600	197.245.244
Yurt Dışında Yer.K	15.393.507	-	381.136	469.253	14.130	7.446	44.210	-	16.309.682
Resmi Kur. Mevd.	**8.931.004**	**-**	**5.264**	**125.323**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.061.591**
Tic. Kur. Mevd.	**35.646.071**	**-**	**100.572.579**	**58.972.155**	**246.723**	**546.230**	**993.490**	**-**	**196.977.248**
Diğ. Kur. Mevd.	**436.303**	**-**	**780.697**	**7.894.909**	**25.800**	**886**	**236**	**-**	**9.138.831**
Kıymetli Maden DH	**121.361.013**	**-**	**-**	**511.032**	**524.196**	**138.011**	**3.217.539**	**-**	**125.751.791**
Bankalararası Mevduat	**701.348**	**-**	**27.785.617**	**13.701.829**	**5.399.913**	**1.196.422**	**-**	**-**	**48.785.129**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	155.106	-	1.399.774	-	-	-	-	-	1.554.880
Yurt Dışı Bankalar	546.242	-	26.385.843	13.701.829	5.399.913	1.196.422	-	-	47.230.249
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(*)	**368.918.673**	**-**	**219.079.231**	**378.170.558**	**12.980.284**	**4.481.109**	**16.892.982**	**10.678**	**1.000.533.515**

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 130.219 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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	**43.367.324**	**-**	**82.819.969**	**217.278.958**	**52.614.650**	**15.073.418**	**7.592.916**	**1.756**	**418.748.991**
Döviz Tevdiat Hesabı	**146.981.534**	**-**	**11.375.802**	**9.626.299**	**1.069.969**	**453.929**	**454.227**	**6.167**	**169.967.927**
Yurt İçinde Yer.K.	135.616.270	-	11.101.494	9.167.099	1.034.138	432.021	362.360	6.167	157.719.549
Yurt Dışında Yer.K	11.365.264	-	274.308	459.200	35.831	21.908	91.867	-	12.248.378
Resmi Kur. Mevd.	**4.358.564**	**-**	**143.516**	**120.672**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.622.752**
Tic. Kur. Mevd.	**23.502.964**	**-**	**66.493.148**	**51.178.204**	**12.167.184**	**3.386.346**	**3.053.005**	**-**	**159.780.851**
Diğ. Kur. Mevd.	**430.850**	**-**	**745.598**	**5.569.952**	**562.865**	**628.482**	**131**	**-**	**7.937.878**
Kıymetli Maden DH	**58.742.944**	**-**	**88.916**	**14.562**	**-**	**-**	**959.782**	**-**	**59.806.204**
Bankalararası Mevduat	**297.324**	**-**	**36.024.018**	**19.237.335**	**995.410**	**1.016.035**	**-**	**-**	**57.570.122**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	8.774	-	9.326.637	-	-	-	-	-	9.335.411
Yurt Dışı Bankalar	288.550	-	26.697.381	19.237.335	995.410	1.016.035	-	-	48.234.711
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(*)	**277.681.504**	**-**	**197.690.967**	**303.025.982**	**67.410.078**	**20.558.210**	**12.060.061**	**7.923**	**878.434.725**

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 49.709.368 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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	150.881.963	170.872.167	461.559.706	420.218.305
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	67.750.382	66.541.667	271.556.335	163.232.464
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	**218.632.345**	**237.413.834**	**733.116.041**	**583.450.769**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 28.336.909 TL olup (31 Aralık 2024 - 23.889.137 TL), ilgili tutar dipnota dahil edilmiştir.

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

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	7	10.747
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	1.856.137	1.456.117
26/9/24 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	**1.856.144**	**1.466.864**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.256.547	160.350	2.647.549	31.088
Swap İşlemleri	2.405.127	4.537.363	882.852	2.574.194
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.523	833.842	36	1.062.782
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.663.197**	**5.531.555**	**3.530.437**	**3.668.064**

2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	834.862	22.964	1.081.111	3.451
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	277.449	741.157	1.992.982	1.057.973
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.112.311**	**764.121**	**3.074.093**	**1.061.424**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 22.964 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2024 - 3.451 TL), 834.862 TL'si kredilerin (31 Aralık 2024 - 1.081.111 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul 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 2024 - Bulunmamaktadır).

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

(***) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1. no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2. no'lu satırda gösterilmiştir.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. 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	7.343.242	8.992.859	8.732.005	4.711.048
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	11.759.198	263.625.059	4.759.057	168.192.589
Toplam	**19.102.440**	**272.617.918**	**13.491.062**	**172.903.637**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	18.661.073	259.687	12.513.504	50.156.703
Orta ve Uzun Vadeli	441.367	272.358.231	977.558	122.746.934
Toplam	**19.102.440**	**272.617.918**	**13.491.062**	**172.903.637**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi (Devamı)

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 yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, sekürütizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

3.3 Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

4. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	**50.087.953**	**-**	**94.580.476**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	49.738.350	-	94.551.112	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2.381	-	19.195	-
Gerçek Kişiler	347.222	-	10.169	-
Yurt dışı İşlemlerden	**18.337**	**42.120.432**	**2.412.256**	**48.467.653**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	42.120.432	2.373.293	48.467.653
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	18.337	-	38.963	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**50.106.290**	**42.120.432**	**96.992.732**	**48.467.653**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	24.196.750	-	6.459.663	18.425.962
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	2.318.925	-	1.707.817	-
Tahviller	-	121.789.577	-	46.019.814
Toplam	**26.515.675**	**121.789.577**	**8.167.480**	**64.445.776**

Ana Ortaklık Banka'nın 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti 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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

7.2. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	200.014	81.030	119.662	73.101
1-4 Yıl Arası	4.307.155	3.085.905	2.200.907	1.663.461
4 Yıldan Fazla	-	-	55	24
Toplam	**4.507.169**	**3.166.935**	**2.320.624**	**1.736.586**

7.3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri, ATM makinaları ve araçları için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Ana Ortaklık Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutmaktadır.

Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.4. 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 2024 - Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

8.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	2.126.035	1.448.063
İkinci Aşama	33.588	135.192
Üçüncü Aşama	74.659	41.301
Toplam	**2.234.282**	**1.624.556**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu bağlamda, toplam kredi tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında %4 iskonto oranı uygulanmıştır (31 Aralık 2024 - %4).

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1.635.586 TL (31 Aralık 2024 - 1.263.401 TL) kıdem tazminatı karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 609.043 TL (31 Aralık 2024 - 436.127 TL) toplam izin yükümlülüğünü konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3.422.924 TL (31 Aralık 2024 - 2.554.020 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

8.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2025	Önceki Dönem 01.01-31.12.2024
1 Ocak itibarıyla	1.263.401	956.967
İşletme birleşmelerinin etkisi	-	26.655
Hizmet maliyeti	163.652	139.244
Faiz maliyeti	314.419	209.049
Ödeme ve faydaların kısılması	197.430	139.906
Aktüeryal fark	151.564	167.606
Dönem içinde ödenen	(375.585)	(376.026)
Diğer(*)	(79.295)	-
Toplam	**1.635.586**	**1.263.401**

(*) Enpara Bank A.Ş'ye devredilen karşılık tutarıdır.

8.4. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin bilgiler

Grup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 10.914.804 TL tutarında (31 Aralık 2024 - 5.889.857 TL) sigorta teknik karşılığını konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.

8.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 8.3. numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 836.564 TL tutarında olup, (31 Aralık 2024 - 602.817 TL) Grup aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığını içermektedir. Ana Ortaklık Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda, diğer karşılıklar içerisinde, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 4.000.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır. Söz konusu serbest karşılığın 4.700.000 TL'si önceki yılda, 1.800.000 TL'si cari dönemde giderleştirilmiş olup, 2.500.000 TL'lik kısmı Üçüncü bölüm XXVIII no'lu dipnotta belirtildiği üzere kısmi bölünme süreci kapsamında Enpara Bank A.Ş'ye transfer devredilmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda 4.680.235 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2024 - 3.915.992 TL) bulunmaktadır. Ayrıca, Grubun 31 Aralık 2025 tarihi 4.130.216 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024 - 31.943 TL).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.680.235	3.915.992
BSMV	3.247.936	2.974.761
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.685.000	2.156.068
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	54.281	38.747
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.710	3.312
Diğer	663.577	476.083
Toplam	**13.334.739**	**9.564.963**

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yükümlülükler" kaleminde izlemektedir.

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	168.785	131.645
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	240.516	179.592
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	413	327
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	1.364	1.079
İşsizlik Sigortası-Personel	11.021	8.579
İşsizlik Sigortası-İşveren	22.054	17.161
Diğer	1.557	1.190
Toplam	**445.710**	**339.573**

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**22.508.108**	**-**	**18.533.717**
Sermaye Benzeri Krediler	-	22.508.108	-	18.533.717
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**13.029.876**	**-**	**13.765.122**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	3.035.135
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	13.029.876	-	10.729.987
Toplam	**-**	**35.537.984**	**-**	**32.298.839**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.500.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.2. 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	5.500.000	20.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
4 Kasım 2025	2.150.000	-	2.150.000	-

12.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

12.5. 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.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

13. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	55.000.000	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.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**356.817**	**-**	**189.877**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	356.817	-	189.877	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	**(239.721)**	**248.257**	**(3.513.668)**	**(900.979)**
Değerleme Farkı	(239.721)	248.257	(3.513.668)	(900.979)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**117.096**	**248.257**	**(3.323.791)**	**(900.979)**

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.088.199.029	701.154.935
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	300.309.795	170.604.108
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	58.117.029	57.800.503
Diğer Cayılamaz Taahhütler	31.358.914	14.191.940
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	13.909.224	9.978.545
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin		
Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	251.784	266.571
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	998.545	638.126
Toplam	**1.493.144.320**	**954.634.728**

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 veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 2.234.282 TL (31 Aralık 2024 - 1.624.556 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	33.950.084	18.581.093
Akreditifler	21.361.425	15.368.558
Toplam	**55.311.509**	**33.949.651**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	67.204.834	40.096.354
Avans Teminat Mektupları	31.931.760	22.796.737
Geçici Teminat Mektupları	7.350.248	3.328.527
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	2.263.312	1.548.798
Diğer Teminat Mektupları	60.744.697	40.138.418
Toplam	**169.494.851**	**107.908.834**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**21.089.201**	**15.592.562**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.791.675	1.344.736
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	18.297.526	14.247.826
Diğer Gayrinakdi Krediler	203.717.159	126.265.923
Toplam	**224.806.360**	**141.858.485**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**502.615**	**0,44**	**169.239**	**0,15**	**203.956**	**0,30**	**137.642**	**0,19**
Çiftçilik ve Hayvancılık	356.405	0,31	169.239	0,15	167.401	0,24	137.642	0,19
Ormancılık	10.413	0,01	-	-	22.753	0,03	-	-
Balıkçılık	135.797	0,12	-	-	13.802	0,02	-	-
Sanayi	**36.221.373**	**31,39**	**55.487.095**	**50,65**	**22.312.681**	**32,40**	**37.145.186**	**50,89**
Madencilik ve Taşocakçılığı	849.874	0,74	57.167	0,05	274.712	0,40	78.391	0,11
İmalat Sanayi	31.624.534	27,40	54.849.294	50,07	20.040.580	29,10	36.129.372	49,49
Elektrik, Gaz, Su	3.746.965	3,25	580.634	0,53	1.997.389	2,90	937.423	1,28
İnşaat	**28.215.225**	**24,46**	**23.868.664**	**21,79**	**15.845.388**	**23,01**	**14.850.501**	**20,34**
Hizmetler	**48.865.109**	**42,36**	**26.230.232**	**24,03**	**29.687.972**	**43,11**	**17.485.220**	**23,95**
Toptan ve Perakende Ticaret	32.029.865	27,77	9.787.147	8,93	19.603.101	28,47	6.785.297	9,30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.808.024	2,43	419.893	0,38	1.165.628	1,69	392.619	0,54
Ulaştırma Ve Haberleşme	2.277.866	1,97	2.251.714	2,06	1.380.295	2,00	929.169	1,27
Mali Kuruluşlar	5.936.555	5,15	10.328.367	9,52	3.677.524	5,34	6.643.406	9,10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	276.992	0,24	615.152	0,56	282.648	0,41	319.959	0,44
Serbest Meslek Hizmetleri	3.121.192	2,71	1.719.301	1,57	1.801.022	2,62	1.306.032	1,79
Eğitim Hizmetleri	82.202	0,07	20.010	0,02	27.813	0,04	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.332.413	2,02	1.088.648	0,99	1.749.941	2,54	1.108.738	1,52
Diğer	**1.559.058**	**1,35**	**3.687.750**	**3,38**	**810.696**	**1,18**	**3.379.243**	**4,63**
Toplam	**115.363.380**	**100,00**	**109.442.980**	**100,00**	**68.860.693**	**100,00**	**72.997.792**	**100,00**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem(*)	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	100.851.400	67.019.003	842.436	707.353
Aval ve Kabul Kredileri	13.543.006	19.703.854	-	703.224
Akreditifler	51.879	21.286.431	-	23.115
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**114.446.285**	**108.009.288**	**842.436**	**1.433.692**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 74.659 TL hariç tutulmuştur.

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem(*)	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	53.103.166	41.850.569	9.024.909	3.888.889
Aval ve Kabul Kredileri	6.121.744	10.735.309	537.400	1.186.640
Akreditifler	16.649	13.081.741	15.525	2.254.643
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**59.241.559**	**65.667.619**	**9.577.834**	**7.330.172**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 41.301 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1.310.368.030**	**602.599.184**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri(*)	206.234.942	134.611.688
Swap Para Alım Satım İşlemleri	943.127.830	391.131.825
Futures Para İşlemleri	310.279	620.832
Para Alım Satım Opsiyonları	160.694.979	76.234.839
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**523.597.784**	**387.054.514**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	523.597.784	387.054.514
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**-**	**-**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.833.965.814**	**989.653.698**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	113.065.923	84.487.079
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	279.574.860	231.489.223
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**392.640.783**	**315.976.302**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**2.226.606.597**	**1.305.630.000**

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadeli Alım(**)	Vadeli Satım(**)	Swap Alım(*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
TL	1.960.480	80.218.098	121.180.430	228.420.451	20.865.403	30.981.804	-	157.191	-
ABD Doları	53.263.226	20.269.297	522.547.763	371.236.623	34.516.960	31.375.630	153.088	-	-
Avro	40.909.150	2.014.200	109.677.022	291.253.768	21.521.208	12.862.550	-	-	-
Diğer	2.782.925	4.817.566	182.376.155	32.674.185	2.886.635	5.684.789	-	-	-
Toplam	**98.915.781**	**107.319.161**	**935.781.370**	**923.585.027**	**79.790.206**	**80.904.773**	**153.088**	**157.191**	**-**

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

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

Cari Dönem	Vadeli Alım(**)	Vadeli Satım(**)	Swap Alım(*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
TL	5.160.257	44.331.607	77.176.829	158.253.833	4.386.608	16.001.936	278.663	63.737	-
ABD Doları	36.870.865	10.700.154	335.635.044	240.843.489	18.553.816	12.376.054	53.802	224.630	-
Avro	22.017.131	14.115.716	65.187.290	144.249.788	13.661.381	10.234.813	-	-	-
Diğer	842.501	573.457	71.627.874	1.188.494	501.341	518.890	-	-	-
Toplam	**64.890.754**	**69.720.934**	**549.627.037**	**544.535.604**	**37.103.146**	**39.131.693**	**332.465**	**288.367**	**-**

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

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

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

5.1.1. 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. 31 Aralık 2025 tarihinde 38.979.874 TL (31 Aralık 2024 - 26.423.651 TL) tutarındaki taksitli kredi 22.682.199 TL (31 Aralık 2024 - 15.312.045 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihinde söz konusu kredilerden 780.456 TL gelir (31 Aralık 2024 - 190.365 TL gider) swaplardan ise 666.757 TL gider (31 Aralık 2024 - 261 TL gelir) olmak üzere 113.699 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir. (31 Aralık 2024 - 190.104 TL gider).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 35.382 TL gider (31 Aralık 2024 - 31.650 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak cari dönemde "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirdiği değerleme etkisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.1.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 212.671 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 212.671 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihinde söz konusu eurobondlardan 91.065 TL gelir (31 Aralık 2024 - 329.370 TL gider), swaplardan ise 71.405 TL gider (31 Aralık 2024 - 356.476 TL gelir) olmak üzere 19.660 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024 - 27.106 TL gelir).

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

5.1.3. 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 500 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 500 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 455.450 TL gider (31 Aralık 2024 - 328.164 TL gider), swaplardan ise 464.909 TL gelir (31 Aralık 2024 - 293.385 TL gelir) olmak üzere 9.459 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024 - 34.778 TL gider).

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranlarındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

5.1.4. Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranları ve kurlardaki değişimlerden korunmak amacıyla para swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

5.2.1. Değişken Faizli Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullandırdığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Konuya ilişkin olarak; 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 kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 665 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 665 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 540.951 TL (31 Aralık 2024 - 89.378 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 2.343 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2024 - 13.380 TL gelir).

Öte yandan; Ana Ortaklık Banka'nın kullandırdığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak bilanço tarihi itibarıyla 2.770 Milyon TL (31 Aralık 2024 - 3.640 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 37.800 TL (31 Aralık 2024 - 137.569 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım 251 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.2.2. 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 kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 18.031.000 TL (31 Aralık 2024 - 8.575.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 289.026 TL (31 Aralık 2024 - 333.579 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısma ilişkin 339 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir. (31 Aralık 2024 - 3 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.726 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 1.884 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 331 Milyon Avro (31 Aralık 2024 - 216 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 1.188.313 TL (31 Aralık 2024 - 425.597 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 26.375 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2024 - 29.693 TL gelir).

5.2.3. Değişken Faizli Borçlanmalar

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu kapsamda, 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 kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 70 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2024 - 186 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 37.360 TL (31 Aralık 2024 - 46.324 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin gelir tablosu ile ilişkilendirilecek bir tutar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 - 943.920 TL gelir).

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynaklar altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 108.644 TL (31 Aralık 2024 - 90.902 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 473.349 TL (31 Aralık 2024 - 117.940 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz ve kur swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 6.692.907 TL tutarlı swaplar riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 197 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı gideri konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024 - 1.479 TL).

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 113.021 TL (31 Aralık 2024 - 100.869 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	178.853.526	12.830.765	129.759.241	8.087.777
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	75.555.371	12.869.325	60.515.556	11.452.084
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	5.449.413	-	1.930.358	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam(*)	**259.858.310**	**25.700.090**	**192.205.155**	**19.539.861**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	17.976.883	-	2.791.034	-
Yurt İçi Bankalardan	2.385.088	11.136	1.713.245	543
Yurt Dışı Bankalardan	6.587	680.603	24.764	618.297
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**20.368.558**	**691.739**	**4.529.043**	**618.840**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.305.325	131.035
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	47.669.836	2.064.530
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	24.258.861	2.316.553
Toplam	**74.234.022**	**4.512.118**

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.527.396	100.983
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.538.318	1.859.525
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	26.905.751	1.937.432
Toplam	**61.971.465**	**3.897.940**

Üçüncü Bölüm VII. 2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE değerine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla %32,87 oranı dikkate alınmıştır.

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	5	-

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**5.125.955**	**18.103.529**	**4.836.679**	**13.604.119**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	2.088.313	1.102.088	2.855.812	651.125
Yurt Dışı Bankalara	3.037.642	17.001.441	1.980.867	12.952.994
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5.125.955**	**18.103.529**	**4.836.679**	**13.604.119**

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

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	383.283	165.392

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	7.924.931	7.632.765	3.120.856	5.560.721

2.4. 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	-	4.514.198	1.036.275	8.813	943	-	-	5.560.229
Tasarruf Mevduatı	-	34.213.813	114.291.926	11.623.542	2.467.964	3.127.589	-	165.724.834
Resmi Mevduat	-	11.642	81.758	-	-	-	-	93.400
Ticari Mevduat	-	33.208.262	26.421.832	1.869.271	793.451	536.417	-	62.829.233
Diğer Mevduat	-	367.712	3.103.204	200.392	30.469	50	-	3.701.827
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**72.315.627**	**144.934.995**	**13.702.018**	**3.292.827**	**3.664.056**	**-**	**237.909.523**
Yabancı Para								
DTH	-	87.942	164.606	10.276	3.267	1.982	-	268.073
Bankalararası Mevduat	2.047	826.026	655.316	336.245	74.926	-	-	1.894.560
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	498	-	-	-	-	-	498
Toplam	**2.047**	**914.466**	**819.922**	**346.521**	**78.193**	**1.982**	**-**	**2.163.131**
Genel Toplam	**2.047**	**73.230.093**	**145.754.917**	**14.048.539**	**3.371.020**	**3.666.038**	**-**	**240.072.654**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

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	-	2.388.162	184.230	-	-	-	-	2.572.392
Tasarruf Mevduatı	-	27.329.075	50.207.874	34.666.624	18.406.914	3.030.440	-	133.640.927
Resmi Mevduat	-	26.025	35.212	1.448	-	-	-	62.685
Ticari Mevduat	-	21.671.403	12.640.868	9.629.210	4.707.253	2.423.207	-	51.071.941
Diğer Mevduat	-	377.108	996.360	695.739	183.253	2.925	-	2.255.385
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**51.791.773**	**64.064.544**	**44.993.021**	**23.297.420**	**5.456.572**	**-**	**189.603.330**
Yabancı Para								
DTH	-	44.082	278.712	24.490	4.212	14.809	-	366.305
Bankalararası Mevduat	288	1.131.959	891.176	48.024	48.851	-	-	2.120.298
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.388	-	-	-	-	-	1.388
Toplam	**288**	**1.177.429**	**1.169.888**	**72.514**	**53.063**	**14.809**	**-**	**2.487.991**
Genel Toplam	**288**	**52.969.202**	**65.234.432**	**45.065.535**	**23.350.483**	**5.471.381**	**-**	**192.091.321**

2.5. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	47.214.890	2.261.719	21.018.237	2.653.623

2.6. Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	743.981	324.717

2.7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	25.328	22.069
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	2.142	1.428
Toplam	**27.470**	**23.497**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**152.405.195**	**90.085.302**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	7.803.536	3.927.769
Türev Finansal İşlemlerden Kar	89.062.754	58.141.146
Kambiyo İşlemlerinden Kar	55.538.905	28.016.387
Ticari Zarar (-)	**184.762.848**	**118.391.500**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.796.402	1.703.223
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	119.596.505	97.900.587
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	63.369.941	18.787.690
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(32.357.653)**	**(28.306.198)**

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 ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**37.164.382**	**17.645.101**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.376.023	816.128
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.030.086	2.272.786
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	30.758.273	14.556.187
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**4.356**	**11.068**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4.356	11.068
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen	**63.369.941**	**18.787.690**
Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	**3.090.277**	**(1.914.426)**
Toplam	**40.259.015**	**15.741.743**

(*) Cari dönemde 1.800.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderini içermektedir. (31 Aralık 2024 - 2.100.000 TL serbest karşılık iptal geliri).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri(*)	693.697	493.395
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.702.223	1.752.628
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.981.516	1.267.996
Diğer İşletme Giderleri	15.956.057	10.508.810
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	36.668	21.530
Bakım ve Onarım Giderleri	2.973.374	1.575.209
Reklam ve İlan Giderleri	1.395.295	1.209.337
Diğer Giderler	11.550.720	7.702.734
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9.197	18.272
Diğer(**)	9.688.639	5.967.295
Toplam	**31.031.329**	**20.008.396**

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

(**) 2.418.306 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (31 Aralık 2024 - 1.900.000 TL) ve 5.686.861 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024 - 3.556.065 TL).

8. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

	Cari Dönem(*)(**)	Önceki Dönem(*)(**)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	51.682	28.868
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	21.033	11.273
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	**72.715**	**40.141**

(*) Konsolide tutarlar raporlanmaktadır.

(**) KDV hariç tutarlardır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 113.295.031 TL (31 Aralık 2024 - 74.609.383 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 78.989.508 TL (31 Aralık 2024 - 53.705.691 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 2.024.822 TL ile (31 Aralık 2024 - 1.308.335 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 13.839.428 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2024 - 9.286.777 TL) bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka kayıtlarına 5.709.286 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024 - 4.666.434 TL) 2.820.283 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2024 - 3.018.016 TL) yansıtmıştır.

10.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden elde edilen kar 47.825.744 TL'dir (31 Aralık 2024 - 36.181.568 TL).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

12.1. 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 2024 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

12.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar	11.032	7.270

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

13. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosunun toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

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

V. Konsolide Özkaynaklar 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 4.590.123 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2024 - 2.730.980 TL net azalış) özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - 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. 27 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2024 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler (Devamı)

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı (Devamı)

2024 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	36.174.341

A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) (%5)	-
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C - Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D - II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E - İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1./E)	27.324
G - Olağanüstü Yedek Akçe	36.147.017

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 2024 - Bulunmamaktadır).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-

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 2024 - Bulunmamaktadır).

5. Özkaynaklar değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2025 yılına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan 2.150.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır. (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 118.796.051 TL (31 Aralık 2024 - 29.831.325 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 29.441.371 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2024 - 17.292.740 TL), 29.148.277 TL net ticari zararı (31 Aralık 2024 - 5.057.016 TL net ticari karı), ve 60.206.402 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2024 - 17.595.601 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim" içinde yer alan 33.475.997 TL (31 Aralık 2024 - 22.856.945 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 817.644 TL verilen teminatları (31 Aralık 2024 - 74.268 TL), 19.288.946 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacakları (31 Aralık 2024 - 5.382.040 TL), 8.677.519 TL tutarındaki faktoring alacaklarını (31 Aralık 2024 - 11.622.955 TL) ve 32.658.353 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2024 - 22.782.677 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim" içinde yer alan 2.410.658 TL (31 Aralık 2024 - 166.769.031 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 57.595.032 TL (31 Aralık 2024 - 117.904.113 TL) para piyasalarına borçları, 56.270.907 TL (31 Aralık 2024 - 51.066.600 TL) diğer yükümlülükleri ve 3.734.783 TL (31 Aralık 2024 - 2.201.682 TL) diğer sermaye yedeklerini 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 2025 tarihi itibarıyla 1.584.137 TL (31 Aralık 2024 - 763.980 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2024
Nakit	**14.290.446**
Kasa	2.960.303
Efektif Deposu	10.282.554
Diğer	1.047.589
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**149.051.985**
T.C. Merkez Bankası	139.012.448
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	19.989.992
Para Piyasaları	601.134
Eksi: Reeskontlar	(10.551.589)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**163.342.431**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2024
Nakit	**21.586.341**
Kasa	3.103.193
Efektif Deposu	16.218.661
Diğer	2.264.487
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**143.015.241**
T.C. Merkez Bankası	105.113.528
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	34.189.620
Para Piyasaları	11.913.009
Eksi: Reeskontlar	(8.200.916)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**164.601.582**

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Grubun elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 924.307 TL (31 Aralık 2024 - 693.373 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 (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

5.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

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 2025 tarihi itibarıyla Banka'da 9.836.598 TL (31 Aralık 2024 - 3.916.431 TL) mevduatı, 20.771 TL (31 Aralık 2024 - 1.641 TL) nakdi kredi ve 2.394.528 TL (31 Aralık 2024 - 2.406.619 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.139	-	2.270.807	1.641	134.673
Dönem Sonu Bakiyesi	418	1.227	-	2.179.722	20.353	213.579
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1.075	43.807	1.356

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	-	194	-	2.316.570	5.469	88.689
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.139	-	2.270.807	1.641	134.673
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(**)	-	-	-	2.402	61.414	89

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 (Devamı)

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	786.675	251.658	-	-	3.129.756	8.822.133
Dönem Sonu Bakiyesi	1.353.491	786.675	-	-	8.483.107	3.129.756
Mevduat Faiz Gideri(**)	383.283	165.392	-	-	1.283.097	876.043

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	54.382.160	-
Toplam Kar/(Zarar)(***)	-	-	-	-	(2.001.763)	-
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 2024 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 1.056.857 TL'dir. (31 Aralık 2024 - 894.939 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 oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,0 'dır (31 Aralık 2024 - %0,0); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1,0'dır (31 Aralık 2024 - %0,4), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %2,5'dir (31 Aralık 2024 - %0,0).

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri ve QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye menkul kıymet alım/satımı konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

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.11 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi şube	417	10.405			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	7	1-Bahreyn	198.703.112	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam)	Vadeye Kalan Gün
06.01.2026	ABD DOLARI	5.850.000	371
12.01.2026	AVRO	20.000.000	371
12.01.2026	AVRO	20.000.000	371
12.01.2026	ABD DOLARI	20.000.000	371
14.01.2026	ABD DOLARI	20.000.000	372
14.01.2026	AVRO	40.000.000	373
14.01.2026	ABD DOLARI	30.000.000	373
27.01.2026	ABD DOLARI	15.000.000	1.835
27.01.2026	AVRO	25.000.000	742
11.02.2031	ABD DOLARI	500.000.000	1.839

QNB Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar (Devamı)

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.

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

MOODY'S Temmuz 2025		FITCH Ocak 2026	
Görünüm	Durağan	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	BB- (Pozitif)
Uzun vadeli YP mevduat notu	Ba2	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB- (Pozitif)
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Temel Kredi Değerlemesi	b1	Finansal Kapasite Notu	b+
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1	Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	Ba2	Uzun vade öncelikli teminatsız borçlanma	BB-
Sermaye Benzeri	Ba3 (hyb)	Uzun Vadeli Sermaye Benzeri	B+

5. Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2025 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 2026 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024 - Bulunmamaktadır).

11 Ekler

Temel Performans Göstergeleri

Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti	2021	2022	2023	2024	2025
Dijital Köprü - Müşteri Memnuniyeti Skoru C-Sat (%)	-	70	75	70	69
Çağrı Karşılama Oranı (%)	97,17	96,33	96,42	96,56	97,77
Çağrı Merkezi Müşteri Memnuniyeti Skoru (Bireysel, KOBİ)	4,66/5	4,72/5	4,76/5	4,78/5	4,77/5
Çağrı Merkezi Net Tavsiye Skoru (NPS) – yıllık hedefli, segment bazlı (Bireysel / KOBİ Bulut)	%55/%54	%59/%68	%58/%71	%55/%71	%50/%73

Yetenek Yönetimi ve Çalışan Refahı	2021	2022	2023	2024	2025
Çalışan Bağlılığı Skoru	59	64	64	67	70
Çalışan Memnuniyeti Skoru	-	77	75	78	75
Çalışan Devir Oranı (%)	21	25	23	22,6	36
Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)	14	18	17	15,9	14
Çalışan Memnuniyeti Anketine Katılan Çalışan Oranı (%)	79	71	82	83	84
Çalışanların Yıl İçerisinde Eğitimden Faydalanma Oranı (%)	99	99	98	100	99
Çalışan Gelişiminin İnsan Kaynakları Bütçesi İçindeki Payı (%)	1,2	1	1,3	1,3	1,2
Düzenli Performans ve Kariyer Gelişimi Değerlendirmesi Yapılan Çalışanların Oranı (%)	91	91	93	90	93
Sürdürülebilirlik E-Eğitimlerinin Tamamlanma Oranı (%)		-	83,71 51,41	89,62[1] 56,18[2]	48[1] 49[2]
Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Konusunda E-Eğitimlerin Tamamlanma Oranı (%)	-	-	36,79	76,77	60
QNB 101, QNB 101 Şube, QNB Pro ve FIN-ALLY MT Programları ile Staj İmkanı Sunulan Öğrenci Sayısı	1.198	686	639	1.492	1.369
FIN-ALLY			58	68	64
QNB 101	1.170	654	581	1.192	1.058
QNB Pro	28	32	-	-	-
QNB 101 Şube	-	-	-	232	247
Öneri Sistemi Üzerinden Çalışanlardan Toplanan Fikir Sayısı ve Yanıtlanma Oranı (%)	3.515 - %100	3.668 - %100	3.490 - %100	4.495 - %100	4.378 - %100
Gelişim Kataloğu Üzerinden Sunulan Eğitimlere Katılan Çalışan Oranı (%)	75	75	78	73	80
Yeni İşe Alınan Çalışan Sayısı	2.120	3.283	3.033	2.874	2.436
Erkek	842	1.333	1.195	1.152	982
Kadın	1.278	1.950	1.838	1.722	1.454
Genç Yetenek Programları Sayısı ve Katılımcı Sayısı	5 - 3.630	5 - 2.750	5 - 2.499	6 - 4.221	6 - 3.637
Çalışan başına ayrılan eğitim bütçesi (TL)	2.392	4.039	9.308	17.299	24.763
Wellbeing programlarına katılan çalışan oranı (%)	-	-	-	-	70

[1] TBB Temel Sürdürülebilirlik Eğitimi
[2] TBB İleri Sürdürülebilirlik Eğitimi

İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel Uyumluluk	2021	2022	2023	2024	2025
CDP İklim Değişikliği Programı Skoru	C	A-	A	A	A
CDP Su Güvenliği Programı Skoru	-	-	A-	A	A
CDP Ormansızlaşma Programı Skoru	-	-	-	-	A

Kredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans	2021	2022	2023	2024	2025
Finansman Sağlanan Yenilenebilir Enerji Projelerinin Toplam Enerji Projeleri Portföyündeki Payı (%)	87	93	100	100	100
Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Kapsamında Yapılan Saha Ziyaretleri	-	11	8	8	14
Yenilenebilir Enerji Proje Türlerine Göre Finanse Edilen Kurulu Güç Miktarı (MWm)[3]	1.569	1.569	1.569	1.556	1.757
RES	49,8	49,8	49,8	49,8	84,6
GES	129,4	129,4	129,4	214	334,0
HES	1.367,1	1.367,1	1.367,1	1.267,5	1.313,6
JES	24,5	24,5	24,5	24,5	24,5
Toplam Portföy ya da Proje Finansmanı içindeki Eligible "belirlenen uygunluk kriterlerini karşılayan" Portföy Oranı (%)[4]	35,5	37,8	39,1	33,6	37,8
Çevresel ve Sosyal Konular Hakkında Bilgilendirilen Müşteri Sayısı (10 Milyon ABD doları ve üstü)	-	22	24	24	21

[3] Nakdi ve Gayrinakdi riskleri içermektedir. Kurulu güç ibaresi, işletmedeki kurulu güç olarak dikkate alınmıştır.
[4] Kredi tutarı 10 milyon ABD doları üzeri olan projeler için

Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği	2021	2022	2023	2024	2025
İş Sürekliliği Tatbikat Sayısı	0[5]	3	3	3	4
İş Sürekliliği Prosedürleri hakkında eğitim verilen çalışan sayısı ve oranı	10.110 -	10.784 -	12.503 -	12.757 -	10.164 - %98

[5] 2021 yılında pandemi sebebi ile tatbikat yapılmamıştır.

Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık	2021	2022	2023	2024	2025
KOBİ Müşteri Sayısı	252.509	282.551	285.425	287.521	263.836
Mikro Ölçekli Şirketlere Sağlanan Kredi Miktarı (milyon TL)	14.461	29.965	37.615	52.918	62.930
KOBİ'lere Sağlanan Kredi Miktarı (bin TL)	47.773	90.425	118.666	166.130	266.230
Dijital Köprü Üzerinden KOBİ'lere Sunulan Dijital Çözüm Sayısı	11	14	20	21	23

Dijital Dönüşüm ve İnovasyon	2021	2022	2023	2024	2025
Finansal İşlemlerin Bireysel Dijital Kanallar Üzerinden Gerçekleşme Oranı (%)	88,40	92,10	95,10	96,20	96,5
Bireysel Aktif Müşteriler İçindeki Dijital Aktif Müşteri Oranı (%)	72,90	76,80	83,10	85,00	86,5
Tüzel Aktif Müşteriler İçindeki Dijital Aktif Müşteri Oranı (%)	-	69,1	79,9	87,3	84,1
Dijital Asistan Q'da Aylık Ortalama Seans Adedi (4.Çeyrek)	2.962.072	4.503.997	7.213.733	8.102.017	8.563.157
Dijital Asistan Q'da Aylık Ortalama Seans Yaratan Müşteri Sayısı (4.Çeyrek)	1.379.945	1.825.523	2.630.491	2.923.165	2.983.360
Dijital Asistan Q ile Etkileşime Girilen (Soru Sorulan ya da Cevap Verilen) Aylık Ortalama Seans Sayısı (4.Çeyrek)	1.500.609	2.222.018	3.390.813	3.783.982	3.280.772
QNBEYOND Ventures ile Yatırım Yapılan Girişim Sayısı	2	4	0	2	0

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Temel Performans Göstergeleri

Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam İşgücündeki Kadın Oranı (%)	56,86	57,71	58,85	59,29	58,93
Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (%) (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)	21,05	23,50	23,53	23,53	25,00
Üst Düzey Yönetim Pozisyonundaki Kadın Oranı (%) (Direktör ve üzeri)	27,19	27,59	32,76	37,93	39
Orta Düzey Yönetimde Kadın Oranı (%) (Bölüm Müdürü ve Müdür)	44,78	46,23	47,30	47,97	47,19
Yönetim Kurulundaki Kadın Oranı (%) (Genel Müdür Hariç)	22,22	30,00	30,00	30,00	40,00
Kadın BT/Mühendislik Çalışanı Oranı (Bilgi Teknolojileri ve Programlama/Kodlama, Araştırma ve Geliştirme Gibi Mühendislik Rollerinde Çalışanlar)	35,07	35,90	36,63	36,69	35,78
Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı, Küresel Ham Ortalama (%)	28,64	28,48	26,81	23,46	18,73
Yıl İçerisinde Terfi Alan Çalışanlarda Kadın Çalışan Oranı (%)	59,68	62,22	56,60	63,81	63,00

Operasyonların Çevresel Etkisi	2021	2022	2023	2024	2025
Kapsam 1 Emisyonları (tCO_2e)	14.950	14.786	15.265	15.238	11.310
Kapsam 2 Emisyonları (tCO_2e) - piyasa bazlı	0	0	0	0	0
Kapsam 3 Emisyonları (tCO_2e)	24.870	20.921	14.668	20.446	16.473
Çalışan Başına Emisyon Yoğunluğu (tCO_2e/çalışan sayısı)	1,37	1,28	1,24	1,05[6]	1,09
Çalışanların Çevre ve Enerji Yönetim Sistemleri ile Sıfır Atık Eğitimlerine Katılım Oranı (%)	-	-	88	93	77

[6] 2024 yılında bağlı ortaklıklar dahil hesaplama yapılmıştır.

Sosyal ve Toplumsal Yatırım	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Toplumsal Yatırım Tutarı (TL)	940.000	5.730.000	56.750.000	15.500.000	13.097.604
Minik Eller Büyük Hayaller Platformu ile Ulaşılan Toplam Çocuk Sayısı	570.000	600.000	700.000	720.000	750.000+
Gönüllülük Çalışmalarına Ayrılan Toplam Saat	1.881	1.586	1.500[7]	2.770	6.100
Gönüllü Sayısı	3.700	4.000	4.500	4.500+	4.700+
Minik Eller Büyük Hayaller Platformu Altında Yürütülen Toplam Proje Sayısı	50+	65+	80+	85[7]	90+

[7] 2023 Şubat ayında Türkiye'de meydana gelen yıkıcı deprem felaketinin etkisi nedeniyle azalış göstermiştir.

Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri	2021	2022	2023	2024	2025
Yerel Tedarik Harcaması Oranı (%)	95,5	96,0	96,3	95,5	96,7

Performans Göstergeleri

İş Sağlığı ve Güvenliği Verileri

İş Sağlığı ve Güvenlik (İSG) Komiteleri	2023	2024	2025
İSG Komite Sayısı	4	4	4
İSG Komitelerindeki Toplam Üye Sayısı	58	62	65
İSG Komitelerindeki Çalışan Temsilcisi Sayısı	40	35	40

İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) Eğitimleri	2023		2024		2025	
	Verilen toplam eğitim saati	Katılan toplam çalışan sayısı[8]	Verilen toplam eğitim saati	Katılan toplam çalışan sayısı	Verilen toplam eğitim saati	Katılan toplam çalışan sayısı
İSG Eğitimleri (Temel)	7.586	4.536	9.632	5.645	76.744	9.593
Online İSG Eğitimleri (Evde İSG)	5.884	11.768	819	1.942	7.015	14.031

[8] Eğitimi tamamlayan çalışan sayısı

Yaralanma Oranı (Injury Rate)[9]	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	0,148	0,131	0,532	0,202	0,58
Kadın	0,102	0,078	0,329	0,101	0,40
Erkek	0,046	0,052	0,203	0,101	0,18

*[9] Yaralanma Oranı: Yaralanma Sayısı/Çalışma Saati*200.000 Çalışma Saati: Çalışan sayısı*8*İş Günü*

Meslek Hastalığı Oranı (ODR)	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	0	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0	0

Mesleki Hastalık Sayısı	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	0	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0	0

Kayıp Gün Oranı (LDR)[10]	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	0,618	0,933	2,559	2,218	2,52
Kadın	0,434	0,706	1,495	975	1,40
Erkek	0,185	0,227	1,064	1,244	1,11

*[10] Kayıp Gün Oranı: (Toplam Kayıp Gün/Çalışma Saati)*200.000 (Kaza Ağırlık Oranı)*

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Performans Göstergeleri

İş Kazası Raporu Alan Kişi Sayısı (Yaralanan Kişi Sayısı)	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	16	15	63	24	61
Kadın	11	9	39	12	42
Erkek	5	6	24	12	19

Kazadan Kaynaklı Devamsızlık Gün Sayısı	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	67	107	303	264	262
Kadın	47	81	177	116	146
Erkek	20	26	126	148	116

Devamsızlık Oranı (AR)	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	-	-	-	-	2,774
Kadın	-	-	-	-	1,93
Erkek	-	-	-	-	0,84

İşle İlgili Ölüm Sayısı	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	0	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0	0

Ölümlü Vaka Sayısı	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	0	0	1	0	2
Kadın	0	0	0	0	0
Erkek	0	0	1	0	2

Kaza Sayısı	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	63	89	162	106	173
Kadın	33	50	84	68	105
Erkek	30	39	78	38	68

Kaza Sıklık Oranı[11]	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	0,581	0,776	1,368	0,891	1,660
Kadın	0,305	0,436	0,709	0,571	1,01
Erkek	0,277	0,340	0,659	0,319	0,65

*[11]Kaza Sıklık Oranı: İş Kazası Sayısı/Çalışma saati*200.000*

Yüksek Mesleki Hastalık Riski Barındıran Görevlerde Çalışan Kişi Sayısı	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrudan İstihdam	0	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0	0

İnsan Kaynakları Verileri

Çalışan Demografisi	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Çalışan Sayısı	**10.944**	**11.426**	**11.747**	**11.949**	**10.413**
Belirsiz veya Sürekli Sözleşmeli Çalışanlar	10.944	11.426	11.747	11.949	10.413
Erkek	4.721	4.832	4.834	4.865	4.277
Kadın	6.223	6.594	6.913	7.084	6.136
Belirli Süreli veya Geçici Sözleşmeli Çalışanlar	0	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0	0
Tam Zamanlı Çalışanlar	10.944	11.426	11.745	11.946	10.412
Erkek	4.714	4.829	4.834	4.864	4.276
Kadın	6.220	6.587	6.911	7.082	6.136
Yarı Zamanlı Çalışanlar	10	10	2	3	1
Erkek	7	3	0	1	1
Kadın	3	7	2	2	0
Çalışan Dağılımı					
Erkek Çalışan Sayısı	4.721	4.832	4.834	4.865	4.277
Kadın Çalışan Sayısı	6.223	6.594	6.913	7.084	6.136
Yönetim Kurulundaki Kadın Çalışanlar	2	3	3	3	4
C-Suite / Üst Yönetimdeki Kadın Çalışanlar (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)	4	4	4	4	4
Üst Yönetimdeki Kadın Çalışanlar (Direktör ve Üzeri)	16	16	19	22	22
Orta Düzey Yönetimdeki Kadın Çalışanlar ("Direktör" ün Altındaki Tüm Yönetici Ünvanları)	382	417	430	448	429
Kadın Çalışan Oranı (%)	57	58	59	59	59
Yöneticiler					
Yönetim Kurulu (Genel Müdür Hariç)	9	10	10	10	10
C-Suite / Üst Yönetimdeki Kadın Çalışanlar (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)	19	17	17	17	16
Üst Yönetim Çalışanları (Direktör ve Üzeri)	59	58	58	62	58
Orta Düzey Yönetim Çalışanları ("Direktör"ün Altındaki Tüm Yönetici Unvanları)	853	902	909	934	909
Yönetici Olmayan Çalışanlar	10.032	10.466	10.780	10.953	9.446
Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı) (%)	21,05	23,53	23,53	23,53	25,00
Yaşa Göre Çalışanlar					
18-30 Yaş Arası	4.091	4.529	4.752	4.862	3.766
31-50 Yaş Arası	6.651	6.541	6.538	6.541	6.043
51 Yaş ve Üzeri	202	356	457	546	604

Performans Göstergeleri

İşe Alım ve Sirkülasyon	2021	2022	2023	2024	2025
Yeni Çalışan İşe Alımları	**2.120**	**3.283**	**3.033**	**2.874**	**2.436**
18-30 Yaş Arası	1.973	3.030	2.710	2.530	2.146
31-50 Yaş Arası	147	251	320	340	284
51 Yaş ve Üzeri	0	2	3	4	6
Erkek	842	1.333	1.195	1.152	982
Kadın	1.278	1.950	1.838	1.722	1.454
Çalışan Devri (Gönüllü ve Gönülsüz)	**2.287**	**2.801**	**2.712**	**2.672**	**3.972**
18-30 Yaş Arası	1.646	2.097	2.036	1.939	2.653
31-50 Yaş Arası	616	675	639	680	1.233
51 Yaş ve Üzeri	25	29	37	53	86
Erkek	983	1.218	1.193	1.121	1.570
Kadın	1.304	1.583	1.519	1.551	2.402
Çalışan Devir Oranı (%)	**21**	**25**	**23**	**22,6**	**36**
Çalışan Devri (Gönüllü)	1.575	2.009	2.031	1.880	1.596
18-30 Yaş Arası	1.264	1.652	1.690	1.527	1.301
31-50 Yaş Arası	295	344	329	339	292
51 Yaş ve Üzeri	16	13	12	14	3
Erkek	617	844	868	768	660
Kadın	958	1.165	1.163	1.112	936
Çalışan Devir Oranı (Gönüllü) (%)	**14**	**18**	**17**	**16**	**14**
Milliyete Göre Çalışanlar					
Üst Yönetimde Türk Vatandaşı Oranı (%)	100	100	100	100	100
Toplam İşgücü İçinde Türk Vatandaşı Olan Çalışan Oranı (%)	100	99,7	99,6	99,8	99,7
Toplam Türk Vatandaşı Çalışan Sayısı	10.921	11.394	11.705	11.930	10.384
Kadın	6.211	6.575	6.913	6.894	6.120
Erkek	4.710	4.819	4.792	5.036	4.264

Çalışan Gelişimi	2021	2022	2023	2024	2025
Sağlanan Toplam Eğitim Saati	579.866	775.917	805.269	833.762	953.950
Üst Yönetim	558	3.625	530	517	382
Orta Düzey Yönetim Çalışanları	29.630	46.310	117.411	149.205	191.791
Yönetim Dışı Çalışanlar	549.677	725.982	687.328	684.041	761.777
Erkek	218.130	293.002	304.168	307.014	356.924
Kadın	361.736	482.914	501.101	526.748	597.026
Çalışan Başına Verilen Ortalama Eğitim Saati	53	68	69	70	91,6
Üst Yönetim	23	63	25	25	19
Orta Düzey Yönetim Çalışanları	33	51	30	36	49
Yönetim Dışı Çalışanlar	55	69	88	88	117
Erkek	46	60	63	63	83
Kadın	58	73	72	74	97
Sağlanan Toplam E-Öğrenim Saati	30.395	71.273	84.816	40.901	274.208
Çalışanların Öğrenme ve Gelişimine Yatırılan Toplam Değer (TL)	26.124.526	44.510.336	107.715.941	206.705.258	257.857.840
Performans ve Kariyer Gelişimi Değerlendirmesi Alan Çalışanların Oranı (%)	91	91	93	90	93
Orta Düzey Yönetim Çalışanları	96	97	98	99	99
Yönetim Dışı Çalışanlar	90	90	91	96	92
Erkek	93	93	94	98	91
Kadın	89	89	90	95	95

Hak ve İmkanlar	2021	2022	2023	2024	2025
Ebeveynlik İzni					
Ebeveyn İzni Almaya Hak Kazanan Çalışan Sayısı	607	496	429	462	476
Erkek	187	191	155	148	164
Kadın	420	305	274	314	312
Ebeveyn İzni Alan Çalışan Sayısı	607	496	429	462	476
Erkek	187	191	155	148	164
Kadın	420	305	274	314	312
Ebeveyn İzni Bittikten Sonra İşe Dönen Çalışan Sayısı (İşe Dönüş)	602	489	428	457	386
Erkek	187	191	155	148	123
Kadın	415	298	273	309	263
Ebeveyn İzninden Dönen ve İşe Döndükten On İki Ay Sonra Hala İstihdam Edilen Çalışan Sayısı (Elde Tutma)	576	477	415	437	446
Erkek	173	181	147	134	148
Kadın	403	296	268	303	296
İşe Dönüş Oranı (%)	99,18	98,59	99,77	98,92	81
Elde Tutma Oranı (%)	94,89	96,17	96,74	94,59	94

Performans Göstergeleri

Müşteri ve Ürün Verileri

KOBİ Finansmanı Segment Bazında Kredi Portföyü (milyon TL)	2021	2022	2023	2024	2025
Mikro İşletmeler	14.461	29.995	37.615	52.918	62.930
Küçük İşletmeler	13.279	27.019	33.186	46.540	54.017
Orta Büyüklükteki İşletmeler	20.033	33.411	47.866	66.672	149.283
Toplam KOBİ Kredileri	47.773	90.425	118.666	166.130	266.230

KOBİ Finansmanı Müşteri Sayısı	2021	2022	2023	2024	2025
Mikro İşletmeler	211.705	242.866	247.529	244.276	215.349
Küçük İşletmeler	32.455	32.219	30.473	33.882	34.415
Orta Büyüklükteki İşletmeler	8.349	7.466	7.423	9.363	14.072
Toplam KOBİ	252.509	282.551	285.425	287.521	263.836

Sürdürülebilir Ürünler (ABD doları)	2021	2022	2023	2024	2025
Yeşil Binalar (LEED, BREEAM vb. sertifikalı bir binanın müteahhidinin veya geliştiricisinin finansmanı)	588.021.728	539.949.186	510.956.531	296.029.894	257.577.179
Toplam Yenilenebilir Enerji Kredileri	136.805.191	110.548.671	86.897.730	100.855.469	245.380.760
Hidroelektrik	13.978.771	5.463.678	2.777.408	1.476.106	33.425.000
Rüzgar	31.480.083	23.464.705	18.014.794	22.550.469	59.711.851
Güneş Enerjisi	91.346.336	81.620.288	66.105.528	76.828.894	152.243.910
Temiz Ulaşım	148.427.540	242.834.015	278.092.824	161.396.332	250.353.687
Sağlık	374.189.965	307.562.515	285.910.158	230.334.391	214.749.212
Döngüsel Ekonomi	-	-	-	29.884.674	33.684.147
Diğer	0	50.000.000	43.333.333	36.666.666	30.000.000

Finansal Kapsayıcılık	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Kurumsal Krediler İçin Kredi-Mevduat Oranı (%)	208	188	170	196	193,1
KOBİ'ler İçin Kredi/Mevduat Oranı (%)	124	126	98	113	134,8
Tüm Kurumsal Krediler İçin Kredi Temerrüt Oranı (%)	4	3	2	8	1,5
KOBİ'ler İçin Kredi Temerrüt Oranı (%)	12	5	4	8	3,6
KOBİ'leri Hedefleyen Kredi ve Banka Ürünlerinden Elde Edilen Gelir	374.883	702.287	1.781.771	3.565.463	6.976.925

Kanal Bazında İşlem Sayısı[12]	2021	2022	2023	2024	2025
İnternet	71.879.237	70.711.581	108.507.812	128.963.610	177.892.776
Mobil	698.993.068	1.367.821.094	2.207.114.023	2.765.362.211	2.813.753.337
Telefon	187.425.067	190.810.388	258.994.600	265.112.993	249.925.590
ATM	124.490.808	154.748.251	166.099.746	169.901.848	160.810.160
Şube	102.704.239	110.679.473	115.866.106	108.280.378	107.734.771

[12] Bireysel ve tüzel müşteriler konsolide edilerek hesaplanmıştır.

Sürdürülebilir Yatırım, Kredilendirme, Ürün ve Hizmetler	2021	2022	2023	2024	2025
Finansman Sağlanan Yenilenebilir Enerji Projelerinin Toplam Enerji Projeleri Portföyündeki Payı[13] (%)	87	93	100	100	100
Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Kapsamında Yapılan Saha Ziyaretleri	0	11	8	8	14

[13] Proje Finansmanı portföyü

Diğer Veriler

	2021	2022	2023	2024	2025
Yerel Tedarik Harcaması Oranı (%)	95,5	96,0	96,3	95,5	96,7
Alım Yapılan Toplam Tedarikçi Sayısı	1.599	1.905	1.968	1.501	1.757
Gönüllülük Çalışmalarına Ayrılan Toplam Saat	1.881	1.586	1.500[14]	2.700	6.100
Toplumsal Yatırımlar Toplamı (TL)	940.000	5.730.000	56.750.000	15.500.000	13.097.604

[14] 2023 Şubat ayında Türkiye'de meydana gelen yıkıcı deprem felaketinin etkisi nedeniyle azalış göstermiştir.

Kurumsal Yönetim ve Risk Yönetimi	2021	2022	2023	2024	2025
Doğrulanan Rüşvet veya Dolandırıcılık Olayları (Sayı)	0	0	0	0	0
Yönetim Kurulunda Bulunan Bağımsız Yöneticiler (%)	45,45	45,45	45,45	45,45	36,36
Yönetim Kurulundaki Kadın Oranı (%) (Genel Müdür hariç)	22	30	30	30	36,36
Sermaye Yeterlilik Oranı (SYR) (%)	15,9	15,1	16,6	17,3	18,2
Likidite Karşılama Oranı (LKO) (%)	145,5	166,8	173,7	170,5	136,8

Çevre Verileri

Çevre Verileri 1	2024	2025	
		Konsolide[16]	Banka
Çalışan Başına Emisyon Yoğunluğu (tCO_2e/çalışan sayısı)	1,05[15]	-	1,09
Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO_2e/milyon TL)	0,01	-	0,01
Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO_2e/milyon ABD doları)	0,43	-	0,25
Konsolide Net Kâra Göre Emisyonlar (tCO_2e/milyon TL)	0,42	-	0,24
Konsolide Net Kâra Göre Emisyonlar (tCO_2e/milyon ABD doları)	13,83	-	10,13
Satın alınan su miktarı (Damacana) (330 ml -15 lt)(m^3)	377	-	232,72
Çalışan Başına Tüketilen Su Miktarı (lt/gün)(15)	40	-	49
Su Tüketimi (m^3)	146.357	-	127.668
Sera Gazı Karbon Emisyonları (Kapsam 1 + Kapsam 2 - piyasa bazlı + Kapsam 3)(tCO_2e)	35.864	-	49.240
Kapsam 1 Emisyonları (tCO_2e)	15.238	14.684	11.310
Kapsam 2 Emisyonları (tCO_2e) - lokasyon bazlı	26.118	26.202	21.457
Kapsam 2 Emisyonları (tCO_2e) - piyasa bazlı	0	0	0
Kapsam 3 Emisyonları (tCO_2e)	20.446	19.912	16.473
Toplam Enerji ve Yakıt Tüketimi (GJ)	484.665	404.938	316.994

[15] Bağlı ortaklıklar dahil çalışan sayısı dikkate alınarak hesaplama yapılmıştır.
[16] 2025 Bağımsız Denetim Raporu'na göre konsolide edilen ve edilmeyen Bağlı Ortaklıklar QNBEYOND Ventures B.V. ve Enpara A.Ş. dahildir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Performans Göstergeleri

Çevre Verileri 2			2024	2025	
				Konsolide	Banka
KAPSAM 1	Kategori 1 -Sabit Yanma	Toplam Doğal Gaz Tüketimi (m^3)	1.404.876	1.434.146	1.269.001
		Motorin Tüketimi (Jeneratör)(lt)	62.241	68.612	61.312
		Kömür Tüketimi (kg)	0	-	3.000
		Biyokütle (kg)	0	-	0
		Motorin Tüketimi (Isıtma) (lt)	14.744	-	14.587
		LPG (sabit yanmalı gazlar) (kg)	1.379	-	800
	Kategori 4 - Sızıntı Emisyonları	Soğutucu Gazlar- Klima (kg)	764	723	718
		Yangın söndürme cihazları (kg) (CO_2 bazlı yangın söndürme cihazı)	692	650	595
	Kategori 2 - Hareketli Yanma	Şirket Araçlarının Yakıt Tüketimi (Dizel) (lt)	353.635	257.823	63.507
		Şirket Araçlarının Yakıt Tüketimi (Benzin) (lt)	4.001.867	3.924.042	2.897.544
KAPSAM 2	Kategori 1 - Satın Alınan Elektrik Emisyonları	Toplam Elektrik Tüketimi (kWh)	59.143.390	60.410.830	49.440.245
KAPSAM 3	Kategori 7 - Çalışanların İşe Ulaşımı	Personel Servisleri (km)	4.257.849	-	2.321.926[17]
	Kategori 6 - İş seyahatleri	İş seyahatleri (seyahat acentesinden yıllık uçuş bilgileri) (km)	5.949.313	9.656.072	9.395.126
	Kategori 4 -Kategori 9 - Aşağı Yönlü Akış - Yukarı Yönlü Akış Nakliye ve Dağıtım	Ürün Nakliyesi (Ürünlerinizin müşteriye nakliyesi, denizyolu, karayolu, havayolu) (km.ton)	529.581	-	1.783.258
	Kategori 1 - Satın Alınan Mal ve Hizmetler	Kâğıt Tüketimi (A4) (ton)	144	-	85,6
		Kâğıt Bardak Tüketimi (ton)	0	-	0
	Kategori 5 - Operasyonlardan Kaynaklanan Atıklar	Kontamine Ambalaj Atığı (kg)	145	150	108
		Hava Filtresi Atığı (kg)	2.350	510	375
		Yağ Filtresi Atığı (kg)	45	-	0
		Antifriz Sıvısı (lt)	768	4.480	3.636
		Motor/hidrolik yağlar (kg)	1.058	4.705	3.836
		Pil ve Akü Atıklar (kg)	224	-	30

Çevre Verileri 2			2024	2025	
				Konsolide	Banka
KAPSAM 3	Kategori 5 - Operasyonlardan Kaynaklanan Atıklar	Floransan Atık (kg)	1.160	2.010	1.316
		Elektronik atıklar (kg)	2.545	-	0
		Tehlikeli parçalar içeren ıskarta ekipmanlar (kg)	90	-	0
		Yenilemez sıvı ve katı yağlar (kg)	300	-	0
		Toplam Tehlikeli Atık Miktarı (kg)	8.685	11.885	9.301
		Plastik Atık (ton)	11	12	9,4
		Kağıt Atık (ton)	138	260	249,2
		Metal Atık (ton)	3	4,7	3,9
		Cam Atık (ton)	39	42	28,2
		Toplam Ambalaj Atık Miktarı (ton)	191	319	291
		Tıbbi atık miktarı (kg)	18	-	0
		İmhalar (debit kart) (ton)	719	-	1,9
		Gıda Atıkları (ton)	20	-	12,3
	Kategori 2 - Sermaye Varlıkları	ATM Alımı (adet)	300	-	493
		POS Cihazı Alımı (adet)	16.500	-	9.000
		Tablet - Notebook Alımı (adet)	4.650	-	1.000
		Server Alımı (adet)	270	-	63
		Para Sayma Makinası Alımı (adet)	760	-	374
		Monitor Alımı (adet)	350	-	1.710
	Kategori 1 - Satın Alınan Mal ve Hizmetler	Slip Alımı (adet)	836.390	-	708.502
		Kartvizit Alımı (adet)	1.119.500	-	315.250
		Bankacılık sözleşmesi	1.099.000	-	861.000
		Kalem (adet)	192.188	-	190.572
		Koli alımı (adet)	10.142	-	13.081
		Dekont (milyon adet)	11.065	-	6.766
		Satın alınan cam, 330ml , 15lt damacana (m^3)	108.814	-	232,72

[17] IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. hariçtir. IBTech dâhil 4.482.728 km.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Raporlama Kılavuzu

		Açıklama
FİNANSAL GÖSTERGELER	Finansman Sağlanan Yenilenebilir Enerji Projelerinin Toplam Enerji Projeleri Portföyündeki Payı (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. tarafından finansman sağlanan yenilenebilir enerji projelerinin, toplam enerji projeleri portföyündeki payını ifade etmektedir.
	Toplam Portföy ya da Proje Finansmanı içindeki eligible portföy oranı (%)	Raporlama döneminde QNB Bank A.Ş.'nin toplam portföyü veya proje finansmanı portföyü içerisinde, QNB Bank A.Ş. Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi kapsamında "eligible" (belirlenen uygunluk kriterlerini karşılayan) olarak sınıflandırılan işlemlerin toplam portföye oranını ifade etmektedir.
	Yenilenebilir Enerji Sektörüne Sağlanan Toplam Proje Finansmanı tutarı (TL)	Raporlama döneminde QNB Bank A.Ş. tarafından yenilenebilir enerji sektöründe faaliyet gösteren projelere sağlanan toplam proje finansmanı tutarını ifade etmektedir.
	Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi'ne Uyumlu 353 Milyon TL (10 Milyon ABD doları) ve Üzeri, 2 Yıl Vadeli Proje Kredilerinin Miktarı (ABD doları)	Raporlama döneminde QNB Bank A.Ş. tarafından Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi'ne uyumlu, tutarı 353 milyon TL (10 milyon ABD doları) ve üzerinde olan, asgari 2 yıl vadeli proje kredilerinin toplam tutarını ifade etmektedir.
	Sürdürülebilir Borçlanma İşlemlerinin Toplam Yurt Dışı Borçlanmalar İçindeki Payı (%)	QNB Bank A.Ş.'nin raporlama dönemindeki toplam borçlanmaları içerisinde sürdürülebilirlik temalı borçlanma araçlarının oranını ifade etmektedir.
	Yenilenebilir Enerji Proje Türlerine Göre Finanse Edilen İşletmedeki Kurulu Güç Miktarı (MWm)- RES/GES/HES/JES kırılımında	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. tarafından finanse edilen yenilenebilir enerji projelerinin her bir türüne (Rüzgar Enerjisi Santrali - RES, Güneş Enerjisi Santrali - GES, Hidroelektrik Santrali - HES, Jeotermal Enerji Santrali - JES) ait mekanik kurulu güç miktarını (MWm cinsinden) ifade etmektedir.
ÇEVRESEL GÖSTERGELER	Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Kapsamında Yapılan Saha Ziyaretleri	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. tarafından kredi tahsis süreçlerinde çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesi amacıyla gerçekleştirilen saha ziyaretlerinin sayısını ifade etmektedir.
	Çevresel ve Sosyal Konular Hakkında Bilgilendirilen Müşteri Sayısı (10 ABD doları ve üstü)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. tarafından çevresel ve sosyal konular hakkında bilgilendirilen ve 10 ABD doları ve üstü tutarda işlem gerçekleştiren müşteri sayısını ifade etmektedir.
	Çalışan Başına Emisyon Yoğunluğu (tCO_2e / çalışan sayısı)	Raporlama döneminde QNB Bank A.Ş.'nin çalışan sayısı başına salınımı gerçekleştirilen ton karbondioksit eşdeğerinde Kapsam 1 ve 2 sera gazı emisyonlarını ifade etmektedir.
	Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO_2e / milyon TL)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin milyon Türk lirası biriminde konsolide aktif büyüklüğü başına salımı gerçekleştirilen ton karbondioksit eşdeğerinde kapsam 1 ve 2 sera gazı emisyonlarını ifade etmektedir.
	Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO_2e / milyon ABD doları)	Raporlama döneminde, Banka'nın milyon ABD doları biriminde konsolide aktif büyüklüğü başına salımı gerçekleştirilen ton karbondioksit eşdeğerinde Kapsam 1 ve 2 sera gazı emisyonlarını ifade etmektedir. 2025 yılı ortalama kuru dikkate alınmıştır.
	Konsolide Net Kâra Göre Emisyonlar (tCO_2e/ milyon TL)	Raporlama döneminde Banka'nın Türk lirası biriminde konsolide net kârı başına salınımı gerçekleştirilen ton karbondioksit eşdeğerinde kapsam 1 ve 2 sera gazı emisyonlarını ifade etmektedir. Hesaplamalarda, 2025 yıl sonu bilanço kuru olarak 1 ABD doları = 42,85 TL esas alınmıştır.
	Konsolide Net Kâra Göre Emisyonlar (tCO_2e/ milyon ABD doları)	Raporlama döneminde, Banka'nın milyon ABD doları biriminde konsolide net kârı başına salımı gerçekleştirilen ton karbondioksit eşdeğerinde kapsam 1 ve 2 sera gazı emisyonlarını ifade etmektedir.
	Satın Alınan Su Miktarı (Damacana) (330 ml -15 lt) (m^3)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. tarafından satın alınan 330 ml ve 15 litrelik (damacana) suların metreküp (m^3) cinsinden karşılığını ifade etmektedir.

		Açıklama
ÇEVRESEL GÖSTERGELER	Çalışan Başına Tüketilen Su Miktarı (lt/gün)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de çalışan başına tüketilen toplam su miktarının, çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
	Su Tüketimi	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de tarafından tüketilen su metreküp hacim birimi cinsinden toplamını ifade etmektedir
	Sera Gazı Karbon Emisyonları Toplam (Kapsam 1 + Kapsam 2 + Kapsam 3) (tCO_2e)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin doğrudan ve dolaylı faaliyetlerinden kaynaklanan Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 toplam sera gazı emisyon miktarının ton karbondioksit eşdeğeri (tCO_2e) cinsinden toplamını ifade etmektedir.
	Kapsam 1 Sera Gazı Emisyonları (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin doğrudan faaliyetlerinden kaynaklanan; doğalgaz tüketimi, ısınma amaçlı kullanılan motorin tüketimi, jeneratör yakıtı olarak kullanılan motorin tüketimi, kurum araçlarının benzin ve dizel yakıt tüketimleri, biyokütle ve LPG tüketimleri ile iklimlendirme sistemleri ve yangın tüplerinden kaynaklanan soğutucu gaz sızıntıları kaynaklı oluşan sera gazı emisyon miktarının ton karbondioksit eşdeğerini (ton CO_2e cinsinden) ifade etmektedir. 28 Ağustos 2025 itibarıyla Enpara.com bankacılık hizmetlerinin Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi nedeniyle, Enparaya ait faaliyet verileri raporlama kapsamı dışında bırakılmıştır.
	Kapsam 2 Sera Gazı Emisyonları (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin dolaylı enerji tüketimi çerçevesinde gerçekleşen elektrik tüketiminden kaynaklanan sera gazı emisyonları (ton CO_2e) ifade edilmektedir. 28 Ağustos 2025 itibarıyla Enpara.com bankacılık hizmetlerinin Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi nedeniyle, Enparaya ait faaliyet verileri raporlama kapsamı dışında bırakılmıştır.
	Kapsam 3 Sera Gazı Emisyonları (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin GHG Protocol (Greenhouse Gas Protocol - Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı) doğrultusunda hesaplanan ve değer zinciri faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonları (ton CO_2e) ifade etmektedir. Kapsam 3 emisyonları aşağıdaki alt kategorilerden oluşmaktadır: Kategori 1 - Satın Alınan Mal ve Hizmetler Kategori 2 - Sermaye Varlıkları Kategori 3 - Enerji ve Yakıt Aktiviteleri Kategori 4 - Upstream Nakliye ve Dağıtım Kategori 5 - Operasyonlardan Kaynaklanan Atıklar Kategori 6 - İş seyahatleri Kategori 7 - Çalışanların İşe Ulaşımı Kategori 9 - Downstream Nakliye ve Dağıtım Kategori 11 - Satılan Ürünlerin Kullanımı 28 Ağustos 2025 itibarıyla Enpara.com bankacılık hizmetlerinin Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi nedeniyle, Enparaya ait faaliyet verileri raporlama kapsamı dışında bırakılmıştır.
	Çevre Koruma Yatırımları (TL)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin çevresel etkilerini olumlu yönde azaltmak amacıyla hayata geçirilen operasyonel projelere ilişkin yatırım harcamalarını ifade eder. Bu yatırımlar; atık yönetimi, su verimliliği, enerji tasarrufu ve karbon dengeleme alanlarını kapsamaktadır.
	Yenilenebilir Enerji Tüketimi (Satın Alınan) (MWh)	Raporlama döneminde QNB Bank A.Ş. tarafından I-REC ile satın alınan yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlanan toplam enerji miktarını ifade etmektedir.
	Toplam Enerji ve Yakıt Tüketimi (GJ)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin doğrudan ve dolaylı yollarla tükettiği toplam enerji tüketimini ifade etmektedir. Toplam enerji tüketimi hesaplamalarına elektrik, doğalgaz, ısınma amaçlı yakıtlar (motorin, benzin, jeneratör yakıtı, LPG ve biyokütle), satın alınan ısı/buhar kaynaklı enerji tüketimi ile evden çalışma kaynaklı elektrik (aydınlatma, soğutma vb.) ve doğalgaz tüketimi dâhil edilmiştir. Elektrik tüketimi öncelikle kWh cinsinden hesaplanmış ve ardından 1 kWh = 0,0036 GJ dönüşüm faktörü kullanılarak gigajoule (GJ) birimine dönüştürülmüştür.

Raporlama Kılavuzu

		Açıklama
SOSYAL GÖSTERGELER	Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı - Küresel Ham Ortalama (%)	Cinsiyet ücret farkı, erkek ve kadın çalışanlar arasındaki ortalama ücret seviyelerindeki farklılığı ölçmektedir. Raporlama döneminde QNB Bank A.Ş. için cinsiyet ücret farkı (gender pay gap), '(erkek çalışanların ortalama maaşı - kadın çalışanların ortalama maaşı) / erkek çalışanların ortalama maaşı' formülü kullanılarak hesaplanmaktadır.
	Çalışan Sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, işe giriş bildirgesi yapılan toplam kadın ve erkek çalışan sayısını ifade etmektedir.
	Ebeveynlik İznine Ayrılan Çalışan Sayısı	Raporlama dönemi içerisinde QNB Bank A.Ş.'den, ücretli veya ücretsiz ebeveyn iznine hak kazanarak izne ayrılan kadın ve erkek çalışan sayısını ifade etmektedir.
	Ebeveynlik İzninden Dönen Çalışan Sayısı	Raporlama dönemi içerisinde QNB Bank A.Ş.'nin ücretli veya ücretsiz ebeveyn izninden dönen kadın ve erkek çalışan sayısını ifade etmektedir.
	Ebeveynlik İzni Sonrası İşe Dönme ve Ebeveynlik İzni Sonrası İşe Devam Etme Oranı (%)	Raporlama dönemi içerisinde ücretli veya ücretsiz ebeveyn izninden dönerek iş başı yapan kadın çalışan sayısının, raporlama dönemi içerisinde izni tamamlanmış toplam kadın ve erkek çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
	Ebeveynlik İzni Kullanan Erkek Çalışan Sayısı	Raporlama dönemi içinde, QNB Bank A.Ş.'de ebeveyn izni kullanan erkek çalışan sayısını ifade eder.
	Engelli Çalışan Sayısı	Raporlama dönemi içinde, QNB Bank A.Ş.'de fiziksel, işitsel, görme vb. engel türlerine sahip çalışan sayısını ifade eder.
	Çalışan Devir Oranı (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de işten ayrılan çalışan sayısı toplamının, raporlama dönemi yıl sonu toplam çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
	Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de gönüllü olarak işten ayrılan çalışan sayısı toplamının, raporlama dönemi yıl sonu toplam çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
	Cinsiyete Göre Yeni İşe Alınan Çalışan Dağılımı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de yeni işe alınan çalışanların cinsiyet dağılımını ifade etmektedir.
	Toplam İşgücündeki Kadın Oranı (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de toplam işgücü içinde kadın çalışan sayısının toplam çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
	Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı) (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de üst yönetim kadrosunda (Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve İç Sistemler Başkanı) yer alan kadın çalışan sayısının toplam üst yönetim kadrosu içindeki çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
	Üst Düzey Yönetim Pozisyonundaki Kadın Oranı (Direktör ve üzeri) (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de üst düzey yönetim pozisyonlarında (Direktör ve üzeri) yer alan kadın çalışan sayısının toplam üst düzey yönetim kadrosu içindeki çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
	Orta Düzey Yönetimde Kadın Oranı (Bölüm Müdürü ve Müdür) (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de orta düzey yönetim pozisyonlarında (Bölüm Müdürü ve Müdür ünvanlarına sahip) yer alan kadın çalışan sayısının toplam orta düzey yönetim kadrosu içindeki çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
	Kadın BT/Mühendislik Çalışanı Oranı (Bilgi Teknolojileri ve Programlama/Kodlama, Araştırma ve Geliştirme Gibi Mühendislik Rollerinde Çalışanlar) (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. bilgi teknolojileri, programlama/kodlama, araştırma ve geliştirme gibi mühendislik rollerinde çalışan kadın sayısının, toplam bilgi teknolojileri, programlama/kodlama, araştırma ve geliştirme gibi mühendislik rollerinde çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.

		Açıklama
SOSYAL GÖSTERGELER	Yıl İçerisinde Terfi Alan Çalışanlarda Kadın Çalışan Oranı (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de yıl içerisinde terfi alan kadın çalışanlarının sayısının, toplam terfi alan çalışan sayısına oranını ifade etmektedir.
	Engelli Dostu Bankamatik Sayısı ve Oranı (%)	Raporlama dönemi içerisindeki QNB Bank A.Ş.'ye ait fiziksel engelli bireylere hizmet verebilecek şekilde dizayn edilmiş aktif ATM sayısını ifade eder.
	Toplam Toplumsal Yatırım Tutarı (TL)	QNB Bank A.Ş. tarafından raporlama döneminde toplumsal projelere ayrılan toplam yatırım tutarını ifade etmektedir.
	Minik Eller Büyük Hayaller Platformu İle Ulaşılan Toplam Çocuk Sayısı	Raporlama dönemi içerisindeki Minik Eller Büyük Hayaller Platformu kapsamında ulaşılan toplam çocuk sayısını ifade etmektedir.
	Minik Eller Büyük Hayaller Platformu Altında Yürütülen Toplam Proje Sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. tarafından Minik Eller Büyük Hayaller Platformu kapsamında yürütülen toplam proje sayısını ifade etmektedir.
	Alım Yapılan Toplam Tedarikçi Sayısı	Raporlama dönemi içerisinde, QNB Bank A.Ş.'ye ait toplam tedarikçi sayısını ifade etmektedir.
	Yerel Tedarikçi Sayısı	Raporlama dönemi içerisinde, QNB Bank A.Ş.'nin tedarikçi ağında yer alan ve Türkiye'de yerleşik olan tedarikçilerin toplam sayısını ifade etmektedir.
	Yerel Tedarik Harcaması Oranı (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. tarafından yerel tedarikçilere yapılan toplam ödeme tutarının tüm tedarikçilere yapılan toplam ödeme tutarı içindeki oranını ifade etmektedir.
	Kadın Tedarikçi Sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin tedarikçi ağı içerisinde yer alan kadın sahipli tedarikçi sayısını ifade etmektedir.
	Çalışan Bağlılığı Skoru (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. çalışanlarının bağlılık seviyelerinin ölçümü sonucunda elde edilen ortalama skoru ifade etmektedir.
	Çalışan Memnuniyeti Skoru (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. çalışanlarının memnuniyet seviyelerinin ölçümü sonucunda elde edilen ortalama skoru ifade etmektedir.
	İsg Komite Sayısı Ve Komitelerdeki Toplam Üye İle Çalışan Temsilci Sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de iş sağlığı ve güvenliği alanında sorumlulukları bulunan toplam İSG komitesi sayısını ifade etmektedir. Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin iş sağlığı ve güvenliği komitelerinde üye olarak görev yapan toplam aktif çalışan sayısını ifade etmektedir. Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de iş sağlığı ve güvenliği konularında çalışanları temsilen görev yapan toplam çalışan sayısını ifade etmektedir.
	Cinsiyete Göre Kayıp Gün Oranı (LDR) (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. bünyesinde kadın ve erkek çalışanlar için ayrı ayrı hesaplanan kayıp gün oranlarının toplamını ifade etmektedir. Kayıp gün oranı, iş kazası veya meslek hastalığı nedeniyle çalışılamayan gün sayısının toplam çalışma saatine oranlanmasıyla hesaplanmaktadır.
	Cinsiyete Göre Kaza Sayısı	Raporlama döneminde, iş sırasında QNB Bank A.Ş.'de çalışanların başına gelen iş kazası olarak nitelendirilen olayların, kadın/erkek çalışana göre sayısını ifade etmektedir.
	Cinsiyete Göre Ölümlü Vaka Sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de çalışanların iş sırasında başına gelen ölümlü iş kazası olarak nitelendirilen olayların, kadın/erkek çalışana göre sayısını ifade etmektedir.

Raporlama Kılavuzu

		Açıklama
SOSYAL GÖSTERGELER	Cinsiyete Göre Mesleki Hastalık Sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de mesleki hastalık riski bulunan faaliyetler kapsamında gerçekleştirilen hastalık tespiti sayısını, kadın ve erkek çalışan bazında ifade etmektedir.
	Cinsiyete Göre Kazadan Kaynaklı Devamsızlık Gün Sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de iş kazası olarak nitelendirilen olaylar nedeniyle çalışanların işe gelemediği toplam gün sayısını, kadın ve erkek çalışan bazında ifade etmektedir.
	Cinsiyete Göre Kaza Sıklık Oranı (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de iş sırasında meydana gelen toplam iş kazalarının yıl içindeki toplam çalışma saatine göre sıklık oranını, kadın ve erkek çalışan bazında ifade etmektedir. Kaza sıklık oranı, (İş Kazası Sayısı / Çalışma Saati) × 200.000 formülüyle hesaplanmaktadır.
	Cinsiyete Göre Mesleki Hastalığı Oranı (ODR) (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de mesleki hastalık riski bulunan faaliyetler için gerçekleştirilen hastalık tespiti sayısının yıl içerisindeki mesai saatine göre yaşanma sıklığını, kadın/erkek çalışana göre oranını ifade etmektedir. Mesleki hastalığı oranı, belirli bir dönemde her 1 milyon çalışma saati başına düşen mesleki hastalık sayısını ölçer.
	Cinsiyete Göre Devamsızlık Oranı (AR)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de iş sırasında çalışanların başına gelen iş kazası olarak nitelendirilen olayların mesaide yarattığı devamsızlığın, kadın ve erkek çalışanların toplam çalışma süresine oranını ifade etmektedir.
	Cinsiyete Göre Yaralanma Oranı (IR)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de iş sırasında meydana gelen iş kazaları içinde yaralanma ile sonuçlanan olayların oranını; kadın ve erkek çalışan bazında ifade etmektedir. Yaralanma oranı, (Yaralanma Sayısı / Çalışma Saati) × 200.000 formülüyle hesaplanmaktadır.
	Cinsiyete Göre İş Kazası Rapor Alan Kişi Sayısı (Yaralanan Kişi Sayısı)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de iş sırasında meydana gelen iş kazaları içinde yaralanma ile sonuçlanan olayların sayısını; kadın ve erkek çalışan bazında ifade etmektedir.
	Cinsiyete Göre İşle ilgili ölüm sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de işin yürütülmesi sırasında veya iş kaynaklı meydana gelen ölümlü iş kazaları sonucunda hayatını kaybeden çalışan sayısını, kadın ve erkek çalışan bazında ifade etmektedir.
	Cinsiyete Göre Yüksek Mesleki Hastalık Riski Barındıran Görevlerde Çalışan Kişi Sayısı	Raporlama döneminde, İş Kanunu'nda belirtilen yüksek mesleki hastalık riski barındıran görevlerde çalışan personel sayısını, kadın ve erkek çalışan bazında ifade etmektedir. QNB Bank A.Ş.'nin faaliyet alanı yüksek mesleki hastalık riski barındıran görevler içermemekle birlikte, ilgili KPI düzenli olarak gerçekleştirilen risk analizleri kapsamında izlenmektedir.

		Açıklama
DİJİTALLEŞME VE KURUMSAL KAPASİTE GÖSTERGELERİ	Dijital Köprü Müşteri Memnuniyeti Skoru C-Sat (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin dijital hizmet kanallarını (Dijital Köprü) kullanan müşterilerin memnuniyet seviyesini ölçen C-Sat (Customer Satisfaction) skorunu ifade etmektedir. Bu KPI, dijital platformlarda sağlanan müşteri deneyimini değerlendiren bir gösterge olup, müşteri memnuniyeti oranını yüzde olarak sunar.
	Dijital Köprü Üzerinden KOBİ'lere Sunulan Dijital Çözüm Sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş. Dijital Köprü platformu üzerinden KOBİ'lere sunulan dijital çözüm sayısını ifade etmektedir.
	QNBEYOND Ventures ile Yatırım Yapılan Girişim Sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin QNBEYOND Ventures aracılığıyla yatırım yaptığı girişim sayısını ifade etmektedir.
	Finansal İşlemlerin Bireysel Dijital Kanallar Üzerinden Gerçekleşme Oranı (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin bireysel müşterileri tarafından gerçekleştirilen finansal işlemlerin dijital kanallar (mobil bankacılık, internet bankacılığı, vb.) üzerinden yapılan işlemlerinin oranını ifade etmektedir.
	Bireysel Aktif Müşteriler İçindeki Dijital Aktif Müşteri Oranı (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin bireysel aktif müşteri portföyü içindeki dijital kanalları (mobil bankacılık, internet bankacılığı, vb.) aktif olarak kullanan müşterilerin oranını ifade etmektedir.
	Tüzel Aktif Müşteriler İçindeki Dijital Aktif Müşteri Oranı (%)	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin tüzel (kurumsal) aktif müşteri portföyü içindeki dijital kanalları (internet bankacılığı, mobil bankacılık, vb.) aktif olarak kullanan tüzel müşterilerin oranını ifade etmektedir. Bu KPI, dijital bankacılık hizmetlerinin kurumsal müşteriler arasında kullanım oranını ve dijital dönüşüm sürecinin etkinliğini ölçer.
	Dijital Asistan Q'da Aylık Ortalama Seans Yaratan Müşteri Sayısı (4.Çeyrek)	Raporlama dönemi (4. çeyrek) boyunca, QNB Bank A.Ş.'nin Dijital Asistan Q platformu üzerinden her ay ortalama seans yaratan müşteri sayısını ifade etmektedir. Bu KPI, Dijital Asistan Q'nun kullanım yoğunluğunu ve müşteri etkileşimini ölçer.
	Dijital Asistan Q ile Etkileşime Giren (Soru Soran ya da Cevap Veren) Aylık Ortalama Oturum Sayısı (4.Çeyrek)	Raporlama dönemi (4. çeyrek) boyunca, QNB Bank A.Ş.'nin Dijital Asistan Q platformu üzerinden kullanıcıların soru sorduğu veya cevap verdiği aylık ortalama oturum sayısını ifade etmektedir. Bu KPI, platformda gerçekleşen müşteri etkileşiminin sıklığını ve kullanıcıların Dijital Asistan Q ile ne kadar aktif bir şekilde iletişimde bulunduklarını gösterir.
Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği	İş Sürekliliği Tatbikat Sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'nin gerçekleştirdiği iş sürekliliği tatbikatlarının sayısını ifade etmektedir.
	İş Sürekliliği Prosedürleri Hakkında Eğitim Verilen Çalışan Sayısı	Raporlama döneminde, QNB Bank A.Ş.'de iş sürekliliği prosedürleri hakkında eğitim alan çalışan sayısını ifade etmektedir.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Bağımsız Güvence Raporu

Shape the future with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

QNB Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na, İstanbul, Türkiye

Bu bağımsız güvence raporu ('Rapor') QNB Bank Anonim Şirketi ('Banka') yönetiminin 1 Ocak 2025 tarihinde başlayan ve 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl itibariyle hazırlamış olduğu 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan aşağıda listelenmiş Seçilmiş Sürdürülebilirlik Bilgilerinin ('Seçilmiş Bilgilerin') raporlanmasına yardımcı olmak amacıyla hazırlanmıştır.

Konuya İlişkin Bilgiler ve Geçerli Kriterler

Banka'nın talebi doğrultusunda sorumluluğumuz, Küresel Raporlama Girişimi Standartları'na ('GRI Standartları') ve 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan 2025 Entegre Faaliyet Raporu Raporlama Kılavuzu'na ("Raporlama Kılavuzu") uygun olarak hazırlanan aşağıda listelenmiş Seçilmiş Bilgiler için sınırlı güvence sunmaktır.

Sınırlı Güvence Hizmetimizin Kapsamı

Sınırlı güvence hizmetimizin kapsamı aşağıdaki listede yer alan; 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nun Raporlama Kılavuzu bölümü sayfalarında bulunan Finansal Göstergeler, Çevresel Göstergeler, Sosyal Göstergeleri ve Digitalleşme ve Kurumsal Kapsite Göstergelieri'ne ait Seçilmiş Bilgileri incelemekle sınırlıdır.

Sosyal Performans Göstergeleri

1. Toplam Çalışan Sayısı (#)
   - Cinsiyete Göre Toplam Çalışan Sayısı (#)
2. Ebeveyn iznine ayrılan çalışan sayısı (#)
   - Cinsiyete Göre Doğum İznine Ayrılan Çalışan Sayısı (#)
   - Cinsiyete Göre Babalık İznine Ayrılan Çalışan Sayısı (#)
3. Ebeveyn izninden dönen çalışan sayısı (#)
   - Cinsiyete Göre Doğum İzninden Dönen Çalışan Sayısı (#)
4. Ebevyn İzninden İşe Dönüş Oranı
   - Doğum İzni Sonrası İşe Dönme ve Doğum İzni Sonrası İşe Devam Etme Oranı (%)
5. Engelli Çalışan Sayısı (#)
6. Çalışan Bağlılığı/Memnuniyeti Skoru (%)
7. Çalışan Devir Oranı (%)
8. Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)
9. Toplam Yeni İşe Alınan Çalışan Dağılımı (#)
   - Cinsiyete Göre Toplam Yeni İşe Alınan Dağılımı (#)
10. Toplam İşgücündeki Kadın Oranı (%)
11. Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı) (%)
12. Üst Düzey Yönetim Pozisyonundaki Kadın Oranı (Direktör ve üzeri) (%)
13. Orta Düzey Yönetimde Kadın Oranı (Bölüm Müdürü ve Müdür) (%)
14. Kadın BT/Mühendislik Çalışanı Oranı (Bilgi Teknolojileri ve Programlama/Kodlama, Araştırma ve Geliştirme gibi mühendislik rollerinde çalışanlar) (%)
15. Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı - Küresel Ham Ortalama(%)
16. Yıl İçerisinde Terfi Alan Çalışanlarda Kadın Çalışan Oranı (%)
17. Engelli dostu Bankamatik sayısı ve oranı (%)
18. Toplam toplumsal yatırım tutarı (TL)
19. Minik Eller Büyük Hayaller Platformu ile ulaşılan toplam çocuk sayısı (#)
20. Minik Eller Büyük Hayaller Platformu altında yürütülen toplam proje sayısı (#)
21. Toplam tedarikçi sayısı (#)
22. Yerel tedarikçi sayısı (#)
23. Yerel tedarikçilere yapılan ödemelerin oranı (%)
24. Kadın Tedarikçi Sayısı (#)
25. İSG Komite Sayısı (#)
26. İSG Komitelerindeki Toplam Üye Sayısı (#)
27. İSG Komitelerindeki Çalışan Temsilcisi Sayısı (#)
28. Toplam Kayıp Gün Oranı (%)
    - Cinsiyete Göre Kayıp Gün Oranı(LDR) (#)
29. Toplam Kaza Sayısı (#)
    - Cinsiyete Göre Kaza Sayısı (#)
30. Toplam Meslek Hastalığı Oranı (ODR) (%)
    - Cinsiyete Göre Meslek Hastalığı Oranı (ODR) (%)
31. Toplam Mesleki Hastalık Sayısı (#)
    - Cinsiyete Göre Mesleki Hastalık Sayısı (#)
32. Toplam Ölümlü Vaka Sayısı (#)
    - Cinsiyete Göre Ölümlü Vaka Sayısı (#)
33. Toplam Kazadan Kaynaklı Devamsızlık Gün Sayısı(#)
    - Cinsiyete Göre Kazadan Kaynaklı Devamsızlık Gün Sayısı (#)
34. Toplam Kaza Sıklık Oranı (%)
    - Cinsiyete Göre Kaza Sıklık Oranı (%)
35. Toplam Devamsızlık Oranı (AR) (%)
    - Cinsiyete Göre Devamsızlık Oranı (AR) (%)
36. Toplam Yaralanma Oranı (IR) (%)
    - Cinsiyete Göre Yaralanma Oranı (IR) (%)
37. Toplam İş Kazası Raporu Alan Kişi Sayısı (Yaralanan Kişi Sayısı (#)
    - Cinsiyete Göre İş Kazası Raporu Alan Kişi Sayısı (Yaralanan Kişi Sayısı) (#)
38. Toplam Yüksek Mesleki Hastalık Riski Barındıran Görevlerde Çalışan Kişi Sayısı (#)
    - Cinsiyete Yüksek Mesleki Hastalık Riski Barındıran Görevlerde Çalışan Kişi Sayısı (#)

Digitalleşme ve Kurumsal Kapasite Göstergeleri

39. Dijital Köprü Müşteri Memnuniyeti Skoru C-Sat (%)
40. Dijital Köprü Üzerinden KOBİ'lere Sunulan Dijital Çözüm Sayısı (#)
41. QNBEYOND Ventures ile Yatırım Yapılan Girişim Sayısı (#)
42. İş Sürekliliği Tatbikat Sayısı (#)
43. İş Sürekliliği Prosedürleri hakkında eğitim verilen çalışan sayısı (#)
44. Finansal İşlemlerin Bireysel Dijital Kanallar Üzerinden Gerçekleşme Oranı (%)
45. Bireysel Aktif Müşteriler İçindeki Dijital Aktif Müşteri Oranı (%)
46. Tüzel Aktif Müşteriler İçindeki Dijital Aktif Müşteri Oranı (%)
47. Dijital Asistan Q'da Aylık Ortalama Seans Yaratan Müşteri Sayısı (4.Çeyrek) (#)
48. Dijital Asistan Q ile Etkileşime Giren (Soru Soran ya da Cevap Veren) Aylık Ortalama Seans Sayısı (4.Çeyrek) (#)

Çevresel Performans Göstergeleri

49. Çalışan Başına Emisyon Yoğunluğu (ton CO_2e)
50. Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO_2 e/milyon TL)
51. Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO_2e/milyon ABD doları)
52. Net Kâra Göre Konsolide Emisyonlar (tCO_2e/milyon TL)
53. Net Kâra Göre Konsolide Emisyonlar (tCO_2e/milyon ABD doları)
54. Satın alınan su miktarı (Damacana) (330 ml -15 lt) (m3)
55. Çalışan Başına Tüketilen Su Miktarı (litre/günçalışan) Su çekimi ve deşarj miktarı (şehir suyu, drenaj suyu ve atık su) m3)
56. Sera Gazı Karbon Emisyonları (Kapsam 1 + Kapsam 2 + Kapsam 3)
    - Kapsam 1 (ton CO_2e)
    - Kapsam 2 (Piyasa bazlı) (ton CO_2e)
    - Kapsam 2 (Lokasyon bazlı) (ton CO_2e)
    - Kapsam 3 (Kategori 15 hariç) (ton CO_2e)
57. Toplam Enerji Tüketimi (GJ)
58. Yenilenebilir Enerji Tüketimi (Satın Alınan) (GJ)
59. Çevre Koruma Yatırımları (TL)
60. Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Kapsamında Yapılan Saha Ziyaretleri (#)
61. Çevresel ve Sosyal Konular Hakkında Bilgilendirilen Müşteri Sayısı (10 ABD doları ve üstü) (#)

Finansal Göstergeler

62. Toplam Portföy ya da Proje Finansmanı içindeki eligible portföy oranı (%)
63. Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi'ne Uyumlu 353 Milyon TL (10 Milyon ABD Doları) ve Üzeri, 2 Yıl Vadeli Proje Kredilerinin Miktarı (USD)
64. Toplam borçlanmalar içindeki sürdürülebilirlik borçlanma oranı (%)
65. Yenilenebilir Enerji Sektörüne Sağlanan Toplam Proje Finansmanı tutarı (TL)
66. Finansman Sağlanan Yenilenebilir Enerji Projelerinin Toplam Enerji Projeleri Portföyündeki Payı (%)
67. Yenilenebilir Enerji Proje Türlerine Göre Finanse Edilen İşletmedeki Kurulu Güç Miktarı (MWm)
    - RES (MWm)
    - GES (MWm)
    - HES (MWm)
    - JES (MWm)

Banka'nın Sorumlulukları

Banka yönetimi Seçilen Bilgilerin GRI Standartları'na uygun hazırlanmasından, toplanmasından ve sunulmasından sorumludur. Ek olarak, Banka yönetimi denetçiye sunulan dokümantasyonun tamlığı ve doğruluğundan sorumludur. Banka yönetimi ayrıca ilgili belgelerin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermediğini makul ölçüde garanti eden iç kontrol sisteminin sürdürülmesinden de sorumludur.

Sorumluluğumuz

Güvence çalışmamız Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Güvence Denetimi Standardı (GDS) 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri'ne ve GDS 3410 Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri'ne uygun olarak yürütülmüştür. Bu düzenlemeler etik standartlara uygunluk sağlamamızı ve güvence çalışmalarımızı Seçilmiş Bilgiler üzerinde sınırlı güvence elde edebilmek amacıyla planlayarak yürütmemizi gerektirmektedir.

Dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yetkinlik ve gerekli özen gösterilmesi, gizlilik ve profesyonel davranış temel ilkelerini belirleyen Muhasebeciler İçin Uluslararası Etik Standartları Kurulu (IESBA) tarafından yayımlanan Profesyonel Muhasebeciler için Uluslararası Etik Kurallarının (Uluslararası Bağımsızlık Standartları dahil) bağımsızlık ve diğer etik gerekliliklerine uyum göstermekteyiz.

Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları Kurulu'nun Uluslararası Kalite Kontrol Standartları'nı (ISQC 1) hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil olmak üzere kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.Gerçekleştirilen güvence çalışması sınırlı güvence denetimini temsil etmektedir. Uygulanan prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamı, makul güvence denetimlerinde gereken seviye ile karşılaştırıldığında daha sınırlıdır. Bu sebeple, sınırlı güvence denetimlerinde elde edilen güvence daha düşüktür. Prosedürlerimiz vardığımız sonuca dayandıracağımız sınırlı bir güvence düzeyi elde etmek için tasarlanmıştır ve makul bir güvence düzeyi sağlamak için gerekli olan tüm kanıtları sağlamamaktadır. Seçilmiş olan prosedürler denetçinin muhakemesine tabidir. Prosedürler, özellikle Seçilmiş Bilgiler'in toplanması ve raporlanmasından sorumlu kişilerin sorgulanması, analitik prosedürler ve Seçilmiş Bilgiler'e dair kanıt elde etmeyi amaçlayan ek prosedürlerdir.

Uygulanan Prosedürler

Yukarıda bahsi geçen Seçilmiş Bilgiler'e dair uyguladığımız prosedürler şunları içermektedir:

1. Banka'nın anahtar konumdaki kıdemli personeli ile raporlama dönemine ait Seçilmiş Bilgiler'in elde edilmesi için hâlihazırda uygulamada olan süreçleri anlamak için yüz yüze görüşülmesi;
2. Seçilmiş Bilgiler'i Banka'nın Türkiye lokasyonlarındaki personeller ile çevrim içi görüşmeler ve diğer lokasyonlar için örneklem bazında kanıtlara karşı gözden geçirilmesi;
3. Seçilmiş Bilgiler üzerinde örneklem bazında doğruluk testlerinin uygulanması;
4. Seçilmiş Bilgiler'i değerlendirmek ve incelemek için Banka'nın iç dokümantasyonunun kullanılması;
5. Temel süreçlerin ve Seçilmiş Bilgiler üzerindeki kontrollerin tasarımını ve uygulanmasının değerlendirilmesi;
6. Örneklem bazında raporlama dönemi için Seçilmiş Bilgiler'i hazırlamak için kullanılan hesaplamaları yeniden gerçekleştirilmesi;
7. Seçilmiş Bilgiler'in 2025 Entegre Faaliyet Raporundaki açıklamasını ve sunumunun değerlendirilmesi.

Sonucumuz

Gerçekleştirdiğimiz prosedürlerimizin ve elde ettiğimiz kanıtların sonucunda Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl için gözden geçirilen Seçilmiş Bilgiler'in, tüm önemli hususlar açısından GRI Standartları'nın ilgili gerekliliklerine göre hazırlanmadığı konusunda herhangi bir bulguya rastlanmamıştır.

Kullanım Kısıtlamaları

Bu raporun QNB Bank Anonim Şirketi yönetiminin Seçilmiş Bilgiler ile bağlantılı olarak bağımsız güvence raporu alarak yönetişim sorumluluklarını yerine getirdiklerini göstermesini sağlamak için bu raporun QNB Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıl için hazırlanan 2025 Entegre Faaliyet Raporu içinde yer almasına müsaade ediyoruz. Çalışmamız veya bu beyan için QNB Bank Anonim Şirketi dışında herhangi bir tarafa karşı sorumluluk kabul etmiyoruz ve şartların aramızda yazılı olarak açıkça belirlendiği durumlar dışındaki yükümlülüğü reddediyoruz.

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

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Ortak

03 Mart 2026
İstanbul, Türkiye

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

Terimler Sözlüğü

Terim	Açıklama
API (Air Pollution Index)	Hava kirliliği seviyesini ölçen endeks.
Atık Bertarafı	Tehlikeli atıkların zararlı maddelerinin ayrıştırılarak ortadan kaldırılması, yok edilmesi ve geri dönüştürülmesi işlemidir.
Avrupa Yeşil Mutabakatı (European Green Deal)	2050 yılına kadar Avrupa Birliği ülkelerinin net sera gazı emisyonlarının sıfırlanmasını, ekonomik büyümenin doğal kaynaklardan bağımsız olarak gerçekleşmesini ve bu hedefte hiçbir bölgenin geride bırakılmamasını hedefleyen 1 Aralık 2019 tarihli politika paketidir.
CDP (Carbon Disclosure Project)	İklim değişikliği ve sera gazı salımının büyüklüğünün öğrenilmesini, şirketlerin ve yatırımcıların salımları azaltmak ve iklim değişikliğine olumlu yönde destek olabilmeleri için aracı olan, faydalı bilgi sunan uluslararası organizasyon.
Churn	Belirli bir dönemde kaybedilen müşteri sayısının toplam müşteri sayısına oranını ifade eder.
Çevresel Etki	Şirketlerin yapacağı ve yapmış olduğu projelerin, insan faaliyetlerinin çevre üzerinde bıraktığı olumlu veya olumsuz etki anlamındadır.
ECA (European Cooperation Agency) Kredileri	Avrupa İş Birliği Ajansı tarafından ulaştırma projelerinin finansmanına destek olmak amacıyla sağlanan kredilerdir.
Eko-sistem	Belirli bir alandaki canlı ve cansız varlıkların birbiriyle olan etkileşimine denir. Diğer bir deyişle, bitkiler, hayvanlar, hava, toprak ve güneşin birbirleriyle olan etkileşimine verilen genel isim.
Emisyon	Genel anlamda bir kaynaktan çevreye salınan gaz, sıvı veya katı maddeleri ifade eder. Sürdürülebilirlik bağlamında ise “emisyon” genellikle zararlı maddelerin atmosfere salınımı anlamında kullanılır.
ERP (Enterprise Resource Planning)	Bir şirketin tüm iş süreçlerini (finans, insan kaynakları, üretim, tedarik zinciri, satış, müşteri hizmetleri vb.) tek bir entegre sistemde birleştirerek yönetmesini sağlayan bir yazılım türüdür.
Eurobond	Bir devletin veya şirketin kendi ülkesi dışında, uluslararası piyasalarda yabancı para cinsinden ihraç ettiği bir borçlanma aracıdır.
Geri Kazanım	Yeniden değerlendirilme olasılığı bulunan atıkların birtakım fiziksel ve/veya kimyasal işlemlerden geçirilerek ikincil bir ham maddeye dönüştürülmesi ve böylece tekrar üretim sürecine dahil edilmesidir.
Hedging	Finans sektöründe “hedge” veya “hedging” terimi, temelde riskten korunma yöntemini ifade eder. Bu, özellikle döviz, faiz oranları veya emtia gibi alanlarda yatırımcıların maruz kaldığı riskleri azaltmak için kullanılır.
I-REC	Üretilen ve Tüketilen elektriğin yenilenebilir enerji kaynaklarından üretildiğini belgeleyen ve çevresel özelliklerini belirten uluslararası sertifika sistemidir.
İkincil Piyasa Kredileri	Daha önce bir finansal kuruluş tarafından verilmiş ve sonrasında başka bir yatırımcıya satılan kredilerdir. Başka bir deyişle, orijinal kredi veren kuruluş, krediyi elinde tutmak yerine, başka bir yatırımcıya satarak nakit akışını hızlandırır ve sermayesini serbest bırakır.
Kapsam 1	Kapsam 1 emisyonları, bir organizasyonun sahip olduğu veya kontrolünü elinde bulundurduğu kaynaklardan oluşan doğrudan sera gazı emisyonlarını ifade etmektedir. Doğrudan sera gazı emisyonu olarak da adlandırılan Kapsam 1 çerçevesinde sabit yakma, hareketli yakma, proses emisyonu ve kaçak emisyonlar dikkate alınır.
Kapsam 2	Kapsam 2 emisyonları, organizasyonların satın aldığı enerji kaynaklarının (elektrik, buhar, ısı vb.) üretilmesi sırasında oluşan sera gazı emisyonlarını ifade etmektedir. Satın alınan enerji dolaylı emisyonlar olarak da adlandırılır.
Kapsam 3	Kapsam 3 emisyonları, organizasyonun faaliyetleri sonucu ortaya çıkan ancak doğrudan kontrol edilemeyen dolaylı sera gazı emisyonlarını ifade etmektedir. Bu “yukarı” ve “aşağı” yönde tüm işlem emisyonlarını kapsar. Yukarı yönde işlem emisyonlarına, bir şirketin kendi imalat sürecinde ihtiyacı olan malların üretiminden kaynaklanan emisyonlar örnek verilebilir. Aşağı yönde işlem emisyonları bir şirketin ürettiği malların sebep olduğu emisyonlardır.
Kapsam 3 Kategori 15	Kapsam 3 sera gazı emisyonları, Sera Gazı Protokolü Kurumsal Değer Zinciri (Kapsam 3) Muhasebe ve Raporlama Standardında (2011) açıklandığı 15 kategoriye ayrılmıştır ve 15.Madde Yatırımlar’dır.
Karbon Ayak İzi	Bir bireyin, bir ülkenin veya bir kuruluşun sürdürdüğü faaliyetler sonucu atmosfere saldığı sera gazlarının karbondioksit cinsinden karşılığını ifade eder.
Kulüp Kredisi	Kulüp kredisi, bir grup bankanın bir araya gelerek bir borçluya sağladığı bir kredi türüdür. Genellikle orta ölçekli krediler için kullanılır ve sendikasyon kredilerine göre daha küçük bir borçlu grubunu içerir.
LLM (Large Language Model)	Büyük dil modeli, devasa miktarda metin verisi üzerinde eğitilmiş güçlü yapay zeka aracıdır. Bu model, insan dilini anlama, yorumlama ve üretme konusunda etkileyici yeteneklere sahiptir.
Makroihtiyati Politikalar	Makroihtiyati politikalar genel olarak, hızlı kredi büyümesi ve yükselen kaldıraç oranlarına karşı finansal sistemin dayanıklılığını artırmayı ve kredi ve varlık fiyatlarındaki aşırı büyümeyi sınırlamayı hedefler.
Mavi Tahvil	İlk kez 2018 yılında uygulanan çevreci bir finansal yöntem olan mavi tahviller, hükümetler, kalkınma bankaları veya diğerleri tarafından çevresel, ekonomik ve iklimsel faydaları olan deniz ve okyanus temelli projeleri finanse etmek için sermaye toplamak amacıyla ihraç edilen bir borçlanma aracıdır.

Terim	Açıklama
Net Sıfır Emisyon	Net Sıfır emisyon, atmosfere salınan sera gazı miktarı ile atmosferden uzaklaştırılan sera gazı miktarının eşitlenmesi anlamına gelir.
NGFS Senaryoları	NGFS senaryoları, finansal sistemi yeşillendirmek amacıyla merkez bankaları ve mali denetçilerden oluşan küresel bir ağ olan Network for Greening the Financial System’ın (NGFS) geliştirdiği iklim değişikliği senaryolarını ifade eder. Bu senaryolar, iklim değişikliğinin ve iklim politikalarının ekonomiler ve finansal sistemler üzerindeki potansiyel etkilerini değerlendirmek için kullanılır.
NLP (Natural Language Processing)	Doğal dil işleme, bilgisayarların insan dilini anlaması, yorumlaması ve üretmesini sağlayan bir yapay zeka alanıdır. Bilgisayarların metinleri ve konuşmaları analiz etmesi, anlamasını ve bunlardan anlam çıkarmasını sağlar.
OCR (Optical Character Recognition)	Optik karakter tanıma anlamına gelen OCR, resimlerdeki veya taranmış belgelerdeki metinleri algılayıp düzenlenebilir ve aranabilir dijital metne dönüştüren bir teknolojidir.
Sendikasyon	Sendikasyon, birden fazla bankanın bir araya gelerek büyük ölçekli bir krediyi tek bir borçluya sağladığı bir finansman yöntemidir.
Sıfır Atık	"İsrafın önlenmesini, kaynakların daha verimli kullanılmasını, oluşan atık miktarının azaltılmasını, etkin toplama sisteminin kurulmasını, atıkların geri dönüştürülmesini kapsayan atık önleme yaklaşımı olarak tanımlanan bir hedeftir. 3Rs- (reduce, reuse, recycle): Azalt, yeniden kullan, geri dönüştür. 4Rs- (refuse, reduce, reuse, recycle): Reddet, azalt, yeniden kullan, geri dönüştür. 5Rs- (refuse, reduce, reuse, repurpose, recycle): Reddet, azalt, yeniden kullan, yeniden tasarla, geri dönüştür.”
Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması	Dünya Ticaret Sistemi (DTÖ)’nün kriterlerine uygun olarak AB’de faaliyet gösteren ithalatçı firmaların ithal ettikleri ürünlerin içeriğinde gömülü olan karbon miktarına göre karbon sertifikası satın almasını gerektiren bir sistemdir. SKDM, DTÖ kurallarıyla uyumlu olacak şekilde tasarlanmıştır. 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla 3 yıllık mali yükümlülük getirmeyen bir geçiş dönemi ile düzenlemenin başlatılması hedeflenmiştir. Uygulama dönemi ise 2026 yılında başlayacaktır. İlk aşamada demir-çelik, çimento, alüminyum, elektrik ve gübre sektörleri SKDM’ye tabi tutulması düşünülen seçili sektörlerdir. İlerleyen dönemlerde SKDM’nin kapsamının genişlemesi beklenmektedir.
SKA (Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları)	Çevresel koruma, sosyal inklüzyon ve ekonomik büyüme arasında bir denge kurmayı amaçlayan, Birleşmiş Milletler tarafından belirlenen 17 hedef.
Stres testi	Herhangi bir portföyün, finansal kuruluşun ya da finansal sistemin olumsuz olaylar ve şoklar karşısında dayanıklılığını değerlendirilmesi amacıyla kullanılan bir test.
Sürdürülebilir Eurobond	Sürdürülebilir eurobond, çevresel ve/veya sosyal projeleri finanse etmek amacıyla ihraç edilen bir tür eurobond’dur. Geleneksel eurobond’lardan farkı, elde edilen fonların belirli sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmak için kullanılmasıdır.
Sürdürülebilir Sendikasyon Kredisi	Sürdürülebilir sendikasyon kredisi, bir grup bankanın bir araya gelerek, çevresel ve/veya sosyal projeleri finanse etmek amacıyla bir borçluya sağladığı bir kredi türüdür. Geleneksel sendikasyon kredilerinden farkı, kredinin belirli sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmak için kullanılması ve genellikle borçlunun sürdürülebilirlik performansına bağlı olarak faiz oranlarında veya diğer kredi koşullarında indirimler sunmasıdır.
Sürdürülebilir Tahvil	Sürdürülebilir tahviller, fonun hem yeşil hem de sosyal projeleri finanse veya refinanse etmek için kullandırıldığı tahvillerdir. Yatırımcılar bu tahvillere yatırım yaparak, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına katkıda bulunan projelere finansman sağlamış olurlar.
SWAP (Sustainable Waste Action Plan)	Sürdürülebilir Atık Eylem Planı, bir kuruluşun veya topluluğun atık yönetimi uygulamalarını iyileştirmek ve sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmak için geliştirdiği bir stratejik plandır.
TPG	Performans göstergesi ya da temel performans göstergesi (TPG) bir tür performans ölçümüdür. TPG’ler, bir şirketin ya da bir şirketin projeleri, kampanyaları, ürün ya da hizmetleri ve benzeri ile ilgili etkinliklerinin gerçekleştirilmesinde sağlanan başarı derecesi hakkında bir veri oluşturur.
Ülke Risk Primi	Ülke risk primi, bir ülkenin borçlarını ödeme olasılığına ilişkin piyasaların değerlendirmesini ifade eder. Genellikle, bir ülkenin ekonomik ve finansal sağlığına ilişkin algıları yansıtır. Ülke risk primi, yatırımcıların bir ülkenin borçlarını satın alırken talep ettikleri ek faiz oranını ifade eder.
VİOP (Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası)	VİOP’un çalışma mantığı, vadeli işlem sözleşmeleri ve opsiyon sözleşmeleri üzerine dayanır. VIOP’ta vadeli işlem sözleşmeleri, gelecekte belirli bir tarihte, belirli bir fiyattan bir varlığı alma veya satma yükümlülüğü getiren sözleşmelerdir.
Yeşil Borçlanma	Çevresel projeleri finanse etmek amacıyla kullanılan bir borçlanma türüdür. Yatırımcılar yeşil tahvillere veya yeşil kredilere yatırım yaparak, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, temiz ulaşım, sürdürülebilir su yönetimi gibi çevre dostu projelere finansman sağlamış olurlar.
Yeşil Varlık Oranı	Yeşil varlık oranı, bir finansal kuruluşun çevresel sürdürülebilirliğe katkısını ölçmek için kullanılan bir performans göstergesidir. Bir bankanın veya finansal kuruluşun “yeşil” kabul edilen faaliyetlere ne kadar yatırım yaptığını gösteren bir orandır.

QNB Bank A.Ş. 2025 Entegre Faaliyet Raporu

WEPs İlerleme Tablosu

İlkeler	Raporun İlgili Bölümü
Prensip 1 Toplumsal cinsiyet eşitliği için üst düzey kurumsal liderlik sağlanması"	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, sayfa 170-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 172-175 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205
Prensip 2 Tüm kadın ve erkeklere iş yaşamında adil davranılması, insan haklarına ve ayrım yapmama ilkesine saygı gösterilmesi, bu ilkelerin desteklenmesi"	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, sayfa 170-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 172-175 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237
Prensip 3 Tüm kadın ve erkek çalışanların sağlık, güvenlik ve refahının sağlanması"	Yetenek Yönetimi, Planlama ve Çalışan Refahı, sayfa 178-182 İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 187
Prensip 4 Kadınların eğitim, kurs ve profesyonel gelişim olanaklarının desteklenmesi"	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, sayfa 170-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 172-175 Yetenek Yönetimi, Planlama ve Çalışan Refahı, sayfa 178-182
Prensip 5 Kadınların güçlenmesi için girişimci gelişimi tedarik zinciri ve pazarlama yöntemlerinin uygulanması	Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık, sayfa 142-143 Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, sayfa 170-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 172-175
Prensip 6 Toplumsal girişimler ve savunuculuk çalışmalarıyla eşitliğin teşvik edilmesi"	Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler, sayfa 97-99 Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar, sayfa 190-197
Prensip 7 Toplumsal cinsiyet eşitliğine ilişkin elde edilen başarıların değerlendirilmesi ve halka açık raporlanması"	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, sayfa 170-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 172-175 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi

UNGC Endeksi

Konular	Küresel İlkeler	Raporun İlgili Bölümü
İnsan Hakları	İlke 1: İş dünyası, ilan edilmiş insan haklarını desteklemeli ve bu haklara saygı duymalıdır.	İnsan Kaynakları Yaklaşımı ve Yönetimi, sayfa 177 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237
	İlke 2: İş dünyası, insan hakları ihlallerinin suç ortağı olmamalıdır.	
Çalışma Standartları	İlke 3: İş dünyası, çalışanların sendikalaşma ve toplu müzakere özgürlüğünü desteklemelidir.	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, sayfa 170-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 172-175 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237
	İlke 4: Her türlü zorla ve zorunlu çalıştırılmaya son verilmelidir.	
	İlke 5: Her türlü çocuk işçiliğine son verilmelidir.	
Çevre	İlke 6: İşe alma ve çalışma süreçlerinde ayrımcılığa son verilmelidir.	Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler, sayfa 97-99 Yeşil Dönüşüm, sayfa 106-131 Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166
	İlke 7: İş dünyası, çevre sorunlarına karşı ihtiyati yaklaşımları desteklemelidir.	
	İlke 8: İş dünyası, çevreye yönelik sorumluluğu artıracak her türlü faaliyete ve oluşuma destek verilmelidir.	
Yolsuzlukla Mücadele	İlke 9: Çevre dostu teknolojilerin geliştirilmesi ve yaygınlaştırılması özendirilmelidir.	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237
	İlke 10: İş dünyası, rüşvet ve haraç dahil her türlü yolsuzlukla mücadele etmelidir.	

GRI İçerik Endeksi

Kullanım Beyanı	QNB Türkiye, 1 Ocak 2025-31 Aralık 2025 dönemi için GRI Standartları'na uygun olarak raporlama yapmıştır.
GRI 1 Kullanımı	GRI 1: Temel 2021
GRI Sektör Standardı	/

GRI Standardı/ Diğer Kaynak	Açıklama	Bölüm	Hariç Tutulanlar		
			Hariç Tutulan Gereksinimler	Nedeni	Açıklama
GRI 2: Genel Açıklamalar 2021	2-1 Kuruluşa ait detaylar	Rapor Hakkında, sayfa 6-7 Bir Bakışta QNB Grubu, sayfa 20-21 QNB Bank A.Ş. Hakkında, sayfa 22-23			
	2-2 Sürdürülebilirlik raporlamasına dahil edilen kuruluşlar	Rapor Hakkında, sayfa 8-11			
	2-3 Raporlama periyodu, sıklığı ve irtibat bilgisi	Raporlama, yıllık olarak yapılmaktadır. Rapor Hakkında, sayfa 6-7 İletişim (Arka Kapak)			
	2-4 Bilgilerin yeniden ifade edilmesi	Raporda yeniden ifade edilen bilgi bulunmamaktadır.			
	2-5 Dış Denetim	Bağımsız Güvence Raporu, sayfa 620-621			
	2-6 Faaliyetler, değer zinciri ve diğer iş ilişkileri	Bir Bakışta QNB Grubu, sayfa 20-21 QNB Bank A.Ş. Hakkında, sayfa 22-23 Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim, sayfa 92-93			
	2-7 Çalışanlar	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 168-187 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	2-8 Çalışan Olmayan İşçiler	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 168-187 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	2-9 Yönetişim yapısı ve bileşimi	Yönetim Kurulu Yapısı, sayfa 203 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205 Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler, sayfa 206-207			
	2-10 En yüksek yönetişim organının adaylığı ve seçimi	Yönetim Kurulu Yapısı, sayfa 203 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205 Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler, sayfa 206-207			
	2-11 En yüksek yönetişim organının başkanı	Yönetim Kurulu, sayfa 26-29 Yönetim Kurulu Yapısı, sayfa 203 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205 Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler, sayfa 206-207			
	2-12 Etkilerin yönetimini denetlemede en yüksek yönetişim organının rolü	Sürdürülebilirlik Yönetişimi, sayfa 86-87 Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler, sayfa 209 Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler, sayfa 210-214			
	2-13 Etkileri yönetmek için sorumluluk delegasyonu	Sürdürülebilirlik Yönetişimi, sayfa 86-87 Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler, sayfa 209 Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler, sayfa 210-214			
	2-14 Sürdürülebilirlik raporlamasında en yüksek yönetişim organının rolü	Sürdürülebilirlik Yönetişimi, sayfa 86-87			
	2-15 Çıkar çatışması	Çıkar Çatışmaları Politikası			
	2-16 Kritik endişelerin iletilmesi	Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim, sayfa 92-93			
	2-17 En yüksek yönetim organının kolektif bilgisi	Yönetim Kurulu, sayfa 26-29 Üst Yönetim, sayfa 30-33 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205			
	2-18 En yüksek yönetişim organının performansının değerlendirilmesi	Kurumsal Yönetim, sayfa 202-263			
	2-19 Ücretlendirme politikaları	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, sayfa 170-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 172-175 Ücretlendirme ve Mali Haklar, sayfa 208			
	2-20 Ücret belirleme süreci	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 168-187 Ücretlendirme ve Mali Haklar, sayfa 208			
	2-21 Yıllık toplam ücret oranı	Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu, sayfa 265 Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu, sayfa 433			
	2-22 Sürdürülebilir kalkınma stratejisine ilişkin açıklama	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, sayfa 8-11 Genel Müdür'ün Mesajı, sayfa 12-15 Sürdürülebilirlik Stratejisi, sayfa 84-85			
	2-23 Politika taahhütleri	Sürdürülebilirlik Politikası Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası Çalışan Davranış Kuralları Talimatı İş Sürekliliği Beklenmedik Durum Planı Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi Enerji Politikası Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası Çıkar Çatışmaları Politikası Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası			
	2-24 Politika taahhütlerininin yerleştirmesi	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, sayfa 8-11 Genel Müdür'ün Mesajı, sayfa 12-15 Sürdürülebilirlik Stratejisi, sayfa 84-85 Sürdürülebilirlik Yönetişimi, sayfa 86-87 Kurumsal Yönetim, sayfa 202-263			
	2-25 Olumsuz etkileri iyileştirme süreçleri	Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim, sayfa 92-93 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237			
	2-26 Tavsiye arama ve endişeleri dile getirme mekanizmaları	Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim, sayfa 92-93 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237			
	2-27 Kanun ve yönetmeliklere uyum	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237			
	2-28 Üyelikler	Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler, sayfa 97-99			
	2-29 Paydaş katılımı yaklaşımı	Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim, sayfa 92-93			
	2-30 Toplu İş Sözleşmeleri	Toplu sözleşme kapsamında çalışanımız bulunmamaktadır.			
Öncelikli Konular					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-1 Öncelikli konuları belirleme süreci	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89			
	3-2 Öncelikli konu listesi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89			
Sürdürülebilir Finansal Performans, İstikrar ve Sistematik Risk Yönetimi					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 2025 Yılında QNB Türkiye, sayfa 58-79 Yeşil Dönüşüm, sayfa 106-131			
GRI 201: Ekonomik Performans 2016	201-1 Üretilen ve dağıtılan doğrudan ekonomik değer	2025 Yılına İlişkin Değerlendirmeler, sayfa 54-55 Başlıca Finansal Göstergeler, sayfa 56-57 2025 Yılında QNB Türkiye, sayfa 58-79 Değer Yaratma Modeli, sayfa 82-83			
	201-2 İklim değişikliği kaynaklı finansal etkiler ve diğer risk ve fırsatlar	Yeşil Dönüşüm, sayfa 106-131			

GRI İçerik Endeksi

GRI Standardı/ Diğer Kaynak	Açıklama	Bölüm	Hariç Tutulanlar		
			Hariç Tutulan Gereksinimler	Nedeni	Açıklama
Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği, sayfa 140 Veri Koruma ve Yönetimi, sayfa 140-141 Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Standardı Sertifikası			
GRI 418: Müşteri Gizliliği 2016	418-1 Müşteri gizliliği ihlalleri ve müşteri veri kaybına ilişkin doğrulanmış şikayetler	Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği, sayfa 140 Veri Koruma ve Yönetimi, sayfa 140-141			
Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti, sayfa 134-135			
GRI 417: Pazarlama ve Etiketleme 2016	417-1 Ürün ve hizmet bilgileri ve etiketleme gerekliliği	Sorumlu Müşteri İletişimi ve Pazarlama Faaliyetleri, sayfa 139			
	417-2 Ürün ve hizmet bilgileri ve etiketlemeyle ilgili uyumsuzluk vakaları	Sorumlu Müşteri İletişimi ve Pazarlama Faaliyetleri, sayfa 139			
	417-3 Pazarlama iletişimiyle ilgili uyumsuzluk vakaları	Sorumlu Müşteri İletişimi ve Pazarlama Faaliyetleri, sayfa 139			
Yetenek Yönetimi ve Çalışan Refahı					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Çalışanın Dönüşümü, sayfa 168-187 Çalışan Davranış Kuralları Talimatı			
GRI 401: İstihdam 2016	401-1 Yeni işe alımlar ve çalışan devri	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 168-187 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	401-3 Ebeveyn izni	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 168-187 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
GRI 403: İş Sağlığı ve Güvenliği 2018	403-1 İş sağlığı ve güvenliği yönetim sistemi	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 187			
	403-2 Tehlike tespiti, risk değerlendirmesi ve olay araştırması	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 187			
	403-3 İş sağlığı hizmetleri	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 187			
	403-4 İş sağlığı ve güvenliği konusunda işçi katılımı, danışma ve iletişim	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 187			
	403-5 İş sağlığı ve güvenliği ile ilgili işçi eğitimi	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 187 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	403-6 İşçi sağlığının geliştirilmesi	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 187			
	403-8 İş sağlığı ve güvenliği yönetim sistemi kapsamındaki işçiler	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 187 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	403-9 İşle ilgili yaralanmalar	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 187 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	403-10 İşle ilgili hastalık	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 187 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
GRI 404: Eğitim ve Öğretim 2016	404-1 Çalışan başına yılda ortalama eğitim saati	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 168-187 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	404-2 Çalışan becerilerini yükseltmeye yönelik programlar ve geçiş desteği programları	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 168-187			
	404-3 Düzenli performans ve kariyer gelişimi incelemeleri alan çalışanların yüzdesi	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 168-187			

GRI Standardı/ Diğer Kaynak	Açıklama	Bölüm	Hariç Tutulanlar		
			Hariç Tutulan Gereksinimler	Nedeni	Açıklama
İklim Eylemi					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Enerji Politikası Sıfır Atık Sertifikası (Kristal Kule) LEED Sertifikası			
GRI 302: Enerji 2016	302-1 Kuruluş içinde enerji tüketimi	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	302-2 Kuruluş dışındaki enerji tüketimi	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	302-3 Enerji yoğunluğu	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	302-4 Enerji tüketiminin azaltılması	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166			
	302-5 Ürün ve hizmetlerin enerji ihtiyacında azalma	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166			
GRI 303: Su ve Atık Sular 2018	303-1 Paylaşılan bir kaynak olarak su ile etkileşimler	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	303-2 Su deşarjı ile ilgili etkilerin yönetimi	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	303-3 Su çekilmesi	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	303-4 Su deşarjı	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	303-5 Su tüketimi	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
GRI 305: Emisyonlar 2016	305-1 Doğrudan (Kapsam 1) sera gazı emisyonları	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	305-2 Enerji dolaylı (Kapsam 2) sera gazı emisyonları	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	305-3 Diğer dolaylı (Kapsam 3) sera gazı emisyonları	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	305-4 Sera gazı emisyon yoğunluğu	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	305-5 Sera gazı emisyonlarının azaltılması	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166			
GRI 306: Atık 2020	306-1 Atık üretimi ve atıkla ilgili önemli etkiler	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	306-2 Atıkla ilgili önemli etkilerin yönetimi	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
	306-3 Üretilen atık	Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-166 Performans Tabloları, sayfa 605-613			

GRI İçerik Endeksi

GRI Standardı/ Diğer Kaynak	Açıklama	Bölüm	Hariç Tutulanlar		
			Hariç Tutulan Gereksinimler	Nedeni	Açıklama
Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği, sayfa 156-158 İş Sürekliliği Beklenmedik Durum Planı			
Kredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi, sayfa 122-125 Sürdürülebilir Finans, Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler, sayfa 126-131 Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası			
GRI 203: Dolaylı Ekonomik Etkiler 2016	203-1 Desteklenen altyapı yatırımları ve hizmetler	Sürdürülebilir Finans, Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler, sayfa 126-131			
Dijital Dönüşüm ve İnovasyon					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Dijital Dönüşüm ve İnovasyon, sayfa 148-154 Platform Bankacılığı: Dijital Köprü, sayfa 155			
Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, sayfa 170-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 172-175 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi			
GRI 405: Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği 2016	405-1 Yönetişim organlarının ve çalışanların çeşitliliği	Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205			
	405-2 Kadınların temel maaş ve ücretlerinin erkeklere oranı	QNB Türkiye'de çalışan ücretlerinde cinsiyet bazlı herhangi bir ayrım bulunmamaktadır. Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, sayfa 170-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 172-175 Temel Performans Göstergeleri, sayfa 602-604			
GRI 406: Ayrımcılık Yapmama 2016	406-1 Ayrımcılık olayları ve alınan düzeltici önlemler	Raporlama döneminde QNB Türkiye'de herhangi bir ayrımcılık vakası yaşanmamıştır.			
Biyolojik Çeşitlilik					
GRI 101: Biyoçeşitlilik 2024	101-1 Biyolojik çeşitlilik kaybını durdurmaya ve tersine çevirmeye yönelik politikalar	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi, sayfa 120-121			
	101-2 Biyolojik çeşitlilik etkilerinin yönetimi	Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi, sayfa 120-121			
	101-4 Biyolojik çeşitlilik etkilerinin belirlenmesi	Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi, sayfa 120-121			
	101-5 Biyolojik çeşitlilik etkilerinin bulunduğu lokasyonlar	Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi, sayfa 120-121			
	101-6 Biyolojik çeşitlilik kaybının doğrudan nedenleri	Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi, sayfa 120-121			
	101-8 Ekosistem hizmetleri	Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi, sayfa 120-121 Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi, sayfa 122-125			

GRI Standardı/ Diğer Kaynak	Açıklama	Bölüm	Hariç Tutulanlar		
			Hariç Tutulan Gereksinimler	Nedeni	Açıklama
Sosyal ve Toplumsal Yatırım					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Gelecek için Sürdürülebilir Toplum, sayfa 190-201			
GRI 413: Yerel Topluluklar 2016	413-1 Yerel topluluk katılımı, etki değerlendirmeleri ve gelişim programlarına sahip faaliyetler	Gelecek için Sürdürülebilir Toplum, sayfa 190-201			
Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi, sayfa 167			
GRI 204: Satın Alma Uygulamaları 2016	204-1 Yerel tedarikçilere yapılan harcamaların oranı	Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi, sayfa 167 Performans Tabloları, sayfa 605-613			
GRI 308: Tedarikçilerin Çevresel Bakımdan Değerlendirilmesi 2016	308-1 Çevresel kriterleri kullanarak taranan yeni tedarikçiler	Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi, sayfa 167			
	308-2 Tedarik zincirindeki olumsuz çevresel etkiler ve alınan aksiyonlar	Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi, sayfa 167			
GRI 414: Tedarikçilerin Sosyal Bakımdan Değerlendirilmesi 2016	414-1 Sosyal kriterler kullanılarak taranan yeni tedarikçiler	Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi, sayfa 167			
	414-2 Tedarik zincirindeki olumsuz sosyal etkiler ve alınan aksiyonlar	Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi, sayfa 167			
Yasal Uyum, Kurumsal Yönetişim ve İş Etiği					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 88-89 Kurumsal Yönetim, sayfa 202-263 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237 Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası			
GRI 205: Yolsuzlukla Mücadele 2016	205-1 Yolsuzlukla ilgili riskler açısından değerlendirilen operasyonlar	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237			
	205-2 Yolsuzlukla mücadele politikaları ve prosedürleri hakkında iletişim ve eğitim	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237			
	205-3 Doğrulanmış yolsuzluk olayları ve alınan önlemler	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237			
GRI 408: Çocuk İşçiliği 2016	408-1 Çocuk işçiler bakımından belirgin risk taşıdığı belirlenen faaliyetler ve tedarikçiler	QNB Türkiye hiçbir şekilde çocuk işçi istihdam etmemekte olup, başta tedarikçileri olmak üzere değer zincirindeki diğer paydaşlarından ilgili kanun ve yönetmeliklerde belirtilen yaş hükümlerine uymalarını beklemektedir. Finanse Edilmeyen Faaliyetler, sayfa 122 Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi, sayfa 167 Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, sayfa 170-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 172-175 Sürdürülebilirlik Politikası			
GRI 409: Zorla/ Zorunlu Çalıştırma 2016	409-1 Zorla veya cebren çalıştırma vakaları bakımından belirgin risk teşkil ettiği belirlenen faaliyetler ve tedarikçiler	QNB Türkiye ve başta tedarikçileri olmak üzere değer zincirindeki tüm paydaşları hiçbir şekilde zorla çalışan barındırmamaktadır. Finanse Edilmeyen Faaliyetler, sayfa 122 Sürdürülebilir Tedarik Zinciri Yönetimi, sayfa 167			

TCFD Endeksi

Odak Noktaları	Tavsiyeler	Referanslar
Yönetişim	a. Yönetim kurulunun iklimle bağlantılı risk ve fırsatlara ilişkin gözetimini açıklayın.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, sayfa 8-11 Sürdürülebilirlik Yönetişimi, sayfa 86-87 CDP İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Ormansızlaşma Raporu-2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu
	b. Yönetimin iklimle bağlantılı risk ve fırsatları değerlendirme ve yönetmedeki rolünü açıklayın.	
Strateji	a. Kurumun tanımladığı kısa, orta ve uzun vadede iklimle bağlantılı risk ve fırsatları açıklayın.	İklim Değişikliğiyle İlişkili Risklerin Yönetimi, sayfa 114-119 CDP İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Ormansızlaşma Raporu-2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu
	b. İklimle bağlantılı risk ve fırsatların kurumun faaliyetleri, stratejisi ve finansal planlaması üzerindeki etkilerini açıklayın.	Sürdürülebilirlik Stratejisi, sayfa 84-85 İklim Değişikliğiyle İlişkili Risklerin Yönetimi, sayfa 114-119 Sürdürülebilir Finans, Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler, sayfa 126-131 CDP İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Ormansızlaşma Raporu-2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu
	c. 2°C veya daha düşük senaryo dahil olmak üzere iklimle bağlantılı farklı senaryoları dikkate alarak kurumun stratejisinin dayanıklılığını açıklayın.	İklim Değişikliğiyle İlişkili Risklerin Yönetimi, sayfa 114-119 CDP İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Ormansızlaşma Raporu-2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu
Risk Yönetimi	a. Kurumun iklimle bağlantılı riskleri tanımlama ve değerlendirme süreçlerini açıklayın.	İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel Uyumluluk, sayfa 112-113 İklim Değişikliğiyle İlişkili Risklerin Yönetimi, sayfa 114-119 CDP İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Ormansızlaşma Raporu-2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu
	b. Kurumun iklimle bağlantılı riskleri yönetme süreçlerini açıklayın.	
	c. İklimle bağlantılı riskleri tanımlama, değerlendirme ve yönetme süreçlerinin kurumun tüm risk yönetimi sürecine nasıl entegre edildiğini açıklayın.	
Ölçütler ve Hedefler	a. Kurumun stratejisi ve risk süreciyle uyumlu olarak iklimle bağlantılı riskleri ve fırsatları değerlendirmek için kullandığı ölçütleri beyan edin.	Yeşil Dönüşüm-Hedefler, sayfa 107 İklim Değişikliğiyle İlişkili Risklerin Yönetimi, sayfa 114-119 İçten Dönüşüm-Hedefler, sayfa 133 Operasyonların Çevresel Etkisi ve Sürdürülebilirlik Girişimleri, sayfa 159-167 Temel Performans Göstergeleri, sayfa 602-604 CDP İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Ormansızlaşma Raporu-2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu
	b. Kapsam 1, Kapsam 2 ve uygulanabilir hallerde Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını ve ilgili riskleri beyan edin.	
	c. Kurumun iklimle bağlantılı risk ve fırsatları yönetmek için kullandığı hedefleri ve hedeflere yönelik performansını açıklayın.	

SASB Endeksi

Tablo 1. Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikleri

Konu[18]	SASB Kodu	İlgili Açıklamaların Olduğu Bölüm
Bilgi Güvenliği	FN-CB-230a.1	Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği, sayfa 140 Veri Koruma ve Yönetimi, sayfa 140-141 GRI Endeksi 418-1
	FN-CB-230a.2	**Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası**
Finansal Kapsayıcılık ve Kapasite Geliştirme	FN-CB-240a.1	Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık, sayfa 142-143
	FN-CB-240a.4	
Kredi Analizine Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Faktörlerinin Dahil Edilmesi	FN-CB-410a.2.	Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi, sayfa 122-125 Sürdürülebilir Finans, Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler, sayfa 126-131 **Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası**
Finanse Edilen Emisyonlar	FN-CB-410b.1	İklim Değişikliğiyle İlişkili Risklerin Yönetimi, sayfa 114-119 **CDP İklim Değişikliği, Su Güvenliği ve Ormansızlaşma Raporu-2025**
	FN-CB-410b.2	
	FN-CB-410b.3	
	FN-CB-410b.4	
İş Etiği	FN-CB-510a.2	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 236-237
Sistemik Risk Yönetimi	FN-CB-550a.2	Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri, sayfa 221-232

[18] Bankacılık faaliyetleriyle doğrudan bağlantılı olmayan konu başlıkları tablolara dahil edilmemiştir.

Tablo 2. Aktivite Metrikleri

Aktivite Metriği	SASB Kodu	İlgili Açıklamaların Olduğu Bölüm
Segmente göre (1) kredi sayısı ve (2) değeri: (a) kişisel, (b) küçük işletme ve (c) kurumsal	FN-CB-000.B	Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık, sayfa 142-143 Performans Tabloları, sayfa 605-613

QNB Bank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere 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.qnb.com.tr