



Faaliyet Raporu 2019



İçindekiler

Sunuş

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

QNB Finansbank Hakkında

- 18 Vizyon, Misyon ve Değerler
- 20 Kısaca QNB Finansbank ve Tarihsel Gelişimi
- 22 Kısaca QNB Grubu
- 24 Sermaye ve Ortaklık Yapısı & Özet Finansal Bilgiler
- 25 Kredi Derecelendirme Notları
- 26 Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

2019 Yılı Faaliyetleri

- 30 Kurumsal ve Ticari Bankacılık
- 31 KOBİ ve Tarım Bankacılığı
- 33 Bireysel, Yüksek Gelir Segmenti ve Özel Bankacılık

- 36 Enpara.com
- 37 Ödeme Sistemleri
- 38 Krediler
- 39 Hazine
- 40 Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme
- 44 İnsan Kaynakları
- 46 Hukuk
- 47 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Kurumsal Yönetim

- 52 Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
- 53 Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler
- 54 Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'na Bağlı Komitelerin Toplantılarına Katılım
- 55 Olağan Genel Kurul Gündemi
- 56 Kâr Dağıtım Teklifi
- 57 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
- 58 Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

- 60 Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

- 61 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

- 66 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

- 75 Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler

Risk Yönetimi

- 78 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler
- 84 QNB Finansbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 85 Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Finansal Raporlar

- 88 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 222 Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Sunuş





Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı



Değerli Ortaklarımız,

Zor ancak hem Türkiye hem de dünya açısından çok stratejik bir yılı geride bıraktık. 2019 yılı bir önceki sene dünyada başlayan ticaret savaşları, bölgemizde yaşanan jeopolitik gelişmeler, yerel seçim, ekonomide kur hareketi yaşanan çok önemli bir dalgalanmanın ardından yeniden toparlanma, büyüme, siyasi ve ekonomik dengelerin oturtulması için çabalanan önemli bir yıl oldu.

Dünyada ticaret savaşları 2019'da da sürerken Avrupa Birliği'ndeki değişim tüm dünyanın odak noktalarından biri oldu. 31 Ocak 2020'de İngiltere resmen Avrupa Birliği'nden ayrıldı.

Küresel boyutta artan borçluluk ve yavaşlayan global ekonomi de 2019 yılının önemli gelişmelerinden biri

olarak ortaya çıktı. Özellikle Amerika ve Çin arasındaki ticaret savaşları dünya ekonomisinin ciddi şekilde yavaşlamasına sebep oldu. Kazananı henüz belli olmayan bu savaşta, 2019'un son günlerinde bir yumuşama gözlemlendi.

Değişimin ekonomik boyutuna baktığımızda Amerika'da ve Çin'de dijital teknoloji kullanan şirketlerin çok hızlı büyüdüğünü, bu konuda Avrupa'nın hatta Japonya ve Güney Kore'nin bile bir miktar geride kaldığını görüyoruz.

Tüm bu gelişmelerle dijitalleşme hayatımızı çok farklı yönlerden etkiliyor. Yapay zekanın devreye girişi sosyal ve ekonomik yaşam üzerinde büyük değişiklikler yaratıyor.

Ancak öyle görünüyor ki, 2020 yılında en çok konuşacağımız konuların başında küresel ısınma ve iklim değişimi konusu gelecek. Dünya Ekonomik Forumu Risk Raporu'nda dünyayı bekleyen en büyük risk iklim değişimi olarak belirlendi. Ocak 2020'de Davos'ta Dünya Ekonomi Forumu'nda ana konu yine iklim krizi oldu.

Ülkemizde de 2019 yılında önemli gelişmeler yaşadı. Yerel seçimler geride kaldı. Uzun bir seçimsiz döneme girdik. Suriye sınırımızda ciddi askeri operasyonlar yapıldı. Yeni siyasi partiler kuruldu ve kuruluyor.

Ekonomik alanda önemli bir düzelme gözlemledik. Faizler ve enflasyon beklentilerin üzerinde bir düşüş gösterdi. 2019 yılında, ekonomik büyümenin %1 civarında olacağı bekleniyor, ancak 2020 yılına ümitlerle bakıyoruz. Hükümetin açıkladığı %5'lik büyüme hedefine ulaşabileceğimize inanıyoruz ki bu büyüme hedefi gerçekleştiğinde işsizliğe de olumlu yansımaları olacaktır.

2019 yılında bankamız ve iştiraklerimiz rakiplerimize oranla çok iyi bir performans gösterdi.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri 181 milyar 681 milyon TL'ye ulaşırken, net kredileri 110 milyar 683 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise 100 milyar 219 milyon TL'ye yükseldi.

Toplam özkaynaklar bir önceki yıl sonuna göre %15 oranında artarak 16 milyar 685 milyon TL'ye yükselirken, Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %15,73 olarak gerçekleşti.

Bankamızın vergi öncesi kârı 3 milyar 180 milyon TL olurken, net kârı 2 milyar 622 milyon TL olarak gerçekleşti.

2019 yılında birçok ilke daha imza attık. Dünyanın en büyük sorunu olan küresel ısınmaya karşı biz de harekete geçerek ilk sürdürülebilirlik raporumuzu yayınladık. Sürdürülebilirlik gelecek nesillere çevre, kültür ve ekonomik anlamda yaşanılabilir bir dünya bırakmak için hepimizin en önemli sorumluluğu. Bu anlamda 2020 yılında da bu alanda önemli adımlar atacağız.

Güçlü sermaye yapımızla kurumsal sosyal sorumluluk projelerimiz de hız kesmeden devam ediyor. Çocuklarımızı geleceğe hazırlamak üzere kurduğumuz Minik Eller Büyük Hayaller Sosyal Sorumluluk Platformumuz çatısı altında gönüllü finansçılarımız ile yine çok önemli projeler hayata geçiriliyor.

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

Saygılarımla,

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdür'ün Mesajı

Temel Güzeloğlu
Genel Müdür



Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu Üyeleri,

QNB Finansbank, 2019 yılını da istikrarlı büyümesini sürdürerek kapattı. Kredi büyümesi, mevduat hacmi ve özkaynak kârlılığında önemli başarılar sağlayan Bankamız geçen yıl sektöründe dikkat çeken bir büyüme gerçekleştirdi.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri, 2018 yıl sonuna kıyasla %15 artarak 181 milyar 681 milyon TL'ye ulaşırken, net kredileri %18 oranında artarak 110 milyar 683 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise %20 oranında artarak 100 milyar 219 milyon TL'ye yükseldi.

Toplam özkaynaklar 2018 yıl sonuna kıyasla %15 oranında artarak 16 milyar 685 milyon TL'ye yükseldi. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu ise %15,73 olarak gerçekleşti.

2019 yılı net kârı ise 2 milyar 622 milyon TL olarak gerçekleşti.

2019 yılı QNB Finansbank olarak önemli başarılarla imza attığımız bir yıl oldu. Özellikle kurumsal krediler, KOBİ bankacılığı, dijital bankacılık ve müşterilerin ana bankası olma yolunda önemli adımların atıldığı 2019 yılını son derece başarılı bir yıl olarak geride bıraktık.

Sürdürülebilir gelir kaynaklarına yönelirken, sektör genelinin üzerinde bir kredi büyümesi sağladık. Riskleri zamanında ve doğru tanımlayan, etkin ve sistematik risk yönetimi stratejimiz ile kârlılığımızı korumayı başardık.

2019 yılında bireysel bankacılık alanındaki yatırımlarımızın yanı sıra KOBİ'lerimize yönelik ihracat, dijital bankacılık, e-fatura teminatlı kredi gibi çok önemli çözümler sunan ürünler geliştirdik. Kadınlara özel hazırladığımız Kadın Girişimci İhracat Paketi ile tüm bankacılık sektöründe kadın girişimcilere yurt dışı kapısının aralanmasında öncü rol aldık. E-fatura teminatlı KOBİ kredimiz ile özellikle küçük işletmelerin finansman ihtiyacını karşılamak adına tüm sektörleri ve büyük kurumları ortak paydada buluşturduk.

Yılın son çeyreğinde açıkladığımız Dijital Köprü Projesi ile bankacılık sektöründe KOBİ'lere yönelik ürün ve hizmetlerimizin kapsamını daha da zenginleştirdik. QNB Finansbank KOBİ bankacılığında büyük bir fark yaratan iştirakimiz QNB eFinans ile gerçekleştirdiğimiz bu projemiz ile yalnızca son çeyrekte 25 bin yeni KOBİ ile çalışmaya başladık. 2020 hedefimiz 50 bin, 2021 hedefimiz ise 100 bin yeni müşteri.

Aralık 2019'da imzaladığımız sendikasyon kredisi ile, Türkiye'de 2016 yılından bu yana üç yıl vadeli ilk ve tek sendikasyonu gerçekleştirdik. 19 ülkeden 34 uluslararası katılımıyla 1 yıl ve 3 yıl olmak üzere iki vadede toplam 457 milyon ABD Doları uluslararası finansmanın sağlandığı sendikasyon, finans kuruluşlarının Türk bankacılık sektörü ve QNB Finansbank'a duyduğu güvenin göstergesidir.

Geleceğin bankacılık teknolojilerini yaratmak üzere kurduğumuz Fincube'ü, QNB çatısı altında tüm dünyada uygulamaya alınacak özel bir projeye dönüştürdük. Bankacılık sektörünün geleceğini belirleyecek dijital uygulamalar geliştirecek olan Fincube, bu yeni yapıda QNB BEYOND unvanı ile İstanbul merkezli olarak faaliyetlerini devam ettirecek.

Miles&Smiles ortaklığımız ile; hem müşteri portföyümüzü artırma hem de müşterilerimizin ana bankası olma stratejimiz doğrultusunda önemli bir başarıya imza attık.

Çağrı Merkezimiz, Tele Satış Birimimiz ve KOBİ Bulut Şubemiz dünyanın en saygın iş ödülleri arasında gösterilen Uluslararası Stevie İş Ödülleri'nde toplam 4 dalda ödüle layık görüldü.

QNB Finansbank insan kaynakları, eğitim ve gelişim uygulamaları "Finansçı 360" ve "Şube Müdürü Gelişim Programları" ile dünyanın saygın iş ödülleri arasında gösterilen, iki farklı işveren ödülü olan Stevies for Great Employers ve Brandon Hall Group Excellence Awards'ta 11 ödül kazandı.

Minik Eller Büyük Hayaller Sosyal Sorumluluk Platformumuz çatısı altında yine değerli gönüllü finansçılarımız ile birlikte, iş birliği yaptığımız kurumlarla çocuklarımızın geleceğine katkı sağlamayı sürdürüyoruz.

2018 yılında başlattığımız QNB Finansbank Tales Matematik Müzesi Gezici Tırı projemizi 2019 yılında da başarıyla sürdürdük.

Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG) ile birlikte gerçekleştirdiğimiz "Hayallerin Gücü Adına Projesi" ile çocukların hayallerini geliştirmek, hikaye yaratabilme ve anlatabilme becerilerini artırmak üzere eğitimlere 2019-2020 eğitim döneminde de devam ediyoruz.

QNB Finansbank olarak, 2015 yılından bu yana öncülüğünü üstlendiğimiz kodlama eğitimlerini bu yıl da Habitat Derneği ile birlikte başlattığımız "Minik Eller Kod Yazıyor" projesi ile sürdürüyoruz.

2019 yılında 39 şehirde 726 gönüllü finansçımız ile 83 bin 801 çocuğa farklı projelerle ulaştık. Ayrıca finansçılarımızın 160 başarılı çocuğuna, 110 özel durumlu çocuğuna ve bugüne kadar vefat eden 107 finansçımızın çocuklarına burs desteğimizi sürdürdük. 2020 yılında daha çok gönüllü finansçımız ile daha fazla çocuğa ulaşmayı hedefliyoruz.

QNB Finansbank olarak, 2020 yılında da çocuklarımızı kodlamadan matematiğe, sanattan kültürel gelişime kadar birçok alanda eğitecek projeleri hayata geçirmeye devam edeceğiz.

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

Saygılarımla,

Temel Güzeloglu
Genel Müdür



Yönetim Kurulu

Ömer A. Aras

Yönetim Kurulu Başkanı

QNB Finansbank Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Ömer Aras, 1987 yılında kurulan Finansbank'ın kurucu yöneticisidir. 1989 yılına kadar Banka'da Genel Müdür Yardımcısı, 1989-1995 yılları arasında Genel Müdür (CEO), 1995-2006 yılları arasında Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi görevlerini üstlenmiştir. Dr. Aras, aynı dönemde Fiba Holding'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Finansbank'ın İsviçre, Fransa, Hollanda, Romanya ve Rusya'daki iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyesi, Marks&Spencer Türkiye'de Yönetim Kurulu Başkanı ve Gima'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Aras, Finansbank'ın 2006 yılında National Bank of Greece (NBG) tarafından satın alınmasıyla birlikte Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Grup CEO'su olarak atanmıştır. 2008 yılında ise NBG'nin İcra Kurulu'nda Uluslararası İştiraklerden (Sırbistan, Romanya, Arnavutluk, Bulgaristan, Makedonya) Sorumlu Üye görevini üstlenmiştir. 2010 yılında Finansbank Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmış Dr. Aras, 2012 yılından itibaren Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmaktadır. 2016 yılında Qatar National Bank'ın Finansbank'ı satın almasından bu yana, Banka'da Yönetim Kurulu Başkanı ve Grup CEO olarak görevini sürdürmektedir. Dr. Aras, QNB Finansbank öncesi, Citibank Türkiye'de (1984-1987) ve Yapı Kredi Bankası'nda (1987) çalışmıştır. 2003-2007 yılları arasında TUSİAD Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Aras, halen TUSİAD Yüksek İstişare Konseyi'nin Başkan Yardımcısı, Darüşşafaka Cemiyeti Danışma Kurulu Üyesi ve Boğaziçi Üniversitesi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi'dir. MBA ve PhD (1981) derecelerini Syracuse Üniversitesi'nde alan Dr. Aras, Ohio State Üniversitesi'nin İşletme Fakültesi'nde 3 yıl boyunca (1981-1984) öğretim üyeliği yapmıştır.

Sinan Şahinbaş

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Şahinbaş, 1984 yılında TED Ankara Koleji'ni, 1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nü bitirmiştir. İstanbul Üniversitesi'nde Uluslararası İlişkiler ve Yeditepe Üniversitesi'nde Finans alanlarında yüksek lisans dereceleri alan Şahinbaş, profesyonel iş hayatına 1990 yılında Finansbank A.Ş.'de başlamış, 1997 yılına kadar Hazine, Kurumsal Bankacılık ve Kredi departmanlarında çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1997 yılında Finansbank A.Ş. SA'nın (Suisse) ve Finansbank A.Ş. NV'nin (Hollanda) Türkiye'de temsilcilik ofislerinin kuruluşunu gerçekleştirmiştir. 1997 yılında iştirakler için yeni bir risk yönetim sistemi kurmak üzere, Garanti Bankası'nda Bölüm Başkanı görevini üstlenen Şahinbaş, aynı yıl Garanti Bankası NV'ye (Hollanda) Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Bir yıl sürdürdüğü bu görev ardından, Finansbank A.Ş. NV'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Şahinbaş, 1999-2001 yılları arasında aynı bankanın Genel Müdürü görevini üstlenmiştir. 2001 yılında Türkiye'ye dönerek Finansbank A.Ş. Baş Genel Müdür Yardımcısı ve 2003 - Nisan 2010 arasında Genel Müdür görevlerini üstlenmiştir. Şahinbaş, Nisan 2010 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

Adel Ali M A Al-Malki

Yönetim Kurulu Üyesi

2001 yılında Qatar Üniversitesi'nden Bilgisayar Bilgi Teknolojisi alanında lisans derecesi almıştır. 2003'ten itibaren QNB'de çeşitli görevler üstlenen Al-Malki, 2010 yılından bu yana QNB Grubu Bilgi Teknolojileri Genel Müdürü görevini yürütmektedir ve Mayıs 2019 itibarıyla QNB Finansbank'ta Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Ali Teoman Kerman

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Hacettepe Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nü bitirdikten sonra, 1982 yılında İngiltere'de Bradford Üniversitesi'nde Proje Planlaması ve Ulusal Kalkınma alanında yüksek lisans derecesi almıştır. 1980 yılında göreve başladığı Hazine Müsteşarlığı'nda görev yaptığı sürede üçer yıl Washington Büyükelçiliği Ekonomi Müşaviri Yardımcılığı ve Filipinler'de yerleşik Asya Kalkınma Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi Yardımcılığı ve Vekilliği yapmıştır. 1997 yılında Türk Eximbank Genel Müdür Yardımcısı olmuş, aynı yıl Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürü görevine atanmıştır. Temmuz 1999'da ise Hazine Müsteşar Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. 2000 yılında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) faaliyete geçmesiyle Başkan Yardımcısı olmuş ve aynı zamanda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nda (TMSF) Yönetim Kurulu Üyeliği'ne atanmıştır. 2004 yılında BDDK Başkan Danışmanlığı görevine atanmış; TMSF adına Toprak Sigorta, Ege Sigorta ve Generali Sigorta şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini üstlenmiştir. Kerman, Nisan 2005'te emekli olmuş ve KDM Finansal Danışmanlık Şirketi'nde kurucu ortak olarak görev yapmıştır. Nisan 2013'te QNB Finansbank Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, Nisan 2014 itibarıyla da Denetim Komitesi Başkanlığı'na atanmıştır. Kerman, Mayıs 2018'den itibaren de Bahçeşehir Üniversitesi İşletme Fakültesi Yönetim Kurulu'nda yer almaktadır.

Durmuş Ali Kuzu

Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme Bölümü'nü bitiren Kuzu, 2008 yılında Amerika'da Illinois Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans eğitimini ve 2018 yılında Başkent Üniversitesi'nde Muhasebe-Finansman alanında "Kredi Hacmini Belirleyen Faktörler: Türk Bankacılık Sektörü Uygulaması" başlıklı tezini savunarak doktorasını tamamlamıştır. Bu süre zarfında, ulusal ve uluslararası pek çok komitede görev alan Kuzu, BASEL ve FSB Bankacılık Komiteleri'nde Üye Ülke Temsilcisi görevini üstlenmiş, muhtelif seminerlere ve konferanslara katılmış, makaleler ve tebliğler yayımlamış ve üniversitede ders vermiştir. Profesyonel iş hayatına, 1996 yılında Vakıfbank'ta Kredi Analist Yardımcısı olarak başlayan Kuzu, 1997-1999 yılları arasında Türkiye Emlak Bankası'nda müfettiş olarak çalışmıştır. 1999-2016 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda denetçilik, proje geliştirme, uygulama ve liderliği, grup başkanlığı, bankacılık mevzuatının oluşturulması ve geliştirilmesi görevlerinde ve ekiplerinde bulunmuş; Koordinatörlük, Daire Başkanlığı ve Başkan Yardımcılığı pozisyonlarında yöneticilik yapmıştır. Ağustos 2016 itibarıyla QNB Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi

Yönetim Kurulu Üyesi

Al-Suwaidi, Qatar Üniversitesi'nde Muhasebe Lisansı'nı almış, ardından Qatar Üniversitesi'nde Risk Yönetimi yüksek lisans programını tamamlamış ve yine Qatar Üniversitesi'nde MBA yapmıştır. 2000 yılında Qatar National Bank'e katılan Al-Suwaidi, QNB'de Grup Kredi Riski Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. Halihazırda QNB Grubu Risk Başkanlığı görevini yürüten AL-Suwaidi, aynı zamanda QNB Tunus'ta Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Noor Mohd J A Al-Naimi

Yönetim Kurulu Üyesi

2000 yılında QNB Group'a katılan ve 17 yıllık bankacılık tecrübesine sahip olan Al-Naimi, 1999 yılında Qatar Üniversitesi'nden İş İdaresi alanında lisans derecesini almıştır. Hazine Operasyon ve Kontrol Departmanları'nda çeşitli görevler aldıktan sonra Hazine İşlemleri Ticaret ve Yatırım'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiş ve ardından 2014 yılında QNB Grubu'nun Hazinesiden Sorumlu Genel Müdürü olarak atanmıştır. Aynı zamanda, QNB Finansbank'ta Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi'dir.

Al-Naimi, çeşitli kurslara, konferanslara ve bankacılığın hukuki boyutları, bankacılar için liderlik becerileri, uluslararası nakit ve hazine yönetimi, net akım, hazine belgeleri ve IIF Gelecek Liderler Programı gibi yerel ve uluslararası seminerlere katılmıştır. Ayrıca Al-Naimi, 2017-2018 Katar Yönetici Liderler Programı'nı tamamlamıştır.

Osman Reha Yolalan

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Yolalan, İstanbul Teknik Üniversitesi'nden Endüstri Mühendisliği alanında lisans derecesine ve Boğaziçi Üniversitesi'nden Endüstri Mühendisliği alanında yüksek lisans derecesine sahiptir. Quebec-Kanada, Laval Üniversitesi'nde Yönetim Bilimleri alanında doktora yapmış ve 2000 yılında Yöneylem Araştırması ana bilim dalında Üniversite Doçenti unvanını almaya hak kazanmıştır. Yolalan, bankacılık kariyerine 1991 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nın Strateji Planlama Departmanı'nda uzman olarak başlamış, 1994-2000 yılları arasında Kurumsal ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanı olarak ve ardından 2000-2004 yılları arasında Finansal Analiz ve Kredi Risk Yönetimi'nden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2004-2005 yılları arasında Yapı ve Kredi Bankası Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini üstlenmiştir. 2006-2019 yılları arasında Tekfen Holding Kurumsal İşlerden Sorumlu Başkan Yardımcılığı görevini üstlenen Yolalan, 2019 yılının Mart ayından bu yana Tekfen Holding Mali İşlerden Sorumlu Başkan Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Türkiye'de çeşitli üniversitelerde 25 yıldır yarı zamanlı öğretim görevlisi olarak Bankacılık alanında dersler veren Yolalan'ın uluslararası dergilerde bankacılık yönetimi alanında yayınları da bulunmaktadır.

Ramzi Talat A Mari

Yönetim Kurulu Üyesi

1997 yılında Qatar National Bank'e katılan Mari, halihazırda Finansal İşlerden Sorumlu Genel Müdür (Chief Financial Officer) görevini yürütmektedir. State of California, ABD'nin sınavını tamamlayarak Kamu Muhasebesi Sertifikası'nı almış, ardından ABD'de Muhasebe yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. Aynı zamanda, Housing Bank for Trade and Finance (Ürdün) ve QNB Capital LLC'de Yönetim Kurulu Üyesidir.

Temel Güzelöğlu

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1969 doğumlu Güzelöğlu, Boğaziçi Üniversitesi Elektrik ve Elektronik Mühendisliği Bölümü ve Fizik Bölümü'nden lisans derecelerine; Northeastern Üniversitesi'nden Elektrik ve Bilgisayar Mühendisliği Yüksek Lisans ve Bilgi Üniversitesi'nden İşletme Yüksek Lisans derecelerine sahiptir. Güzelöğlu, 1994-1996 yılları arasında Unilever, 1996-2000 yıllarında Citibank, 2000-2004 yılları arasında da McKinsey danışmanlık firmasında çeşitli görevler üstlenmiştir. 2008 yılı Ağustos ayına kadar Finansbank A.Ş.'de Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Güzelöğlu, bu tarihten itibaren Finansbank A.Ş. İcra Komitesi Üyesi ve Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Güzelöğlu, Nisan 2010 itibarıyla Genel Müdür olarak atanmıştır.

Yousef Mahmoud H N Al-Neama

Yönetim Kurulu Üyesi

1989 yılında Florida Institute of Technology'den Havacılık Yönetimi alanında lisans derecesi ve 2004 yılında Glamorgan Üniversitesi'nden (Galler) İşletme Yönetimi diploması almıştır. QNB Grubu'na katılmadan önce, 2003-2004 yılları arasında Doha Bank'ta Uluslararası ve Kurumsal Bankacılık İcra Müdürü olarak görev almıştır. 2005 yılında QNB'ye katılan Al-Neama, QNB Grubu'nda Kurumsal Ürün Pazarlamasından Sorumlu İcrai Müdür, Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu İcrai Müdür gibi çeşitli görevlerde bulunmuş, 2010-2011 yılları arasında QNB Suriye'de Genel Müdür (CEO) olarak çalışmıştır. 2013 yılında Uluslararası Ticaret Bölümü'nün Genel Müdürü olarak atanan Al-Neama, 2014-2019 yılları arasında QNB Grubu Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdürü görevini üstlenmiştir. Halen QNB'de İcrai Genel Müdür (Chief Business Officer) olarak görev yapmaktadır. Al-Neama, Mayıs 2019 itibarıyla QNB Finansbank'ta Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Aynı zamanda Housing Bank for Trade and Finance HBTF (Ürdün) ve Bank Mansour (Irak)'da da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Prof. Dr. Mustafa Aysan

Yönetim Kurulu Başkan Danışmanı

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden lisans ve ardından 1959 yılında Harvard Üniversitesi'nden master derecesi ile mezun olan Aysan, 1974 yılında profesörlük unvanını almıştır. 1968-2000 yılları arasında yurt içinde ve yurt dışında çeşitli üniversitelerde öğretim üyeliği yapan Dr. Aysan, 1964-1968 yılları arasında İktisadi Devlet Teşekküllerini Yeniden Düzenleme Komisyonu Başkanlığı, 1981 yılında T.C. Danışma Meclisi Bütçe Komisyonu Başkanlığı ve 1982-1983 yılları arasında ise Ulaştırma Bakanlığı yapmıştır. 1993-2016 yılları arasında Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış, Ağustos 2016 itibarıyla Danışman olarak atanmıştır.

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 ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak T. Dış Ticaret Bankası A.Ş.'de (Fortis) görev almıştır. Mayıs 2008 tarihinde Finansbank bünyesine katılan Yayla, halen Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı ve Grup CFO'su olarak görev yapmaktadır.



Ahmet Erzengin
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı

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



Av. Ali Yılmaz(*)
Genel Müdür Yardımcısı

1999 yılında İstanbul Üniversitesi, Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1996 yılından bu yana çalışma hayatının içinde olan Yılmaz, 2000-2002 yılları arasında Toronto Üniversitesi'nde finans eğitimi almıştır. Koç Üniversitesi, İşletme yüksek lisansına sahip olan Yılmaz, 2003 yılında Dışbank'ta bankacılığa başlamıştır. Daha sonra, Fortisbank A.Ş.'de Hukuk Direktörü, 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 itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Burçin Dünder Tüzün
Genel Müdür Yardımcısı

1997 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden lisans ve 1999 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden işletme yüksek lisans (MBA) derecesini almıştır. 1999 yılında Finansbank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak bankacılık kariyerine başlayan Tüzün, 2005 yılında geçtiği Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü'nde Kurumsal Tahsis Müdürlüğü, Birim Müdürlüğü ve Bölüm Müdürlüğü görevlerini üstlenmiştir. Kasım 2016'da kurumsal ve ticari krediler ve yapılandırılmış finansman tahsis sorumluluklarını kapsayan Kurumsal ve Ticari Krediler'den Sorumlu Direktör görevine atanmıştır. Tüzün, 2018 yılı ile birlikte krediler izleme ve finansal kurumlar kredi yönetimi sorumluluklarını da üstlenerek Aralık 2019'dan itibaren Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile görevine devam etmektedir.



Cenk Akıncılar

Genel Müdür Yardımcısı

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



Cumhur Türkmen

Genel Müdür Yardımcısı

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



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 katılmıştır. 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 Direktör olarak görevine devam etmiştir. 2015 yılında Enpara.com'daki görevine ek olarak QNB Finansbank'ta Müşteri Deneyimi Ofisi'ni kurmuş ve yönetmiştir. Ocak 2018'de bankanın inovasyon departmanı QNB YÖN'D'u hayata geçirmiş ve İnovasyondan Sorumlu Direktör olarak yönetmiştir. Ocak 2020'den beri İnovasyon ve Girişimcilikten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



Engin Turhan

Genel Müdür Yardımcısı

1980 doğumlu Turhan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezundur ve Uluslararası Ekonomi Politika ve İşletmecilik yüksek lisansına sahiptir. Bankacılık kariyerine, Finans Bank A.Ş.'de 2003 yılında MT (Yönetici Adayı) programı ile başlamıştır. 2005 yılına kadar Krediler Bölümü'nde farklı departmanlarda görev aldıktan sonra Proje Finansmanı'na geçen Turhan, burada Proje İzleme, Proje Değerlendirme, Kurumsal Finansman ve Sendikasyonlar departmanlarında uzman ve yönetici kademelerinde 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 olarak görev yapmaktadır.

(*) Sayın Ali Yılmaz ve Sayın Derya Düner, Ocak 2020'de Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



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 Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olmuş, 2016 Haziran'dan itibaren de Bireysel ve Özel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



Erkin Aydın
Genel Müdür Yardımcısı

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



Ersin Emir
Teftiş Kurulu Başkanı

1994 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme Bölümü'nden mezun olmuş, 2011 yılında Londra Üniversitesi'nden Örgüt Psikolojisi üzerine yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılık hayatına 1995 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında Finans Bank A.Ş.'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 Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.



Halim Ersun Bilgici
Genel Müdür Yardımcısı

1991 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuş, yüksek lisansını Yeditepe Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nde tamamlamıştır. 1992 yılında İktisat Bankası'nda Bankacılık kariyerine başlayan Bilgici burada sırasıyla Teftiş Kurulu, Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Bireysel Krediler'de görev yapmıştır. 2002 yılında Şekerbank'a geçerek Bireysel Pazarlama Koordinatörü olarak görev almıştır. 2003 yılında Finans Bank A.Ş. Krediler Bölümü'nde göreve başlayan Bilgici, 2012 yılında Perakende Krediler Koordinatörlüğü görevine atanmış ve Mart 2013 tarihinden beri Perakende ve OBI Kredileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.



Köksal Çoban
Genel Müdür Yardımcısı

1990 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Londra'da Cass Business School'da (City University) Finans üzerine yüksek lisans yapan Çoban, 1990 ve 1997 yılları arasında Türk Eximbank ve Demirbank A.Ş. Hazine birimlerinde görev yapmıştır. 1997'de Finans Bank A.Ş.'ye Uluslararası Piyasalar Müdürü olarak atanan Çoban, 1998-2000 yılları arasında Finans Bank A.Ş. Uluslararası Piyasalar Grup Başkanı olarak çalışmıştır. Bu tarihten itibaren Hazine Bölümü'nde çeşitli yönetici pozisyonlarında görev alan Çoban, Ağustos 2008 tarihinde Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna gelmiş; 2018 yılı Nisan ayı itibarıyla de Hazine ve Uluslararası Bankacılık Bölümlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı sorumluluğunu üstlenmiştir. Aynı zamanda QNB Finans Yatırım A.Ş. ve QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.



Mehmet Kürşad Demirkol
Genel Müdür Yardımcısı

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



Murat Koraş
Genel Müdür Yardımcısı

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



Osman Ömür Tan
Genel Müdür Yardımcısı

Lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İstatistik Bölümü'nde tamamlamış, ardından Bilgi Üniversitesi'nden İşletme Yüksek Lisans (MBA) derecesi almıştır. Bankacılık kariyerine 1995 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda Yönetici Adayı olarak başlayan Tan, 1998 yılında Finans Bank A.Ş. ailesine katılmıştır. Sırasıyla Kurumsal Şube Müşteri Temsilciliği, Kurumsal Şube Müdürlüğü, Genel Müdürlük Kilit Müşteri Yönetimi Grup Yöneticiliği ve en son Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Grup Yöneticiliği görevlerini üstlenmiştir. Ekim 2011 itibarıyla Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Tan, Ekim 2013'ten beri Kurumsal ve Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir. Aynı zamanda QNB Finans Yatırım A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., QNB Finans Faktoring A.Ş. ve eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Zeynep Aydın Demirkıran
Risk Yönetimi Başkanı

Bilkent Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans ve Washington D.C. Georgetown Üniversitesi'nden Ekonomi yüksek lisans derecesi almıştır. Aralık 1998 tarihine kadar Georgetown Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapan Demirkıran, 1999-2002 yılları arasında İş Bankası Risk Yönetimi Bölümü'nde çalıştıktan sonra 2002 yılında Finansbank A.Ş.'ye katılmıştır. Bu tarihten itibaren Risk Yönetimi Bölümü'nde farklı rollerde görev alan Demirkıran, Eylül 2011'de Risk Yönetim Başkanı olarak atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir. Demirkıran, aynı zamanda QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Zeynep Kulalar
Genel Müdür Yardımcısı

1971 doğumlu olan Kulalar, 1994 yılına ODTÜ İktisadi İdari Bilimler Fakültesi 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 QNB Finansbank A.Ş.'ye Kurumsal Pazarlama Ekip Yönetmeni olarak katılan Kulalar, Banka'da Kilit Müşteri Yöneticisi Birim Yöneticisi, Kurumsal Bankacılık Satış ve Pazarlama Birim Yöneticisi, Performans ve Dış Ticaret ve Portföy Yönetmeni Grup Yöneticisi, Dış Ticaret ve Portföy Yönetimi Bölüm Müdürü, Kurumsal Bankacılık Portföy Yönetimi Bölüm Müdürü görevlerini üstlenmiştir. Kulalar, Haziran 2016'da Kurumsal Bankacılık Direktörü görevine atanmış, Aralık 2019'dan itibaren da Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile görevine devam etmektedir.

QNB Finansbank Hakkında





Vizyon, Misyon ve Değerler



VİZYON

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



MİSYON

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

DEĞERLER



SAYGI VE BAĞLILIK



BİZ OLMAK



LİDERLİK



YARATICILIK

Kısaca QNB Finansbank ve Tarihsel Gelişimi

Yıl	Gelişmeler
1987	• Finansbank A.Ş. kuruldu.
1988	• Finansbank A.Ş., Commercial Union'ın Türkiye'deki sigorta yan kuruluşuna kurucu ortak olarak katıldı.
1989	• İsviçre'de faaliyet gösteren UBS iştiraki PBG Privatbank Geneve S.A.'nın %90'ı satın alınarak ismi FB Suisse S.A. olarak değiştirildi.
1990	• Finansbank A.Ş.'nin hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başladı.
1991	• Finans Leasing A.Ş. kurularak finansal kiralama sektörüne girildi.
1992	• Başarılı ancak olanakları kısıtlı üniversite öğrencilerine burs veren Finans Vakfı kuruldu.
1994	• Finansbank A.Ş., Fransa'da yerleşik Banque du Bosphore'un kuruluşuna %20 oranında ortak olarak katıldı.
1995	• Fiba Faktoring A.Ş. kurularak faktoring piyasasına adım atıldı.
1997	• Finansbank (Holland) N.V. Amsterdam'da kuruldu.
1998	• Perakende bankacılık piyasasına girilmesine karar verildi. Bu bağlamda, 1995-2003 yılları arasında 150'ye yakın şube açıldı.
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.
2001	• Finansbank (Moscow) Ltd. Moskova'da bankacılık faaliyetlerine başladı.
2002	• Finansbank A.Ş. hisseleri GDR (Global Depositary Receipts) ihracı yoluyla, Londra Borsası'na kote edilerek ikinci kez halka arz edildi.
2003	• Finans Leasing (Romania) S.A. kuruldu.
2004	• İstanbul, Esentepe'deki Genel Müdürlük binasına taşınıldı.
2005	• ISO 9001 Kalite Belgesi alındı.
2006	• Telefon bankacılığı uygulaması başlatıldı.
2007	• Türkiye'de çok sayıda mağazanın üye olduğu alışveriş kartı ile kredi kartını birleştiren ilk taksitli kredi kartı GalaxyCard çıkartıldı.
2008	• Finansbank Erzurum Operasyon Merkezi hizmete açıldı. • Tüketici finansmanı faaliyetleri için Finans Tüketici Finansmanı A.Ş. kuruldu. • Capital Dergisi'nin 8.'sini gerçekleştirdiği "Türkiye'nin En Beğenilen Şirketleri" araştırmasında Finansbank sektörün en beğenilen üç şirketi arasında yerini aldı. • Fiba Holding'in sahibi olduğu hisselerin satın alınmasıyla birlikte NBG Grubu, Finansbank'ın %94,8 hissesinin sahibi oldu.
2009	• Dünyada ilk olan bir uygulamayla, müşterilere CardFinans Nakit ile yapacakları alışverişlerini taksitlendirme imkanı sunuldu.
2010	• Kart aidatı ödemesi bulunmayan ve standart kredi kartı özelliklerine sahip ilk kredi kartı FixCard çıkartıldı Kart satışı ilk 6 ay içinde 300.000 adede ulaştı. • Doktorlara yönelik hazırlanan ClubFinans Doctors kredi kartı, lansmanından itibaren sekiz ay içinde 47.000 müşteri ile Türkiye'deki doktorların yaklaşık üçte birine ulaştı. • Avrupa Yatırım Fonu (AYF) teminatı ile gerçekleştirilen ve Türkiye'de ilk olan bir çalışma ile KOBİ müşterilerinin teminat gösterme problemini önemli ölçüde aşmaları sağlandı. • Sektörde bir ilk olan ve işletme sahiplerinin çek, senet kullanımını azaltan CardFinans Vadekart ile ticaret hayatının yeni bir boyut kazanması sağlandı.
2011	• Haziran ayında "Bizce Mümkün" gelişim programına start verildi.

Yıl	Gelişmeler
2012	• Erzurum'da Çağrı Merkezi kuruldu. • Değişen müşteri ihtiyaçları doğrultusunda www.finansbank.com.tr internet sitesi üstün bir teknolojiyle 12,5 milyon TL yatırım yapılarak tamamen yenilendi. • Amerika'nın en büyük sağlık ve hayat sigortası şirketlerinden Cigna, Finans Emeklilik'in %51'ini satın aldı. • Dünyanın en büyük sigorta şirketlerinden Sampo Japan Sigorta ile 15 yıllık acentelik anlaşması imzalandı. • Türkiye'de bir ilk olarak hem banka kartı hem kredi kartı FixCard'da birleştirildi. • Türkiye'nin ilk dijital bankacılık platformu Enpara.com kuruldu.
2013	• eFinans kuruldu.
2014	• Banka'nın tarihindeki en yüksek miktarlı sendikasyon kredisi yurt dışından temin edildi. • Hizmet kalitesini yükseltmeye yönelik "Basemap" projesi, finans sektörünün en prestijli inovasyon yarışmalarından biri olan EFMA'da satış verimliliği inovasyonu kategorisinde 2.'lik ödülü aldı.
2015	• "Minik Eller Büyük Hayaller" isimli çocuk odaklı sosyal sorumluluk platformu kuruldu. • Finansbank finans dünyasının Oscar'ı olarak kabul edilen Bonds and Loans Türkiye Ödülleri'nde 3 dalda birinci olarak 4 dalda toplam 9 ödül kazandı. • Finansbank'ın NBG tarafından Qatar National Bank'a satışı ile ilgili anlaşma yapıldı.
2016	• Finansbank'ın NBG tarafından Qatar National Bank'a satışı gerçekleşti ve Banka'nın işletme adı QNB Finansbank olarak değişti. • Tüketici finansmanı iştirakinin tüm hisselerinin QNB Finansbank'a devri sonrasında şirketin unvanı Hemenal Finansman olarak değiştirildi ve şirket faaliyete geçti.
2017	• Banka, 30. kuruluş yıl dönümünü kutladı. • Banka, sektörde bir ilki gerçekleştirerek kuruluşundan bu yana Harvard Üniversitesi'nde dört kez (1994, 2006, 2015 ve 2017'de) vaka çalışması oldu.
2018	• QNB Finansbank ve Türk Hava Yolları; Türk Hava Yolları Yolcu Programı kapsamında, THY üyelerine yönelik Miles&Smiles kredi kartı verilmesi amacıyla, 5 yıllık iş birliği sözleşmesi imzaladı. • Geleceğin bankacılık teknolojilerini geliştirmek, yenilikçi girişimleri desteklemek amacı ile Fincube Kuluçka Merkezi ve Hızlandırma Programı hayata geçirildi.
2019	• QNB Finansbank, Aralık 2019'da imzaladığı sendikasyon sözleşmesi ile, 2016 yılından sonra Türk Bankacılık sektöründe 3 yıl vadeli olarak sendikasyon kredisi temin eden ilk ve tek kurum oldu. • QNB Finansbank Çağrı Merkezi, Tele Satış Birimi ve KOBİ Bulut Şubesi dünyanın en saygın iş ödülleri arasında gösterilen Uluslararası Stevie İş Ödülleri'nde 4 dalda ödüle layık görüldü. • QNB Finansbank, KOBİ'leri dijital dönüşüme hazırlamak üzere KOBİ e-Dönüşüm paketi ile başlayan Dijital Köprü projesini hayata geçirdi. • QNB Finansbank tarafından, girişimcileri ve yaratıcı projeleri desteklemek ve geleceğin fintech uygulamalarını yaratmak üzere inovasyon laboratuvarı olarak kurulan Fincube, global bir markaya dönüştü ve QNB BEYOND adıyla faaliyetlerine devam etmeye başladı. • QNB Finansbank, İnsan Kaynakları uygulamaları Finansçı 360 ve Şube Müdürü Gelişim Programları ile dünyanın en saygın iş ödülleri arasında gösterilen, iki farklı işveren ödülü olan Stevies for Great Employers (Mükemmel İşveren) ve Brandon Hall Group Excellence Awards (Mükemmellik Ödülleri)'ta 11 dalda ödüle layık görüldü. • AON Hewitt tarafından verilen çalışan bağlılığı ödülleri "En İyi İşveren (Best Employer)" kategorisinde QNB Finansleasing ödülün sahibi olurken, QNB Finansbank ve IBTech "Başarı Ödülü" aldı. • 2019 Türkiye Bonds&Loans Proje Finansman Ödülleri'nde QNB Finansbank'ın finansman desteği sağladığı üç proje, dört ödüle layık görüldü.

Kısaca QNB Grubu

Artan uluslararası varlığıyla güçlü ve yüksek kredi notlarına sahip itibarlı bir banka olan QNB Grubu'nun parçası olmaktan gurur duymaktayız. 1964 yılında tamamen Katar menşeli ilk banka olarak kurulan QNB, Orta Doğu ve Afrika bölgelerindeki lider finansal kuruluştur.

QNB Grubu bugün üç kıtada 31'den fazla ülkede 29 binden fazla çalışanı ile 25 milyon müşteriye hizmet vermektedir. QNB Katar kökenine duyduğu gururla, bölgeye ve ötesine önemli katkıda bulunmaktadır.

Faaliyet Alanları

1. Kurumsal ve Ticari Bankacılık

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

2. Varlık ve Servet Yönetimi

QNB Grubu onshore ve offshore olarak konumlanmış; etkin, kurumsal, üst-düzye ve ultra üst-düzye müşterilere özel, ilişki temelli yaklaşıma uygun özel bankacılık ve varlık yönetimi ürünleri sunmaktadır. Bu ürünler QNB Grubu'nun bulunduğu coğrafyalarda brokerlik ve saklama hizmetleriyle desteklenmektedir.

3. Bireysel Bankacılık

Varlıklı müşterileri hedefleyen QNB First ve QNB First Plus aracılığıyla sunulan ayrıcalıklı bankacılık ürünleri dahil olmak üzere, geniş bir bireysel bankacılık ürün ve hizmet gamını iştirakler ve bağlı ortaklıkları dahil 1.113'ten fazla şube ve 4.300'den fazla ATM'den oluşan bir ağı vasıtasıyla sunmaktadır.

4. Uluslararası Bankacılık

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

Temel Finansal Göstergeler

Aktif Toplamı	259,5 milyar ABD Doları
Net Kâr	3,9 milyar ABD Doları
Net Kâr Artışı	%4
Hisse Başına Kâr	0,4 ABD Doları (1,45 Katar Riyali)
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%18,9

Kredi Derecelendirme Notları

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Adı	Hissedarlık Oranı (%)
QNB Finansbank (Türkiye)	%99,88
QNB ALAHLI (Mısır)	%95
QNB Indonesia	%92
QNB Tunisia	%99,99
QNB Syria	%51
QNB Suisse (İsviçre)	%100
QNB Capital LLC (Katar)	%100
QNB Financial Services (Katar)	%100
Mansour Bank (Irak)	%54
Commercial Bank International (CBI) (B.A.E.)	%40
Housing Bank for Trade and Finance (HBTF) (Ürdün)	%35
Ecobank Transnational Incorporated (Ecobank) (Togo)	%20
Al Jazeera Finance Company (Katar)	%20

Sermaye ve Ortaklık Yapısı & Özet Finansal Bilgiler

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

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

Özet Finansal Bilgiler

(Milyon TL, konsolide olmayan)	2015	2016	2017	2018	2019
Net Krediler	57.273	62.923	82.683	94.018	110.683
Mevduatlar	48.566	53.939	67.641	87.090	105.626
Özkaynaklar	9.024	10.126	12.155	14.572	16.685
Aktif Toplamı	85.727	101.503	125.857	157.416	181.681
Net faiz geliri ^(*)	3.145	3.786	4.276	5.666	5.863
Net ücret ve Komisyon Gelirleri	1.314	1.363	1.686	2.140	2.691
Net Dönem Kârı	706	1.203	1.603	2.410	2.622
Özsermaye Kârlılığı (%)	%8,0	%12,7	%14,3	%18,1	%17,1
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	%15,4	%14,5	%15,0	%15,4	%15,7

(Milyon TL, konsolide)	2015	2016	2017	2018	2019
Net Krediler ^(**)	59.618	66.074	88.286	100.377	116.749
Mevduatlar	48.311	53.865	67.543	86.826	105.500
Özkaynaklar	9.405	10.304	12.428	14.603	16.765
Aktif Toplamı	88.049	104.326	131.195	163.500	187.526
Net Faiz Geliri ^(*)	3.269	3.964	4.521	6.022	6.280
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.387	1.445	1.783	2.252	2.824
Net Dönem Kârı	680	1.238	1.772	2.573	2.865
Özsermaye Kârlılığı (%)	%7,6	%10,1	%10,1	%18,4	%18,4
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	%15,5	%14,3	%14,5	%14,8	%15,2

^(*) Swap giderleri sonrası.

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

Kredi Derecelendirme Notları

Fitch Ratings

Uzun Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	B+
Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	BB-
Kısa Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	B
Kısa Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	B
Uzun Vadeli Ulusal Not	AA (tur)
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek Notu	4
Uzun Vadeli YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma Notu	B+
Kısa Vadeli YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma Notu	B

Moody's

Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Ba3 (cr)
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	NP (cr)
Uzun Vadeli YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma/İhraççı Notu	(P) B1
Uzun Vadeli TL Öncelikli Teminatsız Borçlanma/İhraççı Notu	(P) B1

Capital Intelligence

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

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

QNB Finansbank, son yıllardaki piyasanın üzerinde büyümesini 2019 yılında da sürdürmüştür. Bankacılık faaliyetlerine odaklanarak müşteri tabanını genişletmeyi hedefleyen Banka, net kredi portföyünü 110 milyar 683 milyon TL seviyesine yükseltmiştir. 31 Aralık 2019 itibarıyla Banka, 523 yurt içi (31 Aralık 2018 - 540), 1 yurt dışı şube (31 Aralık 2018 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2018 - 1).

Aktif Kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2019 yılında da devam ettiren Banka, hem bireysel hem de tüzel krediler alanında büyümesini sürdürmüştür.

Toplam net krediler bir önceki yıl sonuna göre %18 oranında bir yükselişle 110 milyar 683 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam aktifler ise %15 oranında artışla birlikte 181 milyar 681 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka, 2019 yılında menkul kıymetler portföyünü de %34 oranında

büyüterek yüksek getirili yatırım imkanından faydalanmış ve bilanço büyümesini desteklemiştir.

Pasif Kalemler

Aktiflerde görünen bu büyümeye paralel olarak, QNB Finansbank mevduatını dengeli bir biçimde artırmaya devam etmiştir. Banka'nın toplam müşteri mevduatı, %20 oranında artışla 100 milyar 219 milyon TL'ye, özkaynakları ise %15 artışla 16 milyar 685 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Kârlılık

2019 yılındaki yüksek TL fonlama maliyetleri ve TÜFE endeksli menkul kıymetlerin getirilerinin enflasyona paralel düşmesi sonucunda net faiz marjının 2018'deki yüksek seviyesinden bir miktar gerilemesine bağlı olarak Banka'nın swap maliyeti dahil net faiz gelirleri sınırlı artışla 5 milyar 863 milyon TL seviyesine ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri %26 artarak 2 milyar 691 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi kâr 3 milyar 180 milyon TL, net

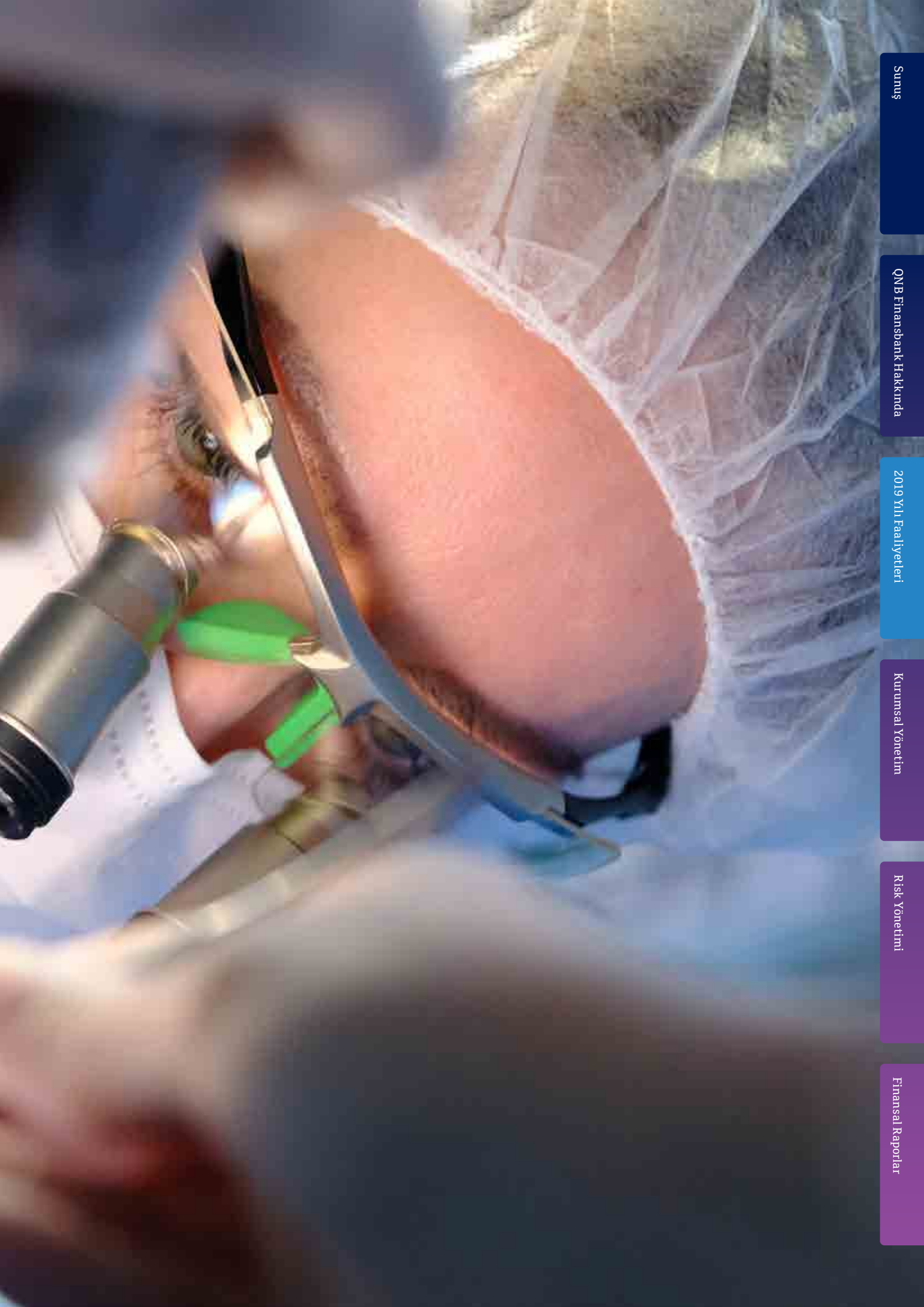
dönem kârı ise 2 milyar 622 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

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. Çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken, aynı zamanda vade farklılıklarından kaynaklanan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

2019 Yılı Faaliyetleri





Kurumsal ve Ticari Bankacılık

QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, tüm müşterileri ile stratejik ve uzun soluklu ilişkiler geliştirerek, müşterilerine daha verimli ve etkin çözümler sunmayı amaçlayan hizmet anlayışı ve müşteriye merkeze alan yaklaşımı ile kaliteli hizmet sunmayı hedeflemektedir.

Bu kapsamda, QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterileri için değer yaratmak, verimlilik ve sürdürülebilir büyümelerine katkı sağlamak için ülke genelindeki deneyimli satış kadrosuyla Türkiye'nin önde gelen kurumsal firmalarına, ticari ölçekteki firmalara ve uluslararası şirketlere hizmet vermektedir.

QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Aralık 2019 itibarı ile toplam nakdi kredilerde tüzel pazarın 2 katından fazla büyüyerek, pazardaki konumunu daha da kuvvetlendirmeye devam etmiştir. Böylece kredi büyümesini sürdürülebilir kılarken, müşteri adedini yukarı taşımıştır. Aynı zamanda, revize edilen kredi değerlendirme sistemi ve risk bazlı kredi politikaları sayesinde, etkin risk yönetimi ve düzenli portföy gözlem süreçleri ile aktif kalitesini başarılı bir şekilde yönetmiştir.

QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Ortadoğu ve Afrika Bölgesi'nin lider bankası konumunda olan QNB Grubu'nun bir parçası olarak, sağladığı geniş muhabir bankacılık ağı, güçlü uluslararası ilişkileri ve kuvvetli finansal yapısının beraberinde getirdiği güven sayesinde, QNB'nin faaliyet gösterdiği coğrafyalar ile ticaret yapan firmalara da hizmet vermektedir. Bunun yanı sıra, ülkemizde faaliyet gösteren, önde gelen birçok uluslararası ve çok uluslu firma ile uzun yıllardır yakından çalışmaktadır. Müşterilerin tüm lokal ve uluslararası işlemlerinde en iyi ve en hızlı hizmet kalitesini uygun çözümlerle sunmak, ana odak ve uzmanlık konuları arasında yer almaktadır.

QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, 2019 yılında özellikle ihracatçı müşterilere odaklanmış ve müşterilerinin yanında olmaya devam etmiştir. Bu kapsamda, Türk Eximbank ile yeni stratejik iş ortaklıkları oluşturarak, "Kadın Girişimci Kredileri" ve "Eximbank Alıcı Kredisi"

programlarına imza atmış; buna paralel olarak, Aralık 2019 itibarı ile ihracatta %7,2, toplam dış ticarete ise %6,8 kümüle pazar payına ulaşmıştır.

Nakit yönetiminin ana ürünlerinden tahsil çekinde, 2019 yılında pazar payı %5,8'e yükselmiş, keşide çeki pazar payı ise Aralık 2019 itibarıyla %5,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) tarafında işlem hacmi %15, DBS bayilerine tanımlanan toplam limit ise Aralık 2019 itibarıyla %38 artmıştır.

QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, geleneksel nakit yönetimi ve dış ticaret ürünlerine ek olarak, müşterilerine alternatif finansman çözümleri de sağlamaktadır. Sevk öncesi ve sevk sonrası TCMB Reeskont Kredileri, Eximbank Kredileri ve ülke kredileri ile müşterilerin finansman ihtiyaçlarını karşılayanın yanı sıra, Dış Ticaret Tüzel İnternet Şube Menüsü sayesinde dijital alanda da müşterilerin hayatını kolaylaştırmaktadır. Aralık 2019 itibarıyla, dış ticaret müşterilerinin %16'sı İnternet Şubesi aracılığıyla şubeye gitmeden, hızlı ve pratik şekilde dış ticaret işlemlerini gerçekleştirmiştir.

Ürün gamını yeni ürünlerle zenginleştiren QNB Finansbank, 2019 yılında SWIFT GPI sistemine dahil olarak, şube ya da internet bankacılığı aracılığıyla yapılan uluslararası para transferi işlemlerinin daha hızlı, daha şeffaf gerçekleştirilmesine ve müşterilerinin bu süreci uçtan uca, adım adım takip edebilmelerine olanak sağlamıştır.

QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Türkiye ekonomisinin büyüme ve kalkınmasını destekleyen yatırım projelerine 2019 yılı içerisinde de finansman sağlamıştır. Haziran 2019 itibarı ile Türkiye proje finansman pazarına sağladığı finansman tutarı, sektörün pazar büyüme oranının da üzerinde gerçekleşerek, TL cinsinden yıllık bazda %32 büyüme sağlamıştır. Bu doğrultuda, TBB verilerine göre; Haziran 2018'de %4,8 olan Banka pazar payı Haziran 2019'da %5,7'ye yükselmiştir. 2019 yılı içerisinde Kurumsal ve Ticari segmentteki farklı sektörlerde Türkiye'nin büyümesi için önem arz eden 32 adet projeye toplam 676 milyon ABD Doları tutarında limit tesis edilmiştir. Finanse edilen proje finansman yatırımları, 2019 yılında

EMEA Project Finance, EMEA Bölgesi, IFN (İslamî Finans Haberleri), PFI, IJ Global ve Bonds & Loans Turkey gibi uluslararası kuruluşlar tarafından, 13 dalda ödüle aday görülmüştür.

QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, kredi büyüme ivmesindeki istikrar ve kararlılığını sürdürürken, maliyetlerini de etkin bir şekilde yönetmektedir. Yeni geliştirilen ürün ve hizmet modelleri ile dijitalleşmeye yatırım yaparak, operasyonel verimlilik düzeyini artırmayı hedeflemiştir. 2019 yılında tüzel müşterilere yaygınlaştırılan mobil bankacılık uygulaması ve dijitalize edilen iş akışı süreçleri ile online müşteri deneyiminin en yüksek seviyeye taşınması amaçlanmıştır.

QNB Finansbank, 2019 yılında KOBİ ve Ticari segmentte yer alan müşterileri dijital dönüşüm süreçlerine hazırlamak için, sektörde benzeri olmayan bir e-Dönüşüm Paketi geliştirerek, "Dijital Köprü" projesini hayata geçirmiştir. "Dijital Köprü" ile yıllık cirosu 300 milyon TL'ye kadar olan tüzel firmalara, 2022 yılına kadar ücretsiz olarak e-Dönüşüm Paketi sunulmuştur. QNB Finansbank, bu yeni oluşum ile fintech firmalar ve farklı çözüm ortakları ile birlikte iş birliği yaparak, tüzel firmaların dijitalleşme süreçlerine "Dijital Köprü" uygulaması ile destek vermenin yanı sıra firmaların günlük hayatlarında ihtiyaçları olan her şeyi tek portaldan yönetmelerine destek olmayı hedeflemiştir.

QNB Finansbank Kurumsal ve Ticari Bankacılık, tüm ilişkili iş birimleri ve banka iştirakleri ile sinerji içinde çalışarak katma değeri yüksek çözümler sunmaya odaklanmıştır. İşkolunun ana hedefi; müşterileri ile oluşturduğu bağ ve uzun süreli iş ortaklığı stratejisi kapsamında, hizmet verilen tüm firmaların sektörde akıllarına ilk gelen ve en çok tercih ettikleri ana banka olmaktır.

QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı; Orta Boy İşletmeler, İşletme Bankacılığı ve Sektör Bankacılığı olarak üç temel hizmet kanalından oluşmaktadır. Yıllık cirosu 6 milyon TL'ye kadar olan firmalar, İşletme Bankacılığı kanalından; 6-60 milyon TL cirosu olan firmalar ise Orta Boy İşletmeler Bankacılığı servis kanalından hizmet almaktadır. Sektör Bankacılığı çatısı altında ise turizm ve tarım sektörlerinde faaliyet gösteren tüm firmalara cirodan bağımsız hizmet sunulmaktadır.

Hayata geçirdiği tüm projeler ve yüksek odaklanma sayesinde, 500'ün üzerinde şubede, yaklaşık 1.500 personeli ile hizmet vermekte olan QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı, 2019 yılında da ekonominin can damarı sayılan KOBİ'lere verdiği desteği sürdürmüş, pazardan daha hızlı büyüyerek KOBİ kredileri pazar payını artırmayı başarmıştır. KOBİ kredileri, toplam banka kredilerinin yaklaşık %30'unu oluşturmuştur.

2012 yılından bu yana QNB Finansbank, KOBİ kredilerinde yaklaşık 4 kat büyümüş olup, 2019 yılında da büyümeye devam ederken, riski yakından takip ederek risk yönetiminde de başarılı bir yıl geçirmiştir.

Kredi dışında KOBİ ve Tarım Bankacılığı olarak mevduata da daha çok odaklanılan bir yıl geçirilmiş olup sadece 2019 yılına baktığımızda 2018'e göre QNB Finansbank KOBİ toplam mevduata %35 büyümeye gerçekleştirmiştir.

QNB Finansbank, müşterilerinin işlemlerini en hızlı ve etkin şekilde yapabilmelerini ve işyerlerinden ayrılmadan tüm bankacılık hizmetlerinden yararlanabilmelerini sağlamak için şube dışı kanallara yaptığı yatırımları 2019 yılında da sürdürmüştür. Sadece KOBİ'lere hizmet veren ve para yatırıp çekme dışında tüm bankacılık işlemlerini telefonda yapmayı sağlayan "KOBİ Rahat Hat" ile KOBİ'lere anlık ve profesyonel destek verilerek, şubeye gitmeden tüm işlemlerini hızlıca gerçekleştirebilmeleri sağlanmıştır. KOBİ'ler için özel olarak düzenlenmiş QNB Finansbank İnternet ve Mobil Şubeleri de 2019 yılında eklenen yeni fonksiyonları ile müşterilere kesintisiz

hizmet vermeyi sürdürmektedir. Bunun yanında, 2018 yılında başlayan ve bundan sonra düzenli aralıklarla devam etmesi planlanan "Finansçı 360" projesi ile QNB Finansbank KOBİ ve Tarım Bankacılığı, portföy yöneticileri, müşterilere 360 derece hizmet ve finansal danışmanlık verecek şekilde eğitilmiştir. Ayrıca, 2017 yılında başlayan ve 2019'da da devam eden "İşletme Sahada" projesi ile İşletme Bankacılığı portföy yöneticileri, KOBİ'leri ziyaret edip hesap açılışından kredi başvurusuna, kredi kullandırımından POS taleplerinin alınmasına kadar tüm bankacılık işlemlerini müşterilerinin işyerinden ayrılmadan, ellerindeki tabletlerinden tamamlar hale gelmiştir. Ek olarak, Tüzel Dijital Dönüşüm projesiyle QNB Finansbank, KOBİ'lere tek bir çatı altında çözüm bulabileceği ayrıcalıklar sunmaya devam etmiştir. Firmaların hem bankacılık hem de bankacılık dışı ihtiyaçlarının karşılanması için Tüzel Dijital Dönüşüm Projesi 2019 Eylül itibarıyla hayata geçirilmiştir. Bu proje ile e-Fatura, e-İrsaliye, e-Arşiv, e-Defter ürünleri müşterilere ücretsiz sunulmaktadır. Müşteri ziyaretleri, 2018 yılına göre %50 artış göstermiştir. Müşteri ziyaretleri ile müşterilerini daha fazla dinleyen ve ihtiyaçları olduğunda yerinde ve doğru desteği veren bir banka olmak hedeflenmektedir.

Küresel rekabette müşterisinin yanında yer alarak KOBİ'lerin gücüne güç katmayı hedefleyen QNB Finansbank, dış ticaret konusunda KOBİ'lere eğitim ve danışmanlık sunmaktadır. QNB Finansbank, organizasyonel olarak da müşterisine kendini yakın konumlandırmakta, bölge yapısı ile dış ticaret uzmanlığını ve hizmet ağını müşterisine taşımaktadır. Üstelik QNB Finansbank, müşterilerine dış ticaret işlemlerini de İnternet Şubesi üzerinden yapma imkanı sunmakta, böylece müşterilerinin her kanaldan işlemlerini kolayca ve hızla yapabilmelerini sağlamaktadır. Dış ticaretteki odağı daha çok ihracat müşterilerini desteklemeye yöneldiği 2019 yılında, ihracat hacminde 2018'e göre %22 artış sağlanmıştır.

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

müşterilerinin ihtiyaçlarına göre aldıkları paketler sayesinde yıllık tek bir ücret ödeyerek işlem maliyetlerini düşünmeden bankacılık işlemlerini sınırsız gerçekleştirmelerini sağlamaktadır. 2019 yılında da Rahat Paket odağı korunarak, müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik paket çeşitleri artırılmış ve yaklaşık 100 bin paketli müşteriye ulaşılmıştır. Bu ürünü kullanan müşteri adedindeki artış, "finansçı" olarak müşterilerin her zaman yanında olmak ve ana bankası QNB Finansbank olan müşteri sayısını artırmak odağının da göstergesini oluşturmuştur.

Gayrimenkul Projeleri Finansmanı

Türkiye'nin lokomotif sektörlerinden biri olan inşaat sektörünü desteklemek için gayrimenkul proje finansmanını uzman ekip kadrosu ile gerçekleştiren QNB Finansbank, yap-sat ve kentsel dönüşüm kapsamında çalışma yapan firmalara, proje özelinde hazırladığı özel finansman modelleri ile ihtiyaçları karşılamaya ve buna paralel piyasadaki gelişmeleri takip ederek çözüm ortaklığı sunmaya devam etmektedir.

QNB Finansbank, firmalara yönelik yapılan finansman çözümlerinin yanı sıra, bu projelerden konut almak isteyen bireysel müşterilere yönelik kampanya kurguları ve kişiye özel ödeme planları imkanı ile de destek sağlamaktadır.

QNB Finansbank, 2019 yılında Gayrimenkul Projeleri Finansmanı'nın faaliyetleri kapsamında 200'ü aşkın gayrimenkul firmasını özel vade ve teminatlarla proje özelinde hazırlanan finansman modelleri ile desteklemiştir.

Uzman çalışma yapısını devam ettiren QNB Finansbank, 2020 yılında da sektördeki gelişmeleri yakından takip edecek, yenilikçi çalışmalarını sürdürecektir ve müşteri özelinde finansman çözümleri sunmaya devam edecektir.

Turizm Bankacılığı

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

QNB Finansbank, 2019 yılında Turizm Bankacılığı'nın faaliyetleri kapsamında özel vade ve teminatlarla, firma ve proje özelinde hazırlanan finansman modelleri ile 1,7 milyar TL tutarında kredi desteği sağlamıştır.

Farklı sektörlerde ihtiyaç duyulan uzman yaklaşımı sağlayan QNB Finansbank, turizm sektöründe de özellikli çözümler sunmaktadır.

Tarım Bankacılığı

Türkiye ekonomisi için stratejik öneme sahip tarım ve hayvancılık sektörüne inanan QNB Finansbank, 120 şube ve çoğunluğu ziraat mühendislerinden oluşan 180 çalışanı ile sektöre hizmet vermektedir. Tarımsal faaliyete ve bulunduğu yere göre hizmetini çeşitlendiren, sektör dinamiklerine uygun geniş ürün yelpazesıyla etkin bir hizmet sağlayan QNB Finansbank, müşteri sayısını 185 bine çıkararak tarım kredilerini 2,4 milyar TL'nin üzerine taşımıştır.

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

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

2018 yılı Eylül ayında yenilenen TarımKart ürünü, 2019 yılında QNB Finansbank müşterilerinin hizmetine sunulmuştur. Üreticilere çeşitli avantajlar sunan TarımKart; çiftçinin ödeme desenine uygun olarak

yılda 1 veya 2 defa hasat tarihinde geri ödemeli, kredili bir üründür. Yenilenen ürün, çiftçilere özel olarak TarımKart yetkili POS cihazlarında 6 aya varan faizsiz dönem ile tarımsal girdi alımına yönelik alışveriş, ATM'den 7/24, 2 yıla varan vadelerle taksitli kredi, SGK ve Bağ-Kur primlerini TarımKart üzerinden otomatik ödeme imkanı sunmaktadır. Aynı zamanda DBS (Direkt Borçlandırma Sistemi) altyapısı ile çalışan QNB Finansbank TarımKart; bir ödeme aracı sunarak tohum, yem, mazot, zirai ilaç gibi ürün tedarik eden firmaların alacaklarını da güvence altına alan, fatura problemi olmayan bir alışveriş ortamı sunmaktadır.

QNB Finansbank, 2020 yılında da tarım ve hayvancılık sektörlerinin gelişim ve değişimine katkı sağlayacak ürün ve hizmetleri müşterileri ile buluşturmaya devam edecektir.

Bireysel, Yüksek Gelir Segmenti ve Özel Bankacılık

2019 yılı, Bireysel Bankacılık'ta tüm segmentlerdeki Banka müşterilerine bütün kanallarda en hızlı ve en kolay şekilde hizmet verebilmek ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutabilmek amacıyla ürün ve altyapı geliştirmelerine odaklanılan bir yıl olmuştur. Bireysel Bankacılık dünyasında; Banka'nın "QNB Finansbank her zaman yanınızda" söylemine uygun olarak Banka müşterilerine doğru zamanda doğru ürün ve teklifler sunacak şekilde geliştirmeler yapmaya devam edilmiştir. Bu doğrultuda, her müşteri grubunun ihtiyaçlarına özel ürün ve hizmetler sunmak için nakit ihtiyacı olan Banka müşterilerine kendilerine uygun kredi ve nakit akış ürünleri sunarken, birikimlerini QNB Finansbank'ta değerlendirmek isteyen müşterilere de geniş mevduat ve yatırım ürünleri seçenekleri sunulmaya devam edilmiştir.

QNB Finansbank, 2019 yılında Bireysel Bankacılık alanında toplamda 525 şube ile hizmet vermeye devam etmiştir. Şubelerde verilen hizmetin en iyi şekilde sunulması adına insan kaynağına yapılan yatırımların yanı sıra, QNB Finansbank şubelerinin tamamında dijital dönüşüm ve "kağıtsız bankacılık" konusunda geliştirmelerini de tamamlamış bulunmaktadır. Şubelerde sağlanan dijital dönüşüm ile birlikte müşteri memnuniyeti artırılırken, şube verimliliklerinin de yukarıya taşınması hedeflenmiştir. 2019 yılında Bireysel Bankacılık müşterilerinin şubelerde gerçekleştirdikleri işlemlerde zamandan tasarruf sağlayan ve doğayı korumayı hedefleyen "dijital onay" akışı tüm QNB Finansbank şubelerinde sunulmaya devam etmiştir. 2019 yılında müşterilerin şubede gerçekleştirdikleri işlemlerin %94'ü dijital onay akışı ile birlikte evraksız olarak gerçekleştirilmiştir. 2019 yılında Bireysel Bankacılık müşterilerinin akıllı telefon sahiplik oranında artış ve şube kullanım tercihlerindeki değişimler sebebiyle, QNB Finansbank Cep Şubesi'nde de önemli altyapısal geliştirmeler yapmaya devam edilmiştir. Müşteri ve deneyim odaklı ürün ve hizmet iyileştirmeleri sayesinde, Bireysel Bankacılık dijital aktif müşteri oranı %58,5 seviyesine yükselmiştir. Ayrıca 2019 yılında geliştirmeleri tamamlanarak Cep Şubesi'ne eklenen

finansal zeka Q ile müşterilerin bankacılık ihtiyaçlarına yeni bir dijital kişisel finansal asistan ile cevap verilmesi ve kişisel bankacılık deneyimlerinin zenginleştirilmesi hedeflenmiştir.

2019 yılı, ihtiyaç kredilerinde ve KMH (Kredili Mevduat Hesabı) ürünlerinde müşterilerin nakit ihtiyaçlarını en hızlı ve en kolay şekilde çözecek altyapı geliştirmelerinin devam ettirildiği, yeni müşteri kazanımı çalışmalarının ön plana çıktığı ve yoğun olarak şube dışı kanallardaki geliştirme ve ürün penetrasyonuna odaklanılan bir yıl olmuştur. Yeni kredi müşterilerine sunulan özel ürün çalışması ile hem müşteri kazanımı hem de dönüşüm artarken, bu ürünün dijital kanallara entegrasyonu da kanal toplam hacmini olumlu etkilemiştir.

FinansMaaş müşterilerine ve kamu personeline özel ürün teklifleri ve portföy çalışmaları ile bu müşterilerde derinleşmenin artması için çalışmalar gerçekleştirilmiş olup, bu ürünün de QNB Finansbank Cep Şubesi'ne entegre edilmesi ile birlikte online kanallar ürün gamı daha da genişlemiştir. Aynı zamanda Çağrı Merkezi satış başarısının ve hacminin geliştirilmesi amacı ile gerçekleştirilen portföy çalışmaları, bugüne kadarki en yüksek satış hacimlerine ulaşmasını sağlamıştır. Bunun yanı sıra 2019 yılı itibarıyla, müşterilerin krediyle ilgili ihtiyacı olan bilgiye ve kredi talebine hızlı ve kolay yoldan ulaşabileceği "Alo Kredi" hattı kullanıma açılmıştır.

QNB Finansbank, 2019 yılında mevduat ürünleri tarafında mevcutta sunduğu ürün ve hizmetlerde müşterilerin beklenti ve ihtiyaçlarına yönelik geliştirmeler yapmaya devam etmiştir. Buna paralel müşterilerin birikimlerini değerlendirebilmeleri adına vadeli ve vadesiz ürün özelliklerini bir arada sunan Çift Sarılı Hesap ürünü, 2019 yılı itibarı ile Cep Şubesi kanalından da açılmaya başlanmıştır. Bu sayede Banka müşterilerine dijital kanallardan kolaylıkla birikim yapabilme ve günlük nakit ihtiyaçlarını sağlama imkanı sunulmuştur. Bu hesapların yanı sıra vade bozulmadan para çekme işlemi yapılabilen "Çekici Hesap" ve faiz gelirlerini aylık olarak ikinci bir maaş gibi alabilme olanağı sunan "Maaşlı Hesap" gibi ürünler ile müşterilere birikimlerini değerlendirebilmeleri için

alternatif ürünler sunmaya devam edilmiştir.

Piyasa koşullarına göre müşteri risk ve getiri tercihlerine en uygun yatırım ürünleriyle müşterilerine hizmet sunmayı ilke edinen QNB Finansbank; yatırım fonu, özel sektör tahvili, emtia, yurt içi ve yurt dışı pay senetleri ve vadeli işlem piyasası ürünlerini QNB Finansportföy ve QNB Finans Yatırım uzmanlıkları ile sunmayı sürdürmüştür. 2019 yılında QNB Finansbank, yatırım ürünleri alanında yenilikçi ürün ve hizmetler ile ürün gamını çeşitlendirmiştir. Birikimlerini değerlendirmek isteyen müşterilerini Türk Lirası para biriminde tasarrufa teşvik etmek için Değişken Faizli TL Mevduat ve Enflasyona Endeksli Değişken Faizli Vadeli TL Mevduat Hesabı ürünlerini geliştirmiştir. 2019 yılında nitelikli yatırımcılara yönelik çok sayıda bono ihracına ek olarak, 17.06.2019 tarihinden itibaren hesaplanmaya ve yayımlanmaya başlayan TLREF oranına endeksli bono da ihraç edilmiştir. Bankacılık sistemi dışında tutulan fiziki altınların kaydılaştırılması ve ülke ekonomisine kazandırılması amacıyla, QNB Finansbank altın toplam günlerine devam etmektedir. Bu kapsamda müşterilerini teşvik etmek amacıyla fiziki altın teslimatı sürecini de 2019 yılında hayata geçirmiştir. QNB Finansbank iştirakleri olan QNB Finans Yatırım ve QNB Finansportföy uzmanlığında; özel portföy ürünleri ile banka müşterilerinin varlıkları yatırımcı profillerine uygun olarak yönetilmekte olup, profesyonel portföy yönetimi anlayışı ile müşterilerin varlıklarına değer katılması hedeflenmektedir.

Bireysel sigortalarda 2019 yılı, farklı müşteri segmentlerine yönelik strateji çalışmalarının hız kazandığı ve ihtiyaçlara yönelik yeni ürünlerin sunulduğu bir yıl olmuştur. QNB Finansbank ve acentesi olunan Cigna Finans'la yapılan iş birliği sonucunda hem müşteri kazanımını artıracak hem de müşteri memnuniyetini en üst seviyeye çıkaracak yeni ürünler dizayn edilmiş ve banka müşterilerine sunulmuştur.

Check-up hizmeti sağlayan güçlü özelliği ve ek sağlık hizmetleri içeren seçilebilir paket yapısıyla, Sağlıklı Yaşam Ferdi Kaza Sigortası, banka

müşterilerine sunulmuştur. Döviz birikimi yapmak isteyen müşteri ihtiyaçlarına yönelik olarak geliştirilen, Primini Geri Ödeyen Döviz Birikimli Hayat Sigortası, 2019 yılı içerisinde Banka'nın sunduğu ürün gamına dahil edilmiştir. Yüksek Gelir Segmenti müşterilerine, ihtiyaçlarını önceden tahmin ederek sigorta teklifi yapmayı sağlayan kişiselleştirilmiş polişe takip sistemi geliştirilmiştir. Bu geliştirme ile QNB Finansbank, tek noktadan hizmet sunumu hedefine bir adım daha yaklaşmıştır. Elementer sigortalarda ise QNB Finansbank müşterilerinin değişen, gelişen teknoloji koşulları ve dijitalleşen dünyadaki yeni potansiyel risklerini teminat altına alacakları, Banka'nın acentesi olduğu Sompo Sigorta'ya ait dijital güvenlik sigorta ürünü, Banka'nın sunduğu ürün gamına dahil edilmiştir.

QNB Finansbank, müşterilerine diğer ülkelere yapacakları para transferlerinde de özel çözümler sunmaya devam etmiştir. 2019'da QNB Finansbank şubeleri ve Cep Şubesi Western Union ile Banka müşterilerine hızlı, kolay ve güvenli bir şekilde 200'den fazla ülkeye para gönderme ve para alma hizmetleri sunulmaya devam edilmiştir. Western Union işlemleri şubeleri, yeni müşteri kazanımı ve çapraz satış anlamında desteklemeye devam ederken; sektörde öncü olarak işlemlerin bireysel Cep Şubesi kanalına açılması ile birlikte, Banka müşterilerine 7 gün 24 saat işlemlerini gerçekleştirebilme imkanı sunulmuştur. Şubelerdeki ve bireysel Cep Şubesindeki Western Union işlemlerinin dijital ortama taşınması ile birlikte müşteri deneyimi artırılırken, Banka'nın komisyon gelirlerine pozitif etki yaratılmıştır.

QNB Finansbank'ın Türk sporuna verdiği destek kapsamında, Trabzonspor Futbol A Takımı ve Fenerbahçe Erkek Basketbol Takımları ile bu sene sona eren sponsorluk anlaşmaları, 3'er sezon daha uzatılmıştır. Sponsorluklar; Trabzonspor ile kol sponsorluğu, Fenerbahçe erkek basketbol takımı ile sırt sponsorluğu kapsamında devam edecektir. Bu kapsamda her iki büyük camianın taraftarlarına yönelik hem yeni müşteri kazanımı hem de mevcut müşterileri hedefleyen tutundurma ve marka iletişimi çalışmaları devam

etmiştir. Özellikle, mevcut CardFinans Trabzonspor ve CardFinans Fenerbahçe kredi kartı ürünleri ön plana çıkarılarak banka ve kulüplere ait kanallar üzerinden ürün tanıtımı ve portföy çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Bireysel Bankacılık'ta maaş ve emekli müşterisi kazanım odağına 2019 yılında da devam edilmiş olup, Türkiye'nin ve dünyanın önde gelen firmalarının personel maaş ödemelerine aracılık edilmesinde etkin bir rol alınmıştır.

2019 yılında, "Select" programı ile kitle ve yüksek gelir segmenti arasında yer alan birikim müşterilerine yönelik ayrıcalıklarla dolu yeni bir programın lansmanı yapılmıştır. 20 bin -125 bin TL arasında birikimi ve 2 adet hesaptan otomatik fatura ödeme talimatı olan müşteri kitlesine yönelik geliştirilen Select programı ile, bu segmentteki müşteri kazanımında ve kalıcılıkta artış hedeflenmiştir.

Bireysel Bankacılık'ta 2019 yılı, Banka müşterilerinin değişen ihtiyaçlarına ve dijitalleşme trendine dönük aksiyonların alındığı ve hayata geçirildiği, müşteri memnuniyetinin artırılmasına dönük yeni hizmet ve ürünlerin hayata geçirildiği bir yıl olmuştur. QNB Finansbank'ın tüm bireysel müşterilerinin ihtiyaç duydukları anda yanlarında olmasını sağlayacak ürün ve hizmetlerin gelişimini destekleyecek altyapısal geliştirmelerin, önümüzdeki dönemde de sürdürülmesi hedeflenmektedir.

Yüksek Gelir Segmenti

QNB Finansbank, 2009 yılından bu yana Yüksek Gelir Segmenti müşterilerine hizmet sunduğu "Xclusive Bankacılık" markasını 2019 yılı itibarıyla QNB'nin bu segmente özel olarak global pazarda kullandığı "QNB First" markası ile değiştirmiştir. Bu değişim ile, müşterilere sunulan mevcut hizmetlerin yanı sıra QNB'nin global gücünün ve ayrıcalıklarının kapıları da QNB Finansbank müşterilerine açılmıştır. QNB First, bankacılık ayrıcalıklarıyla segment müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına özel çözümler getirirken, hayatın içinde seyahat ve alışveriş gibi pek çok alanda "first class" ürün ve hizmetler de sunmaktadır. 2019 yılı itibarıyla QNB Finansbank ve Türk Hava Yolları arasında gerçekleşen iş ortaklığı

kapsamında Türk Hava Yolları'nın yolcu programı olan Miles&Smiles Mil programı ile QNB Finansbank Yüksek Gelir Segmenti müşterilerine alışverişlerinde ayrıcalıklı oranlarda Mil kazanma imkanı sunulmaya başlanmıştır.

QNB Finansbank Yüksek Gelir Segmenti müşterileri, şubede kendilerine özel hizmet veren müşteri ilişkileri yöneticileri ve çağrı merkezinde QNB First hizmet asistanları ile tüm bankacılık ve bankacılık dışı hizmetlere kolaylıkla ulaşabilmektedirler. QNB Finansbank, Yüksek Gelir Segmenti müşterilerine QNB First Sadakat Programı ile bankacılık hizmetleri dışında da ayrıcalıklar sunarak müşteri bağlılığını ve kalıcılığını daha iyi seviyelere taşımıştır. Yüksek Gelir Segmenti müşterileri; QNB First ve M&S QNB First kredi kartları ile özel şoförlü araç hizmeti, adrese teslim ücretsiz kuru temizleme hizmeti, QNB First Kütüphane'den indirimli kitap, asistans gibi hizmetler ile hayatın her alanında ayrıcalıklı deneyimler yaşamaktadır. QNB First Seyahat ve Concierge Ekibi ile tüm concierge hizmetlerinin yanında özel seyahat paketleri ve etkinliklerde en ön sırada biletlerle "first class" olmanın ayrıcalığından faydalanabilmektedirler.

2019 yılında, sektörde bir ilk olarak geliştirilen "QNB First Dijital" uygulaması ile Yüksek Gelir ve Özel Bankacılık müşterileri yepyeni bir Cep Şubesi deneyimi yaşamaya başlamışlardır. Segment üyesi müşterilere farklı bir arayüz ile hizmet vermeye başlayan QNB Finansbank Cep Şubesi, dijital bankacılık alanında daha ilk günlerinden itibaren müşteri memnuniyetini üst seviyelere çıkartmayı başarmıştır. QNB First Dijital ile birlikte segment üyesi müşterilerin, ayrıcalıklarla dolu QNB First dünyasına dijital ortamdan hızla ve kolaylıkla ulaşabilmesi sağlanmıştır. Segment müşterilerinin QNB Finansbank ile çalışmaya başladıkları andan itibaren elde ettikleri kazançları müşterilere daha açık ve net bir şekilde sunabilmek adına "QNB Finansbank ile Kazandıklarım" ekranları QNB First Dijital'de geliştirilmiştir. Ayrıca, QNB First Dijital ile birlikte Banka müşterilerine sektörde bir ilk olarak

bankacılık işlemlerinden QNB First Puan veya Mil kazanabilecekleri bir sadakat programı sunulmaya başlanmıştır.

QNB Finansbank, Yüksek Gelir Segmenti alanında 2019 yılında hedef müşteri gruplarına yönelik kazanım çalışmaları ile segment kriteri olan 125 bin TL - 1,5 milyon TL arasındaki birikime sahip müşteri adedini %23,8 artırmıştır.

Özel Bankacılık

QNB Finansbank, 2019 yılında “Private Banking” markası ile 1,5 milyon TL ve üzeri birikimi bulunan Özel Bankacılık müşterilerinin memnuniyetini ve bağlılığını artırıcı aktivitelere ve projelere yatırım yapmaya devam etmiştir. Ayrıca Özel Bankacılık alanında 2019 yılında hedef müşteri gruplarına yönelik kazanım çalışmaları ile de Özel Bankacılık müşteri adedini artırmaya yönelik aksiyonlar almıştır.

QNB Finansbank Özel Bankacılık müşterilerinin birikimleri, şubede kendilerine özel hizmet veren Private Banking Müşteri İlişkileri Yöneticileri aracılığı ile müşteri risk ve getiri beklentisine uygun bir şekilde ve müşteriye özel çözümler sunarak yönetilmektedir. Yatırım fonlarından mevduat ürünlerine, türev ürünlerinden hisse senedine kadar birçok farklı yatırım aracı; müşterilerin tercih ve beklentilerine göre sunulmaktadır. Çağrı Merkezi'nde de Özel Bankacılık müşterilerine özel Private Banking Hizmet Hattı tarafından verilen hizmet ile müşterilerin bankacılık ve bankacılık dışı ihtiyaçları 7/24 karşılanabilmektedir.

QNB Finansbank Özel Bankacılık müşterileri, QNB First müşterilerine sunulan bankacılık ve bankacılık dışı çok sayıda ayrıcalığın hepsine ve daha fazlasına sahiptir. “Bankacılık hiç bu kadar kişisel olmamıştı...” sloganı ile ilerlemekte olan QNB Finansbank'ta Özel Bankacılık müşterileri internet bankacılığı ve Cep Şubesi üzerinden ücretsiz EFT işlemi yapabilmekte, %50 indirim ile kiralık kasa hizmetini kullanabilmekte, Miles&Smiles QNB Private ve Private kredi kartlarına yıllık üyelik ücreti ödemediye sahip olabilmekte, ATM'lerden günlük 10.000 TL nakit çekimi yapabilmekte ve bunlar gibi diğer bankacılık

hizmetlerinden ayrıcalıklı bir şekilde yararlanabilmektedir.

Özel Bankacılık müşterileri, bankacılık hizmetlerinin yanı sıra, hayatlarına dokunan birçok bankacılık dışı ayrıcalıktan da yararlanabilmektedirler. 2019 yılı itibarıyla QNB Finansbank ve Türk Hava Yolları arasında gerçekleşen iş ortaklığı kapsamında Türk Hava Yolları'nın yolcu programı olan Miles&Smiles Mil programı ile QNB Finansbank Özel Bankacılık müşterilerine alışverişlerinde ayrıcalıklı oranlarda Mil kazanma imkanı sunulmaya başlamıştır. Ayrıca 2019 Ekim ayı itibarıyla kullanıma açılan, Banka'nın Yüksek Gelir Segmenti ve Özel Bankacılık müşterilerine özel olarak tasarladığı, “QNB First Dijital” mobil uygulaması ile QNB Finansbank Özel Bankacılık müşterileri kendilerine sunulan ayrıcalıkları tek tuşla deneyimleyebilmektedirler. Segment üyesi müşterilere sunulan QNB Finansbank Private ve Miles&Smiles QNB Private kartları, Özel Bankacılık müşterilerinin birçok ayrıcalıktan yararlanmasını sağlamakta ve onları hayatlarının her alanında öncelikli kılmaktadır. Özel Bankacılık müşterilerine sunulan bu ayrıcalıkların içerisinde özel şoförlü araç hizmeti, adrese teslim ücretsiz kuru temizleme hizmeti, ücretsiz kitap hediyesi, araç kiralama hizmeti, asistans hizmeti, yurt dışı ve Duty Free harcamalarında taksit gibi birçok ayrıcalık bulunmaktadır.

QNB Finansbank Özel Bankacılık, yıl boyunca yeni müşteri kazanımına odaklanmış ve yeni kazanılan müşteri adedini önemli derecede artırmıştır. Ayrıca müşteri sadakati ve kalıcılığını da geliştirmiş olduğu yeni projeler ve sunmuş olduğu değer önerileri ile daha üst noktalara taşınmıştır. Bunların sonucunda, QNB Finansbank Özel Bankacılık 2019 yılı içerisinde bir önceki yıla göre müşteri adedinde %36 artış sağlamıştır.

Quartz Varlık Bankacılığı

2019 yılında Quartz Varlık Bankacılığı, QNB Finansbank Quartz müşterilerine bankacılık sektöründe uzun süreli tecrübe sahibi ve gerek piyasa gerekse ürün bilgisi yönünden oldukça donanımlı olan varlık bankacılığı yöneticileri tarafından özel bankacılık

hizmetleri sunmaya devam etmiştir. Müşteriler, kendilerine atanmış Varlık Yöneticileri ile tüm bankacılık ve yatırım ürünlerine ilişkin işlemlerini gerçekleştirebilmektedir.

Quartz Varlık Bankacılığı, müşterileri ile karşılıklı güvene dayalı bir ilişki kurarak müşterilerini yakından tanımaya çalışmakta, müşterilerinin finansal beklentileri ve hedefleri paralelinde, geniş yatırım seçenekleri ile risk gruplarına bağlı olarak kişiye özel finansal çözümler sunmaktadır. 2019 yılında da Quartz Varlık Yöneticileri, Quartz müşterilerinin ihtiyaç duyabileceği bilgi ve açıklamaları doğru şekliyle ve zamanında müşteriye ulaştırmışlardır. Quartz Varlık Bankacılığı, Türkiye'den ve dünyanın her yerinden gelen piyasa verilerini değerlendirerek müşterilerinin yatırımlarına yönelik olası risk ve fırsatlar konusunda gerekli bilgilendirmeleri yapmaktadır. Varlık yöneticileri, global bir perspektifte politika ve ekonomideki değişimleri göz önünde bulundurarak müşteri varlıklarını bütün veriler ışığında ve müşteri talepleri doğrultusunda yönetmektedirler.

Quartz Varlık Bankacılığı, 2019 yılında yüksek müşteri memnuniyeti ve kalıcılık hedefi doğrultusunda büyümesini sürdürmüştür. Bu segmentte 2019 yılı sonunda 2.500'den fazla Quartz müşterisi ve yaklaşık 14,6 milyar TL portföy büyüklüğü; %80 müşteri memnuniyeti skoru ve %70 müşteri kalıcılığı rasyosu ile yönetilmeye devam etmektedir.

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

Enpara.com 2019 yılında bireyselde 555 bin yeni müşteri kazanarak %44’lük bir büyümeyle 1 milyon 815 bin müşteriye

ulaştı. KOBİ’lere Enpara.com Şirketim markası altında hizmet veren Enpara.com’un bu segmentteki müşteri sayısı %92’lik bir büyümeyle 36.600’e ulaştı.

2019 yılı sonu itibarıyla Enpara.com’daki toplam mevduat büyüklüğü 14,2 milyar TL, toplam kredi büyüklüğü ise 3,7 milyar TL oldu.

2017 sonu itibarıyla müşterilerine aidatsız kredi kartı sunmaya başlayan

Enpara.com 2 yılda 455.000 kredi kartına ulaştı.

Müşterilerini Türkiye’nin dört bir yanında ziyaret eden saha ekibi, otuz saniyede müşteri danışmanına ulaşılan Çözüm Merkezi, müşteri dostu yaklaşımları, sade tasarımları ve kolay kullanımı ile yıl boyunca sayısız müşteri teşekkürü alan Enpara.com’un 2019 yılında Net Tavsiye Skoru %75 olarak gerçekleşti.

Miles&Smiles QNB Finansbank Kredi Kartları

QNB Finansbank A.Ş. ve Türk Hava Yolları A.O. arasında imzalanan sözleşme ile, Türkiye'nin global markası Türk Hava Yolları'nın yolcu programı Miles&Smiles ile iş birliği yaparak "Miles&Smiles QNB Finansbank", "Miles&Smiles QNB First" ve "Miles&Smiles QNB Private" olmak üzere üç farklı kartla müşterilere Mil kazandırma hizmeti sunmaya başlanmıştır. Bu iş birliği kapsamında Miles&Smiles QNB Finansbank kredi kartı sahibi müşteriler, Türk Hava Yolları ve program ortağı hava yolu firmalarıyla gerçekleştirdikleri uçuşlardan, Türk Hava Yolları program ortaklıklarında yaptıkları harcamalardan, Miles&Smiles QNB Finansbank kredi kartlarıyla yapacakları alışverişlerden ve faydalanacakları kampanyalardan ayrıcalıklı oranlarla Mil kazanmaktadır. Kart sahibi müşteriler, kazandıkları Millerle Türk Hava Yolları'ndan kendilerine ya da yakınlarına ödül bileti alabilir, anlaşmalı program ortaklarından veya shopandmiles.com'dan alışveriş yapabilir ya da uçuş sınıflarını ücretsiz olarak yükseltebilirler. Ayrıca Miles&Smiles QNB Finansbank kredi kartı sahipleri Mil biriktirmeyi beklemeden QNB Finansbank Cep Şubesi ve Çağrı Merkezi'nden Avans Mil kullanabilir, Türk Hava Yolları'ndan uçak biletlerini kullandıkları Avans Millerle hemen alabilirler. Kullandıkları avans milleri ise yine kredi kartları ile yapacakları alışverişlerden kazandıkları Millerle kapatabilirler.

CardFinans

CardFinans, 2019'da 5,8 milyon kart sayısı ve yaklaşık 7,5 milyar TL cirosu ile Türkiye kredi kartı pazarında lider beş banka arasında yer almıştır. 2019 yılında, kredi kartı toplam alacak bakiyesi 16,2 milyar TL, pazar payı ise %10,76 olarak gerçekleşmiş olup, Banka alacak bakiyesinde 4. sıraya yükselmiştir. "Hayat Aldıklarından Fazlasıdır" mottosuyla müşterilerinin hayatlarına anlam katmalarına yardımcı olan CardFinans markası ile, Anneler Günü, Sevgililer Günü, Ramazan ayı, okula dönüş ve yılbaşı dönemlerinde müşterilere 100 TL'ye varan ParaPuan kampanyaları sunulmuştur.

Hediye Para

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

CardFinans Fix

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

CardFinans Emekli

2014 yılından beri CardFinans Emekli ile emekli maaşı müşterilerine, market ve eczane harcamalarında indirimler ve özel avantajlar sunulmaktadır. Emekli maaşı müşterilerine özel fırsatlar sunan bu kredi kartı ürün portföyü, 2019 yılında da hızlı bir büyüme göstermiştir.

Yeni Müşteri Kazanımı

2019 yılı içinde QNB Finansbank'ta ilk defa bireysel kredi kartı alacak hedef kitlelere özel kampanya teklifleri sunulurken kart portföyünün büyümesi sağlanmıştır. Dijital kanalların yeni kazanımdaki payı artmış ve her geçen gün payı büyüyen hemen teslim kart uygulamasıyla müşteri memnuniyeti ve verimlilik artışı sağlanmıştır.

QNB First

Xclusive markası, 2019 itibarıyla QNB First olarak yenilenmiş ve ayrıcalıklı hizmetlerini bu marka altında sunmaya devam etmiştir. Özellikle QNB First bankacılık müşterileri için oluşturulmuş QNB First kredi kartına ait QNB First Kütüphane, indirimli araç kiralama hizmeti, indirimli kuru temizleme hizmeti ve Duty Free harcamalarında taksit ayrıcalıklarına, yurt dışında hizmet veren global otel markalarında avantajlı konaklama ayrıcalıkları da eklenmiştir.

QNB First BÜMED

QNB First BÜMED, kart sahiplerine avantajlı hizmet ve ayrıcalıklar sunmaya devam etmiştir. Hediye Para

ile BÜMED aidatını bedavaya getirme, QNB First Kütüphane, indirimli kuru temizleme ve Duty Free harcamalarında taksit gibi ayrıcalıklar bulunmaktadır. Ayrıca, yaz sezonu boyunca BURC Beach'ten ücretsiz faydalanma ayrıcalığı sunulmuştur.

QNB First Doctors

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

CardFinans Hemşire

QNB Finansbank, 2013 yılı Mart ayında Türkiye'de ilk defa olan, sadece hemşire, ebe ve sağlık memurlarının sahip olabileceği ve kendilerine özel hizmet sunan CardFinans Hemşire kartı lanse etmiştir. CardFinans Hemşire, temassız özelliğiyle anında ödeme kolaylığı sağlayan ve CardFinans'ın sunduğu tüm özelliklere sahip bir kredi kartıdır.

CardFinans Nakit

CardFinans Nakit çeşitli kampanyalarıyla 2019'da da müşterilerinin yanında olmaya devam etmiş, alışveriş cirosunda %5,70 pazar payı ile yedinci sırada yer almıştır.

CardFinans Ticari Kartlar

Firmaların ve işyeri sahiplerinin ticari hayatını kolaylaştırmak ve nakit yönetimlerine destek olabilmek için tasarlanmış olan CardFinans Ticari Kredi Kartları, 565.703 adet kart sayısı ile %12,21 pazar payına sahiptir. Ticari kredi kartlarından CardFinans KOBİ, yapılan harcamaları vadeli, taksitlendirme, hesap özeti öteleme ve anında kredi özelliklerini bir arada sunarak, müşterilerine ticarete satın alırken de kazanmanın mümkün olduğunu göstermiştir.

POS

QNB Finansbank'ın büyüme stratejisine bağlı olarak, POS sayısı 2019 yılı sonunda 245.328'e ulaşmıştır. Üye işyeri sayısı 161.734'e ulaşırken, ciro pazar payı ise %5,29 olarak gerçekleşmiştir.

Krediler

Krediler Bölümü; kredi portföy kalitesini Banka'nın belirlediği kredi politikalarına paralel bir şekilde konusunda uzman ekiplerce yönetirken; geliştirilen modeller, sistemler ve tasarlanan iş akışları aracılığı ile kredi süreçlerinin her aşamasındaki kredi karar kalitesini artırmayı hedeflemektedir. Krediler Bölümü faaliyetleri, kredilerin başvuru ve tahsis aşamasından tahsilat, yakın izleme ve yasal takip aşamasına kadar deneyimli ekipler ile yürütülmekte ve bu yapı, güçlü analitik ve portföy yönetimi organizasyonu ile desteklenmektedir.

QNB Finansbank kredi tahsis ve izleme faaliyetleri; Genel Müdürlük ve Banka'nın yerinde yönetim anlayışına bağlı olarak 12 kredi bölgesi ekibi tarafından saha ile yakın iş birliği içinde yürütülmektedir. Yazılı kredi politikaları, kredi uygulamaları ve kural setleri ile hem erken risk yönetimi yapılması hem de kredi uygulamalarının Banka'nın kurumsal hafızasında yer alarak korunması sağlanmıştır.

Perakende Krediler (Bireysel ve Küçük İşletme Segmenti)

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

Kredi değerlendirme sistemi ile bütünleşmiş Kredi Kayıt Bürosu, Risk Merkezi ve devlet kurumlarının sağladığı bilgi kaynakları ile doğru müşteriye kısa sürede uygun limitler verilmesi hedeflenmektedir.

Tahsilat süreçleri, farklı müşteri segmentlerine göre tasarlanmış farklı stratejiler ve farklı kaynaklarla (iç-dış agent aramaları, mektup gönderimi, IVN, SMS vb.) hızlı ve etkin bir şekilde yönetilmektedir. Takibe intikal eden alacakların tahsilatları, coğrafi olarak ülke geneline yayılmış tecrübeli avukatlık firmaları ile merkezi arama ekipleri tarafından yapılmaktadır. Tahsilat performansları analitik yöntemlerle yakından izlenmektedir.

Tüzel Krediler

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

Analitik metodoloji ile geliştirilmiş, sektör ve müşteri boyutuna göre çeşitlendirilmiş, ayırım gücü yüksek derecelendirme modelleri kullanılarak kredi analizi yapılmaktadır.

Tüm tüzel kredili müşteriler, Risk Merkezi ve Kredi Kayıt Bürosu gibi merkezi veri kaynakları, erken uyarı sistemleri ve davranışsal skor modelleri aracılığıyla yakından izlenerek ve tüm erken uyarı sinyalleri zamanında değerlendirilerek gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Müşterilerin güncel finansal verilerini kapsayan kredi karar destek sistemleri, işleyişindeki kural setleri ile kredi verme ve izleme fonksiyonlarını etkin şekilde desteklemektedir.

Proje finansmanı ve sendikasyon kredi talepleri, sektörler özelinde uzmanlaşmış kadrolar ile, her projenin kendine özgü ihtiyaçları incelenerek ve projeye en uygun finansman modeli ile karşılanmakta olup, pek çok proje finansmanı projesinde yer alınmıştır.

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi Bölümü, 2019 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.

Likidite Yönetimi

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

Bilanço Yönetimi

Bilanço Analizi ve Aktif-Pasif Yönetimi Bölümleri; Banka bilanço risklerini, fon transfer fiyatlamasını ve fonlama maliyetini yönetmektedir. Bilanço Yönetimi, Banka bilançosundaki potansiyel riske maruz kalacak kalemleri takip ederek, gelişmeleri risk açısından değerlendirmek ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenen risk yönetimi stratejisini yürütmekten sorumludur. Riskten korunma işlemlerinde türev ürünler kullanılmaktadır. Bankanın bilançoaya yönelik stratejilerini daha iyi uygulayabilmek adına, risk iştahı ve piyasadaki gelişmeleri de dikkate alarak çeşitli rasyolar ve net faiz geliri simülasyonlarını hazırlar ve gelecekteki risk ve beklentilerin bilançoaya etkilerini ölçümler.

Döviz ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler

Sabit getirili menkul kıymetler (SGMK), döviz alım-satımı ve türev işlemleri; Döviz ve SGMK Piyasaları Bölümü tarafından yürütülmektedir. İşlem limitleri, limit kullanımları ve kârlılık yakından izlenmektedir. Döviz ve SGMK Piyasaları Bölümü, 2019 yılında piyasalarda yaşanan hareketliliği ve oluşan riskleri iyi analiz edip Banka'nın hedefleri doğrultusunda kârlılığına yüksek katkıda bulunmuştur.

Hazine Satış

Hazine Satış Bölümü, müşteri ihtiyaçlarına özel hizmet veren yaklaşımı ile her zaman müşteri tabanında ve işlem hacimlerinde artışı hedeflemekte, QNB Finansbank'ın sektördeki lider bankalar arasında yer almasına katkıda bulunmaktadır.

Ayrıca risk yönetimine yönelik ve yatırım amaçlı türev ürün alternatifleri ya da anapara korumalı tasarruf ürünlerini müşterilerine sunarak ürün yelpazesini klasik hazine ürünlerinden öteye taşımayı amaçlamaktadır.

Yapılandırılmış Fonlama

Yapılandırılmış Fonlama Bölümü, 2019 yılında rakiplerine göre uluslararası borçlanma piyasalarında çok daha aktifti. Ana strateji; ürün gamını ve ilişkileri genişleterek, borçlanma maliyetlerini aşağıya çekmek ve vadeleri uzatmak oldu.

QNB Finansbank, 2019 yılında uluslararası sermaye piyasalarında iki kere ihraç yapabilen tek Türk bankası oldu. Banka, aynı zamanda, 2018 yılı yazından sonra yurt dışına tahvil ihracı gerçekleştirebilen ilk özel Türk bankası oldu. 2019 Mart ayındaki 500 milyon ABD Doları tutarlı 5,5 yıl vadeli ihraç, 2019 yılında en uygun maliyetli Türk bankası tahvil ihracı özelliğini de taşımaktadır. Banka, Eylül 2024 vadeli bu ihraca ek olarak Temmuz ayında 150 milyon ABD Doları'nda 5 yıl vadeli bir ihraca daha imza attı. Söz konusu tahvilin fiyatı, aynı ay T.C. Hazinesi tarafından gerçekleştirilen benzer vadeli tahvil ihracından da daha uygun gerçekleşti. QNB Finansbank'ın tahvil alımlarına Asya ve Ortadoğu merkezli yatırımcılardan yoğun ilgi geldi. Bu ilginin temel sebebi, Banka'nın ana hissedarı QNB'nin ilgili bölgelerdeki gücü oldu.

Banka, Aralık ayında 3 yıl vadeli bir finansmana imza attı. Proje kredileri teminat gösterilerek uluslararası bir bankadan 100 milyon ABD Doları tutarında kaynak elde etti.

Yapılandırılmış Fonlama Birimi, Banka'nın fiduciary mevduatlarını da en iyi şekilde yöneterek yılın başında 550 milyon ABD Doları olan hacmi yılın sonunda 823 milyon ABD Doları'na çıkardı.

Muhabir Bankacılık

Muhabir Bankacılık Bölümü, 2019 yılında zorlu piyasa şartlarına rağmen, mevcut muhabir bankacılık ağını yeni bölge ve bankalar ekleyerek güçlendirmiş; dış ticaret ve dış ticaretin finansman işlemleri, kısa vadeli fonlama ürünleri, uluslararası ödeme sistemleri, hesap yönetimi ve hazine işlemleri alanlarındaki ilişkilerini geliştirmeye devam etmiştir.

QNB Finansbank, 2019 Mayıs ayında, 6 uluslararası bankanın katılımı ile 200 Milyon ABD Doları ve 2019 Aralık ayında ise 19 ülkeden 34 uluslararası bankanın katılımı ile 457 milyon ABD Doları olmak üzere sendikasyon kredisi formatında yurt dışı kaynak temin etmiştir. Aralık 2019 tarihli borçlanmada, 367 gün vadeye ek olarak ilk kez 3 yıl vadeli de fonlama sağlanmıştır. Bu fonlama ile Banka 2016 yılından sonra Türk Bankacılık sektöründe sendikasyon kredisi olarak 3 yıl vadeli finansman sağlayabilen ilk ve tek kurum olmuştur. Banka'nın 2019 yılı içinde sendikasyon piyasalarından sağladığı toplam finansman, 367 gün vadeli 78,5 milyon ABD Doları ve 343,7 milyon Avro, 3 yıl vadede ise 150 milyon ABD Doları ve 40 milyon Avro olarak gerçekleşmiştir. Ek olarak Banka 2019 yılında da dış ticaretin finansmanı amacıyla uluslararası bankalardan fon sağlamaya devam etmiş ve sağlanan toplam kaynak tutarı 1,5 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır.

Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme

Bilgi Teknolojileri

QNB Finansbank'ın 2019 stratejileri doğrultusunda temel bankacılık sistemi Core Finans, alternatif dağıtım kanalları ve kartlı ödeme sistemleri, ürün ve fonksiyonlarla zenginleştirilmiş ve operasyonel süreçlerin daha verimli hale getirilmesi sağlanmıştır.

Enpara.com ve QNB Finansbank iştirakleri için yeni ürün ve hizmetler sunulmuştur. QNB Finansbank Bilgi Teknolojileri (BT), 2019 yılında QNB Finansbank ve iştirakleri tarafından talep edilen 140 projeyi tamamlamıştır. Projelerde 63.647 adam-gün harcanmış olup, proje başına ortalama gayret 455 adam-gündür. 2019 yılı içinde Core Finans, kartlı ödeme sistemleri ve alternatif dağıtım kanallarıyla ilgili 40 adam-günden az olan 9.145 adet yazılım değişiklik talebi ve istek tamamlanmıştır.

700 kişiyi aşan güçlü kadrosuyla 2005 yılından bugüne faaliyetini TÜBİTAK Marmara Araştırma Merkezi Teknoloji Serbest Bölgesi'nde yürüten IBtech, 2018 yılından beri de İzmir'de Dokuz Eylül Üniversitesi Teknopark'ı DEPART Tınaztepe Kampüsü'nde ve IBTech Kristal Kule Ar-Ge Merkezi Şubesi'nde QNB Finansbank ve iştiraklerine hizmet vermeye devam etmektedir. IBTech Kristal Kule Ar-Ge Merkezi'ne ait Ar-Ge Merkezi Belgesi 18 Kasım 2019 tarihinde T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nda yapılan bir törenle teslim alınmıştır.

Üniversitelerle olan çalışmalarda konferans, kongre, seminerlere bağlı olarak IBTech teknolojileri tanıtılmış, şirket bünyesinde değerlendirilebilecek aktif öğrenci havuzu oluşturulmuştur. Okan Üniversitesi tarafından düzenlenen Irditech Uluslararası Ar-Ge İnovasyon ve Teknoloji Yönetimi Konferansı'nda "Ar-Ge Yönetiminde Inovatif Süreç İyileştirmeleri" isimli akademik bildiri sunumu yapılmıştır. İstanbul Teknik Üniversitesi ve Bahçeşehir Üniversitesi'nin ortaklaşa düzenlediği Uluslararası Mühendislik ve Teknoloji Yönetimi Zirvesi'nde "Girişimcilik Ekosisteminde Proje Yönetimi" isimli panelin moderatörlüğü IBTech tarafından yapılmıştır.

Avrupa Birliği destekli Eureka kapsamında yapılandırılan ITEA-3

Projesi'nde TÜBİTAK'tan fon desteği alınmıştır.

2019 yılında da yapay zeka, makine öğrenmesi ve büyük veri analizleri başta olmak üzere finans sektörüne hizmet edecek inovasyon çalışmalarına daha geniş kaynak ve zaman ayrılmıştır. Aynı zamanda, üniversite-sanayi iş birliği çerçevesinde geliştirmek suretiyle proje sayısı artırılmış; ihtiyaca doğrudan karşılık veren, müşterilere ve ekonomiye katma değer üreten nitelikte ürün ve hizmetlerin geliştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmıştır.

2019 yılı içinde tüm kanallarda önemli projeler hayata geçirilmiştir.

Temel Bankacılık Uygulaması Core Finans'ın yazılım altyapısı üzerinde yürütülen Ar-Ge projeleri ile Banka'nın fintech ekosistemine dahil olabilmesi ve diğer kuruluşlarla ortak iş yapma becerisinin artırılması sağlanmıştır.

Banka servislerinin sunulduğu bir API geçit ortamının oluşturulmasına yönelik çalışmalara başlanmıştır. Bu sayede girişimci firmalar, Banka müşterilerine fayda sağlayabilecek yüksek katma değerli hizmetler yaratma fırsatı yakalayacaktır. Öte yandan iş birimlerinin bazı uygulamaları, API servislerini kullanarak asgari uygulanabilir bir ürün (MVP) seviyesinde yaratabilmesine imkan sağlayarak IT geliştirmesi öncesi daha rahat bir projeksiyon yapmaları sağlanacaktır. Geliştirme çalışmaları 2020 yılında da devam edecektir.

Yeni Nesil Kanal Framework Geliştirme Projesi ile iş birimi isteklerinin daha hızlı karşılanıp kolayca canlıya alınacağı bir ortam oluşturulmuştur. Framework ile işletim seviyesi düzeyinde sanallaştırma sağlanması ile (dockerize) bulut üzerinde yeterli sayıda sanal sunucunun otomatik olarak açılmasını veya kapatılmasını sağlayan AutoScale özelliği de devreye alınacaktır. Böylece bulut üzerinde, açık sistemler ile çalışabilir bir yapı elde edilecektir.

Yeni Nesil Web Tabanlı Şube Framework Geliştirme Projesi ile şube uygulamasının WEB tabanlı geliştirilmesi için kullanılacak bağımsız bir araç ortaya çıkartılmıştır. Bu projede kanal framework yapısına

şubenin gerektirdiği özellikler kazandırılmıştır.

DevOps, sistem geliştirme yaşam döngüsünü kısaltmayı ve yüksek yazılım kalitesiyle sürekli teslimat sağlamayı amaçlayan yazılım geliştirme ve bilgi teknolojisi işlemlerini bir araya getiren bir dizi uygulamadır. Core Finans yazılım bandı için dünya genelinde uygulanan DevOps pratikleri göz önüne alınarak gerekli iyileştirmeler hayata geçirilmiştir. 2020 yılında sürecin tüm yazılım bantlarına yaygınlaştırılması hedeflenmiştir.

Kullanıcı ve yetki yönetim süreçlerinin yeniden tasarlanması ve merkezi kimlik yönetim uygulaması ile uçtan uca yönetilmesi sağlanmıştır.

Ürün ve kanal bazlı sahtecilik (fraud) kontrolü yapısından, müşteri bazlı kontrol yapısına geçilmesine yönelik çalışmalara devam edilmiştir. Bu sayede gelişmiş kuralların yazılabilmesi, müşterinin geçmiş davranışlarının takip edilebilmesi, skor bazlı ve risk bazlı takip imkanı sağlanması gibi imkanlara sahip olunacaktır.

Temel Bankacılık Uygulaması Core Finans'ın donanım altyapısı üzerinde de yeni projeler hayata geçirilmiştir. Uygulama sunucularında Linux üzerinde Liberty uygulamasına geçilerek hem performans artışı hem de ciddi anlamda maliyet avantajı sağlanmıştır.

Şubeler Operasyon Yönetimi

Bankalar arası takasa girmek üzere, Banka müşterilerinin çeklerini doğrudan teslim edebileceği Çek Kabul cihazlarının şubelere kurulumlarına başlanmıştır. Herhangi bir destek talep etmeden TCKN, VKN veya müşteri numaraları ile çeklerini makine üzerinden teslim edebilmekte, cihaz tarafından teslim alınan çeklere ait çek imajlarının yer aldığı teslim belgesini işlem sonunda makineden alabilmektedirler.

Müşteri işlem evrakları, sözleşmeler ve teminat evraklarının tamamı merkezileştirilerek şubeler evraksızlaştırılmış, şube arşivleri tamamen boşaltılmıştır. Kurye şirketleri ile entegre olarak çalışan evrak takip sistemiyle anlık olarak evraklar izlenebilmekte ve Genel Müdürlük operasyon birimlerince

teslim alınarak fiziki kontroller akabinde arşivlenmektedir.

Erzurum Temel Bankacılık Operasyonları

Resmi kurumlardan Banka'ya gönderilen bilgi isteme içerikli yazıların ve haciz yazılarının yanıtları hangi kanaldan tebliğ alınırsa alınsın, dijital ortamda altyapısı uygun olan kurumlara iletmeye başlanmıştır. 2019 yıl sonu itibarıyla aylık ortalama 60.000 yazının %80'i kurumlara Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) ortamında otomatik olarak iletilmektedir. Bu geliştirme ile operasyonel hatalar ve zararlar engellenmiş, aynı zamanda posta ve kırtasiye giderlerinde 2019 yılında önemli miktarda tasarruf sağlanmıştır.

Yasal Raporlama Platformu'nda yapılan optik karakter okuma (OCR) geliştirmelerine yönelik testler devam etmekte olup, kurumlardan gelen yazıların otomatik olarak OCR ve yapay zeka yapıları kullanılarak insan eli değmeden veri giriş aşamalarının gerçekleştirilmesi ve süreçlerin otomatize edilmesi hedeflenmektedir.

QNB Finansbank ile Adalet Bakanlığı arasında e-haciz entegrasyon çalışmaları devam etmektedir. Sektörde QNB Finansbank'ın da aralarında bulunduğu sadece 4 banka ile birlikte 2020 yılının ilk çeyreğinde Adalet Bakanlığı E-haciz yapısı için hazır olunacaktır.

FOMER Temel Bankacılık Operasyonları

Çek ve senet girişlerinin el yazısı tanıma sistemi (ICR) desteği ile yapılmasına yönelik Ar-Ge projesi başlatılmıştır.

Dış Ticaret ve Kredi Operasyonları

2019 yılında başlatılan dış ticaret projelerine 2020 yılında da devam edilecektir. Daha hızlı servisle Müşteri memnuniyetini artırmak için E2ESLA sürelerini iyileştirmeye odaklanılacaktır. Özel uzmanlık gerektirmeyen işlerin OSDEM'e devrine de 2020 yılında devam edilecektir.

Direkt Bankacılık

QNB Finansbank'ın dijitalleşmeye yönelik stratejik hedefleri doğrultusunda, direkt bankacılık kanallarının (Cep Şubesi, İnternet Şubesi ve ATM) kullanımının

yaygınlaştırılmasına yönelik çalışmalar 2019'da başarıyla devam etmiştir. Kanallara daha fazla müşteri kazandırmak, müşteri memnuniyetini artırmak, şubelerdeki iş yükünü ve hizmet maliyetlerini düşürmek üzere yıl genelinde ilgili iş birimleri ile birlikte ürün ve hizmet çeşitliliğinin artırılması sağlanmış, var olan hizmetlere ek olarak müşterileri yeni ürünler ile tanıştırmak ve bu ürünlerin kullanımını artırmak üzere çeşitli tanıtım ve pazarlama faaliyetleri yürütülmüştür.

Direkt Bankacılık Pazarlama ekibi tarafından dijital kanallara yeni müşteri kazandırmak, kazanılan müşterilerin kanaldaki kalıcılığını sağlamak amacıyla yürütülen pazarlama faaliyetleriyle birlikte, yıl sonunda, aktif dijital müşteri adedi bir önceki yıla göre %14 artışla 3 milyona ulaşmış; dijital aktiflik oranı yıl sonu itibarıyla %59'a ulaşmıştır. Toplam dijital müşteri portföyünün %89'u dijital kanallar içinde sadece Cep Şubesi'nden hizmet almayı tercih etmekte, İnternet Şubesi'ni kullanmamaktadır.

İşlemlerini ağırlıklı olarak şubeden yapan müşterilerin Direkt Bankacılık kanallarına yönlendirilmesi amacıyla yapılan pazarlama faaliyetleri ve ATM kurulumlarıyla birlikte, şubeden yoğun olarak yapılan nakit işlemlerin toplamdaki payı %10'un altına düşürülmüştür. Para çekme/yatırma ve kredi/kredi kartı borcu ödeme gibi yoğun yapılan hedef işlemler dikkate alındığında, her on işlemten sadece biri şubelerden yapılmaktadır.

Direkt Bankacılık Kanalları Hizmet Kalite Yönetimi ekibi çalışmalarının bir sonucu olarak, 2019 yıl sonu itibarıyla ATM ağı büyüklüğü, şube dışı lokasyonlarda 1.814 ve şube cephesinde 1.133 adet olmak üzere toplamda 2.947 adede ulaşmıştır. Ek olarak, DenizBank ve TEB ile yapılan ortak ATM kullanım projesi ile, QNB Finansbank müşterilerine 7.600'e yakın ATM'de ücretsiz işlem yapma olanağı sağlanmıştır. QNB Finansbank müşterilerinin kolay erişilebilirlik, coğrafi yaygınlık, kesintisiz hizmet beklentileri doğrultusunda hayata geçirilen proje ile DenizBank ve TEB ATM'lerinden ayda 3 defa ücretsiz para çekme, para yatırma veya kredi kartı borcu ödeme işlemi yapılabilmektedir. Hesap bakiyesi, kredi kartı borcu veya

limitini öğrenme işlemlerinde herhangi bir işlem adedi sınırı olmaksızın ücretsiz sorgulama yapılabilmektedir.

2019 yılında ATM parkı yenileme çalışmalarına devam edilmiş, QNB Finansbank müşterilerine kesintisiz hizmet sunmak, yeni fonksiyonlar ile işlem çeşitliliğini artırmak, operasyonel giderlerden tasarruf sağlamak üzere, geri dönüşümlü ATM cihazı oranı önceki yıla göre %4 artışla 2019 yıl sonunda %76'ya çıkarılmıştır.

Şube cephelerindeki ATM'lere bozuk para üstü verme özelliği eklenmesine devam edilmiş ve her şubede bir adet bozuk para verme özellikli ATM olması sağlanmıştır.

Yapılan tüm geliştirmelerle birlikte, ATM kanallarından 2019 yılında toplamda 200 milyon başarılı işlem gerçekleştirilmiştir.

Çağrı Merkezi ve Telesatış

QNB Finansbank Telefon Bankacılığı Bölümü; her zaman olduğu gibi 2019 yılında da müşterileri için ilk temasta hızlı, ulaşılabilir ve çözüm odaklı hizmet vermeye devam etmiştir. Erzurum, İstanbul Ümraniye ve Kristal Kule'de 1.000'in üzerinde kalifiye insan kaynağıyla, 2019 yılında 32 milyon ses, 1,6 milyon chat çağrısı karşılamış; ses çağrılarının %59'u Sesli Yanıt Sistemi'nde (IVR) sonlandırılmıştır.

QNB Finansbank Telefon Bankacılığı ve Telesatış Bölümleri; iç ve dış kaynaklı olarak 2019 yılında da çok sayıda ürünün müşterilerin tercih ve beklentilerine göre sunulmasını sağlamıştır. Dış aramalarla yıl içinde 11,3 milyon görüşme yapılmış, ürün ve hizmetlerin tanıtım ve satışı yapılmıştır.

Call Steering (IVR'da sesle yönlendirme) teknolojisi ile yapılan konuşma analizleri sayesinde Sesli Yanıt Sistemi'ndeki işlem yelpazesi artırılmış ve müşterilere daha hızlı ve konforlu hizmet sunulmaya devam edilmiştir.

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

2018 yılında başlayan chat hizmetini geliştirerek müşterilerine daha hızlı hizmet sunmayı amaçlayan QNB Finansbank Telefon Bankacılığı Bölümü, 2019 yılında ChatBot ürününü geliştirmek amacıyla ChatBot kanalını müşterilerinin hizmetine sunmaya başlamıştır. Bu hizmetle beraber müşteriler aynı Sesli Yanıt Sistemi'nde olduğu gibi talep ettiği hizmete hızlı ve kolay şekilde ulaşabilmektedir.

QNB Finansbank Telefon Bankacılığı Bölümü, 2019 yılında da bankaya nitelikli insan kaynağı sağlamaya devam etmiş ve 102 müşteri danışmanı bölüm içinde ve dışında görevlere atanmıştır.

İşletme Bankacılığı müşterilerine hizmet veren KOBİ Bulut ekibi, şubelere gelen tüzel müşterilerin aramaları dahil, gelen ve giden çağrı tipleriyle 2019 yılında 1,6 milyon görüşme yapmıştır.

Müşteri Çözüm Merkezi

Müşteri Çözüm Merkezi, müşterilerin ilk kontak anında karşılanamayan talep, şikayet ve itirazlarının kayıt altına alınmasını, çözülmesinden 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. 2019 yılında 100'e yakın alanda iyileştirici aksiyon başarıyla hayata geçirilmiştir.

Müşteri Çözüm Merkezi'nin önceliği, müşteri memnuniyetini ve hizmet kalitesini artırmaktır. Sorun 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.

Önümüzdeki dönemde de iyileştirme faaliyetlerine devam edilecektir.

İş Geliştirme ve Strateji

QNB Finansbank İş Geliştirme ve Strateji Ofisi (İFGS), satış ve operasyon süreçlerinin etkinliğini ve kanal kullanım verimliliğini artırmak amacıyla iş süreçleri ile iş yüklerini düzenli olarak takip etmekte; stratejilere, değişen ihtiyaçlara ve teknolojik yeniliklere bağlı olarak uçtan uca veya yerel çözümler ortaya koymakta, bu çözümlerin eşsiz bir müşteri deneyimi ile hayata geçirilmesi için projeler yürütmektedir.

Müşteri ürün satışlarının entegrasyonu ile önceki yıllarda başlayan dijital onay yolculuğunda 2019 yılında kapsama yeni ürün ve talimatlar eklenmiş ve şubelerden yapılan tüm bireysel bankacılık ürünlerinin %95'inde, bankacılık servislerinin de %75'inde dijital onay kullanılabilir hale gelmiştir. Bireysel müşterilerde dijital onaylanabilir dokümanların dijital olarak onaylanma oranı %92'lere ulaşmıştır. Tüzel dünyada ise Rahat Paket, sigortalar, çek karnesi, vadesiz hesap gibi ürünlerin de eklenmesi ile tüm ürün ve işlemlerin %73'ü dijital onay kullanılabilir hale getirilmiş, dijital onaylanma oranı ise %70'ler seviyesine ulaşmıştır.

Tüzel müşterilerin mali veri giriş sürecini kolaylaştırmak ve hızlandırmak amacıyla mali verilerin müşterilerden temin edilen mali verileri içeren dosyalar aracılığıyla yüklenmesi ve otomatik aktarma-arındırma geliştirmelerine devam edilerek kullanımının %90'lar seviyesine ulaşması sağlanmıştır. Ek olarak, eFinans üzerinden e-defter görüntüleme izni alınan müşterilerin mali veri aktarımlarının otomatik olarak alınabilmesi sağlanmıştır. Bu fonksiyondaki ek geliştirmelere 2020 yılında devam edilecektir.

Merkezileşen Şube Operasyon Birimi ve diğer merkezi operasyon birimleri arasındaki işlerin %90'ında iş akışları sadeleştirilmiş ve onay adımları uzmanlık seviyesine göre yeniden düzenlenmiştir. Bu çalışmalarla müşteriye yansıyan hizmet sürelerinde %50 ile %75 oranında iyileşme gözlemlenmiştir. 2020 yılında da devam edecek olan bu çalışma ile

merkezi operasyon ekiplerinin iş yükünde önemli tasarruf sağlamak ve

saha operasyon ekiplerinin de iş yükünü daha efektif kullanmak hedeflenmektedir.

Dijital dönüşüm projeleri kapsamında, elektronik teminat mektubu projesi ile özel sektör muhataplar ve Gümrük Müdürlüklerine verilen teminat mektupları elektronik ortamda düzenlenmeye başlamıştır. Belgesiz ihracat kredilerinin otomasyonu sağlanarak taahhüt kapamalar elektronik ortamda yapılmaya başlanmıştır. Belgesiz ihracat kredileri otomasyonu ve E-İpotek projesi ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.

Müşteri ya da yasal otoritelerce, Banka'dan imzalı olarak talep edilecek dokümanların e-imzalı gönderimi için merkezi e-imza altyapısı oluşturulmuştur. 2020 ilk iki çeyrekte pilot uygulamalar hayata geçecektir.

Faks ve e-mail yolu ile iletilen müşteri talimatlarının daha hızlı işleme alınabilmesi için makine öğrenmesi algoritmalarının kullanımı üzerine çalışmalar başlanmış olup, çalışmanın 2020 yılında uygulamaya alınması planlanmaktadır.

İç ve dış müşterilere hatasız, daha hızlı ve kaliteli hizmet sunabilmek için RPA çalışmalarına devam edilerek yeni süreçlerin otomasyonu sağlanmıştır. Tespit edilen yeni süreçler için geliştirmelere 2020 yılında da planlı bir şekilde devam edilecektir.

Şube çalışanlarının performanslarını çok daha etkin gözlemleyebilmelerini ve yönetebilmelerini sağlayacak mobil uygulama için çalışmalara başlanmış olup, çalışmanın 2020 yılında tamamlanması hedeflenmektedir.

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

2019'da departman bünyesinde, dijital kanallar başta olmak üzere, bankanın tüm satış ve servis kanallarında servis tasarımı, kullanıcı deneyimi tasarımı ve görsel tasarım dahil olmak üzere çeşitli tasarım yetenekleri ile organizasyonda dijital dönüşümü ve inovasyonu hızlandırmayı hedefleyen

bir tasarım ekibi (Design Studio) oluşturulmuştur. Design Studio, sadece web ve uygulama arayüzleri

tasarımına değil; express ATM olarak adlandırılan taşınabilir, kabin benzeri platformlar gibi insan etkileşimli ürün ve alanların tasarımlarına da odaklanmaktadır. Organizasyon içinde tasarım düşüncesi (design thinking) uygulamalarını hayata geçirmek için Bireysel Bankacılık'tan İK'ya kadar bankadaki tüm organizasyon birimleriyle birlikte çalışan bir organizasyondur. İlk yılında QNB Finansbank mobil uygulaması, özel müşteriler için QNB First App, gelişmiş FX işlemleri için Dijital Hazine Platformu, üst yönetim için Executive Dashboard, şubeler için Mobil Hedef-Performans Sistemi, müşterilerin şubelerde portföy yöneticilerinin önünde kullandığı Dijital Onay Platformu ve müşterilerin güvende ve rahat hissederek işlem yapmalarını sağlamak üzere Express ATM'ler için taşınabilir platformlar gibi birçok interaktif ürünü sıfırdan veya yeniden tasarlamıştır. Bu çalışmaların bir kısmı hayata geçmiş, bir kısmının ise 2020'de hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

QNB Finansbank İnternet, Mobil Bankacılık, ATM ve Çağrı Merkezi kanallarında kullanıcı deneyimini öne çıkaran, işlem çeşitliliğini artıran, ayrıca güvenlik altyapısını iyileştiren geliştirmeler hayata geçirilmiştir.

Yılın ilk aylarında QNB Finansbank İnternet ve Mobil Bankacılık kanalları üzerinden tüm müşterilerin CanlıDestek hizmeti ile müşterilerin

çağrı merkezi müşteri danışmanları ile yazarak işlem yapmaları sağlanmıştır. Mobil bankacılık uygulaması açılış sayfasında hizmete ulaşılmasının sağlanması ile müşterilerin Canlı Destek hizmetine ulaşmaları kolaylaşmış, sağlanan yüksek müşteri deneyimi ile kullanım sayıları yıl boyunca hızlı bir şekilde artmıştır. Kullanımın sayıca artması ile sistemin otomatize edilmesi için çalışmalar başlatılmış ve 200'den fazla bankacılık işlemi otomatik olarak anlayıp cevaplayacak yapı, 2019 yılının son aylarında hayata geçirilmiş ve müşterilerin belirli bir kısmında uygulamaya alınmıştır. 2020 yılının ilk aylarında tüm kullanıcılara yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Cep Şubesi'nde yüksek gelir segmenti müşterilerinin ihtiyaçlarına özel yeni bir uygulama hazırlanmış ve 2019 yılının ikinci yarısında tüm müşterilere yaygınlaştırılmıştır. Bu uygulama ile müşterilerin kazanımlarına ve faydalanabileceği fırsatlarına daha hızlı ulaşması sağlanmıştır.

2019 yılının ilk aylarında bireysel müşterilerin kredi finansmanı için internet ve Cep Şubesi üzerinden yapacakları ihtiyaç kredisi başvurularında Standart İhtiyaç Kredisi, 3 Ay Ertelemeli İhtiyaç Kredisi, Kamu ve FinansMaaş Kredisi, Artan Taksitli Kredi gibi; ihtiyaçlarına göre seçebilecekleri kredi türlerini tercih edebilmeleri sağlanmıştır. Aynı

zamanda Cep Şubesi'nde farklı hesaptürlerinin açılışı ile birlikte farklı fonksiyonların zenginleştirilmesi için birçok çalışma hayata geçirilmiştir.

Yabancı uyruklu müşterilerin bankacılık işlemlerini mobil bankacılığı kullanarak yapabilmelerine yardımcı olmak üzere İngilizce Cep Şubesi'nde kredi kartı menüleri hayata geçirilmiştir. İngilizce Cep Şubesi'nin içeriğini zenginleştirme çalışmaları 2020'de de devam edecektir ve bu sayede yabancı müşterilere daha iyi hizmet verilmesi hedeflenmektedir.

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

2019 yılı içerisinde müşteri memnuniyetini ve ATM fonksiyon adedini artıracak birçok çalışma hayata geçirilmiştir. Müşteri memnuniyetini artıracak en önemli geliştirmelerden biri de 2018 yılında başlatılmış olan Yeni Nesil ATM projesine 2019 yılında para yatırma işlemi ile devam edilmesi olmuştur. 2020 yılında yeni nesil ATM projesi kapsamında çalışmalara devam edilecektir.

İnsan Kaynakları

İnsan Kaynakları Politikaları

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

- İnsan Kaynakları Planlama ve İşe Alım: Tercih edilen bir işveren olmak ve yetenekli kişileri Banka'ya çekmek amacıyla Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda işveren marka yönetimi, iş gücü yönetimi yapmak, analizler ve iş geliştirme projeleriyle işe alım sürecini desteklemek;
- Performans Yönetimi: Çalışanların bireysel performansları doğrultusunda Banka performans artışına hizmet ederek, başarıyı somut ve ölçülebilir kriterlerle değerlendirilebilir hale getirmek, adil ve şeffaf bir sistem ile bağlı çalışan iklimi oluşturmak;
- Yetenek Yönetimi ve Organizasyonel Gelişim: Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, yüksek performanslı ve yüksek potansiyelli çalışanları Banka'da tutmak ve tüm finansçıların gelişimlerine katkı sağlamak;
- Bağlılık ve Ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve Banka'nın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını artırmak.

Bu doğrultuda QNB Finansbank insan kaynakları uygulamaları aşağıdaki konularda yoğunlaşmaktadır:

İşveren Marka Yönetimi ve İşe Alım

İşe alımın %83'ünün Y Kuşağı'ndan olduğu QNB Finansbank'ta, üniversite öğrencilerinin kariyer tercihlerine yönelik analizler yapılmakta, analizlerin sonuçlarına göre üniversite ve sosyal medya faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Finans Up Kariyer Kulübü, Finans Career, Finans Pro, Audit Pro, Finans 101 markalarıyla gençlerin hayallerini gerçekleştirmesi için adım atmaları sağlanmaktadır. 2019 yılında da En Gözde Şirketler Araştırması'nda üniversite öğrencileri tarafından En

Bilinen Kariyer Etkinliği seçilen ve 2013'te Global Business Excellence ödülünü Türkiye'ye ilk getiren uygulama olan Finans Up Kariyer Kulübü'nün en önemli özelliği, alumni mantığında hayata geçirilen Up Society süreci ile öğrencilere ve profesyonel iş hayatına atılan Finans Up'lılara hem iş hem de sosyal hayatlarıyla ilgili pek çok konuyu danışma imkanı sağlamasıdır. Finans Up Kariyer Kulübü'nün yanı sıra Finans Career ile üniversite öğrencilerinin kariyer yollarını keşfetmeleri adına farkındalık kazandıran projeler yapılmakta; Finans Pro ile Banka Genel Müdürlüğü'nde ve Finans 101 ile şube yönetiminde deneyim kazanmak isteyen öğrencilere staj fırsatları yaratılmakta; Audit Pro ile ise denetim alanında kariyerine başlamak isteyen öğrencilere iş olanakları sağlanmaktadır. Yetenek kazanımı faaliyetlerinin marka imajına olan katkısı, Realta firmasının yapmış olduğu En Gözde Şirketler araştırması ile ölçümlenmektedir. 2009'da QNB Finansbank %4,8 tercih edilme oranı ile bankalar arasında 8. sırada yer alırken; 2019'da %19,35 ile bankalar arasında 1., tüm şirketler arasında ise 27. sırada yer almıştır.

Performans Yönetimi

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

- Performansı ile fark yaratan, Banka'nın performansına etki eden ve hedeflerine ulaşmasına katkı sağlayan veya katkı sağlayabilecek muhtemel potansiyel finansçılar tespit edilir;
- Banka hedefleri doğrultusunda oluşan iş kolu ve bölüm temelli hedefler, her bir çalışan için teknik performans sonuçlarını; çalışanların gelişim ihtiyaçlarının tespit edilmesine yönelik olarak gerçekleştirilen değerlendirme ise gelişim performansı sonuçlarını oluşturur;
- Tüm finansçılar için uygulanan kişiselleştirilmiş performans modeli ile her bir çalışan özelinde güçlü alanlar ve gelişim alanları bireysel olarak

değerlendirilir. Bu alanlara yönelik bireysel gelişim ihtiyaçları belirlenir;

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

Yetenek Yönetimi ve Organizasyonel Gelişim

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

Potansiyel değerlendirmeleri sonucu oluşturulan bireysel gelişim planları ile mevcut yöneticilerimizin ve ileride yönetici rolleri için potansiyeli olan finansçıların liderlik yeteneklerini ve yönetsel becerilerini güçlendirmek amacıyla "Finans Master" kapsamında yönetici/yönetici aday eğitim programları, "Koçvari" Yönetim Yaklaşımı eğitimleri ve "Leaders Club" üst düzey yönetici gelişim programı, koçluk ve mentorluk süreci, MBA programları ve yurt içi/yurt dışı konferanslar gibi farklı gelişim araçları sunulmaktadır.

İleri düzey yönetici gelişim programı ve Genel Müdürlük Değerlendirme Merkezi uygulamaları ile saha ve Genel Müdürlük ekiplerimizde yönetici rollerine uygun adaylar belirlenmektedir. Bu kapsamda, ilgili havuzda bulunan adaylara gelişim programları uygulanmaktadır.

Çalışan Bağlılığı

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

Kariyer ve Yetenek Yönetimi

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

Eğitim ve Gelişim Yönetimi

QNB Finansbank, finansçılarını bankacılığa adım attıkları ilk günden itibaren kariyer yolculukları boyunca devam edecek bir gelişim kurgusu içerisine dahil etmektedir. Banka’ya yeni başlayan veya görev değişikliği gerçekleşen finansçılar, kariyer mimarisi ile entegre olan sertifika programlarına katılmaktadır. Banka stratejisi doğrultusunda mevcut çalışanlara yönelik belirlenen proje eğitimleri segment özelinde tasarlanmakta ve bu eğitimler ile finansçıların performans artışlarına katkı sağlamak amaçlanmaktadır. Saha ekiplerinin, müşteri ilişkileri, satış, kredi ve risk yönetimi konularında belirlenen iş yapış şekli ile hareket etmelerini sağlamak amacıyla şube çalışanlarına özel “Finansçı 360” eğitimleri planlanmıştır. Eğitimlere tüm şube çalışanlarının yanı sıra Bölge Müdürleri, Bölge Satış Müdürleri, Şube Müdürleri ve Genel Müdürlük Satış Ekipleri ile OSDEM ve Kredi Tahsis Ekipleri de katılım göstermiş olup, program her yıl farklı vaka uygulamaları ve banka stratejileri doğrultusunda yeniden yapılandırılmaktadır. “Finansçı 360” ve yine Eğitim Gelişim Yönetimi uygulamalarımızdan biri olan “Şube Müdürü Gelişim Programları”; dünyanın en saygın iş ödülleri arasında gösterilen iki farklı işveren ödülü olan Stevies for Great Employers ve Brandon Hall Group Excellence Awards’ta 11 dalda ödüle layık görülmüştür.

Banka çalışanlarının performans artışına katkı sağlamak, gelişim ihtiyaçlarını proaktif olarak tanımlamak ve bu ihtiyacı karşılayacak eğitim dizaynını

oluşturmak adına, finansçılar birçok yeni programla desteklenmiştir. Yurt içi ve yurt dışı menşeli eğitim firmaları, üniversiteler ve konunun uzmanı olan iç ve dış eğitimlerden yararlanılarak; kişiselleştirilmiş, günümüz dünyasına ayak uyduran ve sektörde öncü olduğumuz programlar tüm finansçılara sunulmuştur.

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

2019 yılında çalışan başına verilen ortalama eğitim süresi 7,6 gün, çalışanların eğitim faaliyetlerinden faydalanma oranı ise %97 olarak gerçekleşmiştir.

Gelir Yönetimi

QNB Finansbank’ta gelir yönetiminin amacı, yeni yetenekleri Banka’ya kazandırmak; çalışanların Banka’ya bağlılığını, memnuniyetini, motivasyonunu ve sinerjiyi artırmaktır. Bu doğrultuda Banka’nın etik değerleri ve iç dengeler ile uyumlu, rekabet seviyesini koruyan, adil ve şeffaf ücretlendirme metodolojisi uygulanmaktadır. Yaratılan katma değer oranında, aşırı risk üstlenmeyi önleyici, bireysel ve bütünsel hedef performans odaklı ödüllendirme modelleri kurgulanmaktadır. Böylece Banka’nın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin artırılması sağlanmaktadır. Banka’nın prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2019 yılında kişi başı ortalama yaklaşık 2 maaş performans dayalı nakit ödeme gerçekleştirilmiştir. Ücret ve ödüllendirme yönetimine ilave olarak çalışanların yaşam standartlarını ve iş verimliliklerini artıracak sağlık, izin, ulaşım, yemek, iletişim ve teknolojik imkanlar, yardım paketleri ve çalışan destek hizmetleri gibi birçok alanda menfaatler bulunmaktadır.

Çalışan Mutluluğu

Finansçıların iş hayatları ve özel yaşamlarındaki dengeyi korumaya yardımcı olan, çalışan bağlılığı ve memnuniyetine katkı sağlayarak motivasyonu artırmayı ve finansçı olmanın ayrıcalığını hissettirmeyi amaçlayan Çalışan Mutluluğu, 2019 yılında farklı illerde gerçekleştirdiği 501 aktivitede 7.035 finansçıyı bir araya getirmiştir. Etkinliklere ek olarak yıl içinde 262 firma ile indirim anlaşması sağlanarak finansçılara avantajlı alışveriş yapma olanağı sunulmuştur.

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

Hukuk Müşavirliği; Danışmanlık, Davalar ve Yönetim Kurulu Sekreteryası birimlerinden oluşan bir yapı sergilemektedir.

2019 yılında, diğer yıllarda olduğu gibi, Genel Müdürlük birimleri ve şubelere geliştirilen projeler ve günlük iş süreçleri hakkında koruyucu hukuki destek verilmiş, kanuni takip dışında kalan her türlü dava ve soruşturmaların takibi yapılmış, Yönetim Kurulu, Genel Kurul ve Kurumsal Yönetim süreçlerinin takip edilmesinin yanı sıra aşağıda yer alan konularda önemli çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Öncelikle, değişen dünya düzeninde dijitalleşmenin sektörümüze getirdiği yeni dinamikler itibarıyla sıkça gündeme gelen dijital bankacılık yöntemleri, açık bankacılık süreçleri, bunlara ilişkin mevzuat değişiklikleri ve Banka'nın bu süreçlere uyumlandırılması 2019 yılı gündemin en temel çalışmalarından biri olmuştur. Bu çalışmalar ile bağlantılı olarak, QNB Finansbank'ın yaratıcı projeleri desteklemek ve geleceğin fintech uygulamalarını yaratmak üzere kurduğu QNB YÖNÜM çatısı altında yürütülen projeler de destek verilen diğer bir çalışma alanıdır.

11. Kalkınma Planı ile hedeflenen “Tüzel Dijital Dönüşümü” gerçekleştirmek üzere, QNB Finansbank'ın “Dijital Köprü” projesi ile desteklediği, Türkiye ekonomisinin dinamosu olan KOBİ'lere, sürece uyum sağlamaları amacıyla sunduğu dijital finansal çözümlere ilişkin tüm hukuki sürecin tasarımı yapılmıştır.

Mali kesime olan ödeme yükümlülüklerinin makul süre ve makul koşullar içerisinde yerine getirilebilmesine ortam sağlamak üzere geliştirilen “Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden

Yapılandırılması” hakkındaki yasal düzenlemelere ilişkin, sektörde yürütülen uzun soluklu çalışmalara destek sağlanmıştır.

Banka'nın borçlusu olduğu kredilerin yanı sıra, Türkiye ekonomisi için fayda sağlayacağı düşünülen ve Banka'nın kredi verdiği birçok kurumsal ve ticari kredi talebinin de hukuksal danışmanlığı yapılmıştır.

2019 yılında, Hukuk Talep Sistemi (HTS) üzerinden Hukuk Müşavirliği'ne iletilen 45.000'in (kırk beş bin) üzerinde talep cevaplandırılmış, Hukuk Müşavirliği'nin görev alanında yer alan konularla ilgili davalar takip edilmiş, yargı mercileri nezdinde Banka temsil edilmiş ve sektöre yön veren kararlar alınmıştır.

QNB Finansbank şubelerine ilişkin yürütülen çalışmaların önemli bir bacağına oluşturan ve sağladığı katma değer itibarıyla “Artı 1” ödülüne layık görülen “Bölge Elçiliği Projesi” 2019 yılı içinde de aktif olarak yürütülmüş, yıl içinde mevcut şubelerin 170 tanesi ziyaret edilmiş ve şube çalışanları ile Hukuk Müşavirliği arasındaki kuvvetli iletişim korunmuştur. Bu projeye ilaveten, Banka mali kayıplarının önüne geçilmesini amaçlayan “Sözleşmeli Avukat Masraf Kontrol Sistemi” projesi ile sözleşmeli avukatların performanslarının etkin ve verimli şekilde sistemselsel olarak izlenmesini sağlayan “Sözleşmeli Avukat Performans Ölçüm Sistemi” Projesi de 2019 yılı içerisinde “Artı 1” ödülü almaya hak kazanan ve sektörde ilk olan Hukuk Müşavirliği Projeleri arasındadır.

2019 yılı, eğitim başlığı altında çok sayıda çalışmanın yürütüldüğü bir yıl olmuştur. Bu kapsamda Banka'nın ilgili birimlerine, bankacılık, ticaret ve borçlar hukukunun yanı sıra teminat hukuku, haciz uygulamaları, konkordato, hakem heyeti kararları,

resmi kurum müzakereleri konularında eğitimler verilmiştir. Ayrıca, DavAkademi projesi kapsamında çok değerli eğitimci ve akademisyenlerin katılımı ile banka çalışanlarına yönelik güncel hukuki konularda eğitim seminerleri düzenlenmiştir. Ayrıca, hukuk fakültesi öğrencilerine sektörü tanıtmak amacıyla dava deneyimlerinin aktarıldığı 6 haftalık eğitim programları düzenlenmiştir.

Verilen kurum içi eğitimlerin yanı sıra, sektöre dair günceli yakalayabilmeyi teminen “Kişisel Verileri Koruma Kurulu Karar Özetleri”, “Finansçının Tüketici El Kitabı”, “Yargıtay Hukuk/Ceza Genel Kurul Kararları”, “Hukuk Müşavirliği Lehe Kararlar Serisi” başlığı altında bilgilendirme kitapçıkları basılarak ilgililer ile paylaşılmıştır.

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.

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

2012 yılında, dünyanın en büyük sağlık ve hayat sigortası şirketlerinden Cigna'nın Türkiye'deki faaliyetlerini genişletmek üzere Finansbank ile ortaklık anlaşması imzalamasıyla Cigna ve Finans Emeklilik birleşmesi resmîyet kazanmıştır. Türkiye'nin en büyük bankalarından QNB Finansbank ile Cigna'nın aynı çatı altında birleşmesiyle yoluna güçlenerek devam eden Cigna Finans, sigortadan daha fazlasını sunduğu çözümlerle, global deneyimi, geniş hizmet ağı ve ihtiyaca özel tasarladığı ürünleri ile müşterilerine daha iyi ve kaliteli bir yaşam sağlamayı misyon edinmiştir.

Cigna Finans, Aralık 2019 tarihli Türkiye Sigorta Birliği (TSB) verilerine göre hayat sigortaları branşında 667 milyon TL prim üretimiyle %5,9 ve ferdi kaza sigortalı branşında 80 milyon TL toplam prim üretimi ile hayat ve emeklilik şirketleri arasında %10,5 pazar payı elde etmiştir. Bu sonuçlara göre Cigna Finans, hayat ve ferdi kaza pazarında bir önceki yıla göre %51,1 büyümeye gerçekleştirmiştir.

31.12.2019 tarihinde yayınlanan EGM resmî verilerine göre ise emeklilik branşında otomatik katılım fonlarının da dahil olduğu toplam fon tutarında 2018 yılına kıyasla %22 büyümeye kaydederek, 840 milyon TL toplam fon büyüklüğüne (devlet katkısı fon tutarı hariç) ulaşmıştır.

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.

Sektörünün ilk firmalarından biri olan QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., 1990 yılından beri yatırımların finansmanında aktif rol oynamaktadır. Sektörün ileri gelen firmalarından biri olarak müşteri odaklı strateji izlemeyi ve müşterilerin sektörlerine ve işletmelerine özgü yeni ürünler geliştirmeyi ilke edinmiştir. Anadolu'da şubeleşmeyi başlatan ilk leasing şirketlerinden biri olarak KOBİ'lerin ihtiyaçlarını yerinde analiz eden QNB Finans Finansal Kiralama, bugün biri Serbest Bölge'de olmak

üzere toplam 14 şubesi ile yaygın bir hizmet ağına sahiptir.

2019 yılında leasing sektörü, 2.558 milyon ABD Doları yeni işlem hacmi yaratmıştır; QNB Finans Finansal Kiralama ise %11,8 pay alarak 303 milyon ABD Doları yeni işlem gerçekleştirmiştir. 31 Aralık 2019 itibarıyla leasing alacakları 5.412 milyon TL'ye ulaşmış; QNB Finans Finansal Kiralama ise %10,8 pazar payı elde etmiştir. QNB Finans Finansal Kiralama; 2019 yılsonu itibarıyla leasing alacakları ve aktif büyüklüğü bazında sektör ikincisi konumundadır.

QNB Finans Finansal Kiralama; 2019 yılında enerji sektöründe finansman sağlamaya devam etmiş, "sat, geri kiralama" işlemleri de yapmıştır. Enerji sektörünü takiben tekstil, metal ve üretim sektörlerinde de yeni işlem hacimleri gerçekleştirmiştir.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

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

QNB Finansbank'ın %100 oranında hissedarı olduğu Şirket'in amacı her türlü finansal planın en tercih edilen çözüm ortağı olarak müşterileriyle birlikte gelişip büyümek ve sektörün ilk 5 özel şirketi arasında yer almaktır.

2019 yıl sonunda toplam işlem hacmi 5,3 milyar TL'ye ulaşmış, faktoring alacakları ise yıllık 1,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılında geleceğe güvenle bakılmasını sağlayacak teknoloji yatırımları yapılarak dijital dönüşümü temelleri atılmıştır. 2020 yılında yeni web ve mobil kanalları aracılığı ile çok daha fazla sayıda müşteriye ulaşmayı hedeflemektedir.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

QNB Finans Yatırım, perakende ve varlık yönetimi alanında uzman ve deneyimli kadrosuyla, 12 ilde bulunan 14 şubesi ve Türkiye geneline yayılmış tüm QNB Finansbank şubelerine ek olarak, sanal şube ve mobil platformlar üzerinden sabit getirili menkul kıymetler, yatırım fonları, hisse senedi, vadeli işlem ve opsiyon piyasası, uluslararası piyasalar, kaldıraçlı alım-satım işlemleri gibi

geniş ürün yelpazesinin yanı sıra kişiye özel portföy ürünleri ile bireysel yatırımcıların risk anlayışlarına uygun finansal çözümler ve yatırım danışmanlığı hizmeti sunmaktadır.

Kurumsal satış fonksiyonu ile, yabancı aracı kurumlar, yerli ve yabancı fonlar ile algoritmik/yüksek frekanslı işlemler gerçekleştiren müşterilere aracılık ve araştırma hizmeti sunmaktadır. Yatırım Bankacılığı Birimi, şirket satın alma ve birleşme danışmanlığı, birincil ve ikincil halka arz aracılığı ile borçlanma araçları ihracı alanlarında hizmet vermektedir. QNB Finans Yatırım, ayrıca geniş yetkili aracı kurum olarak genel saklama ve kolektif yatırım kuruluşlarının portföy saklama hizmetlerini gerçekleştirmektedir. 2014 yılından bu yana portföy yönetim şirketlerine SPK mevzuatı ve diğer kanuni düzenlemelere uygun olarak fon operasyon hizmeti de sunmaktadır. QNB Finans Yatırım, Ekim 2018'de 200.000 TL sermaye ile kurulan QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.'nin %100 hissedarıdır.

2019 yıl sonu itibarıyla, ödenmiş sermayesi 50 milyon TL, konsolide aktif büyüklüğü 872 milyon TL, konsolide özkaynakları ise 255 milyon TL'dir. QNB Finans Yatırım, 2019 yılında bir önceki yıla göre konsolide net kârını %79 artırmıştır.

BİST İstanbul A.Ş. hisse işlem hacmi sıralamasında %4,3 pazar payı ile 7. sırada ve VIOP işlem hacmi sıralamasında %6,1 pazar payı ile 4. sırada yer almıştır.

QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.

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

2019 yılında 4 adet borsa yatırım fonu, 7 adet menkul kıymet yatırım fonu, 5 adet serbest döviz fonu, 22 adet emeklilik yatırım fonunu ve yüksek gelir grubundaki müşterilerin özel portföylerini yönetmiştir.

Borsa yatırım fonlarında yıllardır sektör lideri olan QNB Finansportföy, 2019 yılında sektörün tek hakimi olmuştur. Kurucusu olduğu QNB Finansportföy Eurobond Borçlanma Araçları Fonu, Türkiye'nin önde gelen portföy yönetim şirketlerinin emsal fonları arasında getiri anlamında ikinci olmuştur. QNB Finansportföy 2019 yılında üst segment yatırımcıların ihtiyaçlarını karşılamak üzere kişiye özel serbest döviz fon kurmuştur. QNB Finansportföy, özellikle sektörün çok büyüdüğü bu yılda, yönettiği varlık büyüklüğündeki %424 artışla sektörün en çok büyüyen portföy yönetim şirketi olmuştur.

QNB Finansportföy'ün ödenmiş sermayesi 5 milyon TL'dir. 2019 yılsonu itibarıyla %3,4 yatırım fonu pazar payına sahip olan şirketin yine aynı tarih itibarıyla yönettiği varlık büyüklüğü 4,9 milyar TL olmuştur.

QNB eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.

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

QNB eFinans, 6 yıllık faaliyet süresinde e-Fatura, e-Defter, e-Arşiv Fatura, e-İrsaliye ve Kayıtlı Elektronik Posta(KEP), e-Serbest Meslek Makbuzu ve e-Müstahsil Makbuzu olmak üzere toplamda yedi adet e-dönüşüm ürünü ile hizmet vermiştir. QNB eFinans, yıllar içerisinde göstermiş olduğu istikrarlı büyüme ile 2019 yılı sonu itibarıyla 28.000'den fazla müşteriye, 85.000'in üzerinde ürün sunar hale gelmiştir. Yenilenen ve genişleyen e-Dönüşüm uygulamalarının finansal sektöre entegrasyonu ile birlikte, QNB eFinans doğal süreçte bir fintech şirketine dönüşmüştür.

QNB eFinans, Avrupa e-Fatura Servis Sağlayıcıları Birliği'nin (EESPA) ilk Türk üyesi olmasının yanı sıra Global Blue, Basware, Pagero, Tesisquare gibi Avrupa'nın önde gelen firmalarıyla yapmış olduğu global anlaşmalar ile Türkiye'de dış ticaret alanında entegrasyon sağlayan ilk e-Fatura hizmet sağlayıcısı olmuştur. QNB eFinans, Silikon Vadisi'nde yayınlanan CIO Applications Dergisi tarafından 2019 yılında Avrupa'daki en iyi 10 e-Fatura sağlayıcısı arasına seçilmiştir.

QNB eFinans, ERP bağımsız yapısı ile 200'ün üzerinde farklı ERP/Muhasebe yazılımı ile uyumlu çalışabilmektedir. e-Fatura kapsamına alınan tax-free fatura alanında da müşterilerine ayrıcalıklı hizmet sunan QNB eFinans, Türkiye'de ilk kez gerçek ortamda tax-free (yolcu beraberli) e-Fatura düzenleyen servis sağlayıcı olmuştur.

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

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

Dijital Köprü dolayısıyla QNB Finansbank'a hizmet sağladığı için QNB eFinans'ın müşteri sayısı artarak 2019 sonunda 28.000'e ulaşmış olup artmaya da devam etmektedir.

Hemenal Finansman A.Ş.

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

Hemenal, her alanda konusunda uzman ve tecrübeli ekibi, piyasa ve rekabete göre tasarlanmış altyapısı ve QNB Finansbank'ın know-how'ı ile eğitim, beyaz eşya ve kahverengi eşya, mobilya ve elektronik sektöründe önemli markalar ile iş birliği geliştirmiştir. Hemenal'ın aktif büyüklüğü 2019 sonu itibarı ile 39,9 milyon TL tutarına gelmiştir.

IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.

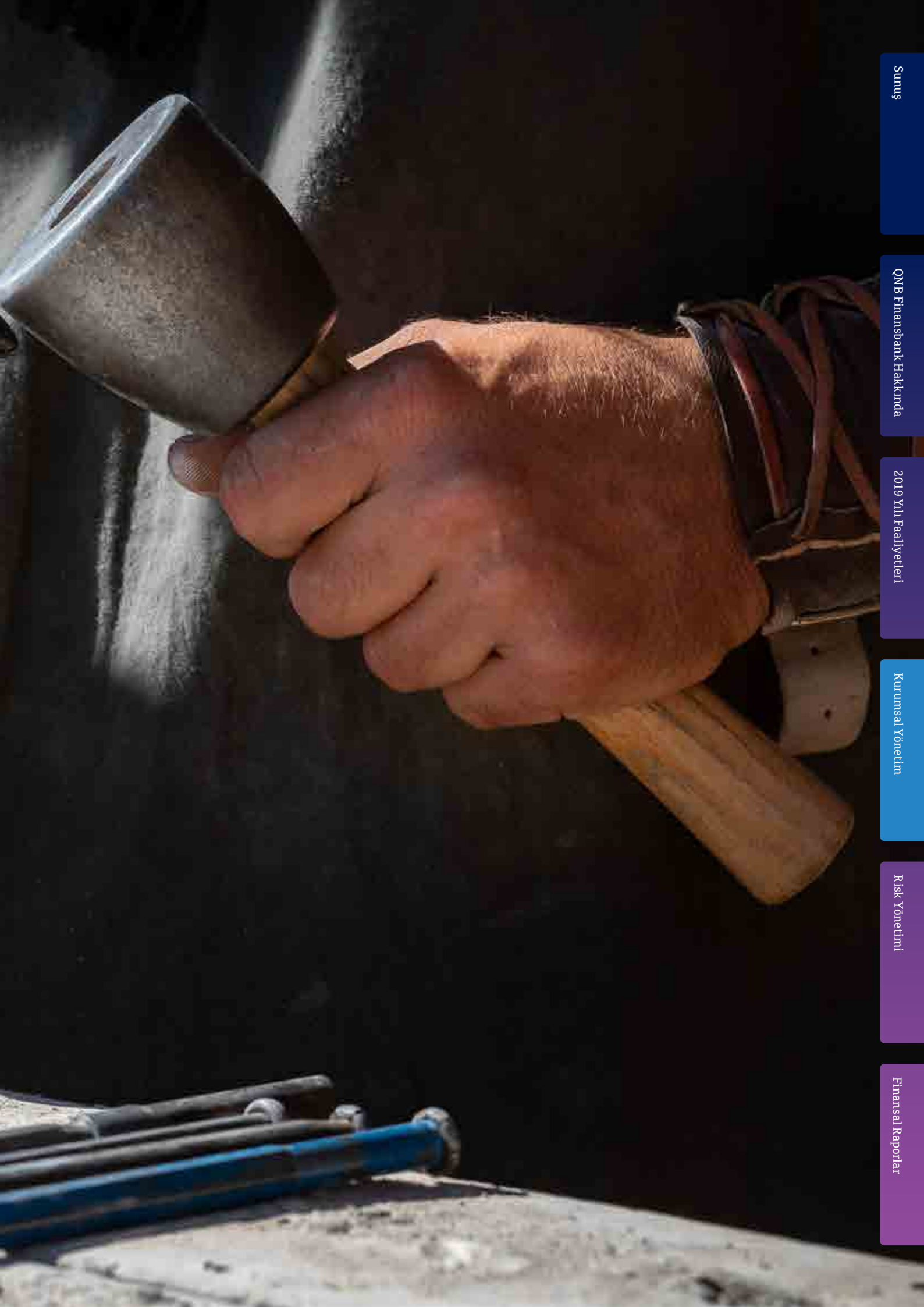
IBTech 2005 yılında kurulmuş olup, İstanbul'da faaliyet göstermektedir. IBTech'in ana faaliyet alanı, Temel Bankacılık, kredi kartları ve internet bankacılığına ilişkin yazılımlar gibi yazılımlar için tasarım ve geliştirme hizmetleri vermektir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, IBTech'in varlıklarının toplam değeri 56,1 milyon TL'dir.

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

2009 yılında kurulan Bantaş'ın %33,33'ü QNB Finans Bank A.Ş.'ye, %33,33'ü Denizbank A.Ş.'ye ve %33,33'ü ise Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye aittir. Bantaş, şubeler ve nakit merkezleri arasında güvenli varlık transferi hizmeti vermekte ve ATM'lere nakit desteği sağlamaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Bantaş'ın varlıklarının toplam değeri 132,0 milyon TL'ye, net kârı ise 33,4 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Kurumsal Yönetim





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, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak amacı ile kurulmuştur.

Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

- Yönetim Kurulu Üyesi: Ali Teoman Kerman (Komite Başkanı)
- Yönetim Kurulu Üyesi: Ramzi T.A. Mari
- Yönetim Kurulu Üyesi: Durmuş Ali Kuzu
- Yönetim Kurulu Üyesi: Noor Mohd J A Al-Naimi

Risk Komitesi

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

Risk Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

- Yönetim Kurulu Başkanı: Mehmet Ömer Arif Aras
- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş

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

• Yönetim Kurulu Üyesi: Adel Ali M A Al-Malki

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

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi'nin görevi, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu'nun kendisine vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde; kredileri değerlendirmek ve onaylamak ve mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak etkin ve verimli kredi riski yönetimi sağlamaktır.

Kredi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

- Yönetim Kurulu Başkanı: Mehmet Ömer Arif Aras
- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu Üyesi: Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi
- Yönetim Kurulu Üyesi: Yousef Mahmoud H.N. Al-Neama
- Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi: Temel Güzeloglu
- Yedek Üyeler: Osman Reha Yolalan 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 yerine getirir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

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

• Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş

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

• Yönetim Kurulu Üyesi: Osman Reha Yolalan

• Yatırımcı İlişkileri Müdürü: Burcu Günhar

Ücret Yönetimi Komitesi

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

Ücret Yönetimi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı: Sinan Şahinbaş
- Yönetim Kurulu Üyesi: Yousef Mahmoud H.N. Al-Neama

Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

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

Aktif-Pasif Komitesi'nin üyeleri aşağıdaki şekildedir:

- Yönetim Kurulu Başkanı
- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
- Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı
- Hazine Genel Müdür Yardımcısı
- Aktif-Pasif Yönetimi Bölüm Müdürü

Tüzel Krediler Yönetimi Risk Komitesi

Banka'nın faaliyetlerinin etkili yönetimi, risk takibi ve yönlendirilmesi ve tüm tüzel kredileri (Kurumsal, Ticari, OBİ, İşletme, Tarım) için strateji ve faaliyet tekliflerinin gözden geçirilmesinden sorumludur.

Tüzel Krediler Yönetimi Risk Komitesi'nin üyeleri aşağıdaki şekildedir:

- Genel Müdür
- Perakende ve OBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel ve KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı

Perakende Krediler Yönetimi Risk Komitesi

Banka'nın faaliyetlerinin etkili yönetimi, risk takibi ve yönlendirilmesi ve tüm perakende kredileri (kredi

kartları, ihtiyaç kredileri, konut kredileri ve kredili mevduat hesabı) için strateji ve faaliyet tekliflerinin gözden geçirilmesinden sorumludur.

Perakende Krediler Yönetimi Risk Komitesi'nin üyeleri aşağıdaki şekildedir:

- Genel Müdür
- Perakende ve OBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel ve KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Enpara.com Genel Müdür Yardımcısı

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, Banka'nın operasyonel risk politikalarının belirlenmesi; risklerinin gözden geçirilmesi, tartışılması ve risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonların alınmasından sorumludur.

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi'nin üyeleri aşağıdaki şekildedir:

- Risk Yönetimi Başkanı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- BT, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
- IBTech Yönetim Komitesi/CISO
- Kurumsal Bankacılık Penetrasyon ve Portföy Yönetimi Bölüm Müdürü
- Risk Bölüm Yöneticisi
- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı

İtibar Riski Yönetimi Komitesi

Bankacılık mevzuatı kapsamında itibar riskinin yönetilmesi, bu konuda gerekli politikaların oluşturulması ve uygulanması amacıyla kurulmuştur.

İtibar Riski Komitesi'nin üyeleri aşağıdaki şekildedir:

- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı
- İnsan Kaynakları Stratejik Planlama, İşe Alım ve Kariyer Yönetimi Bölüm Müdürü
- İletişim ve Müşteri Deneyimi Ofisi Direktörü
- Yasal Uyum Başkan Yardımcısı
- Müşteri Deneyimi Ofisi Bölüm Müdürü
- Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Bölüm Müdürü

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.

Sürdürülebilirlik Komitesi'nin üyeleri aşağıdaki şekildedir:

- Genel Müdür
- Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- Enpara.com Genel Müdür Yardımcısı
- Hazine/Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- İletişim ve Müşteri Deneyimi Ofisi Direktörü
- İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
- Mali Kontrol ve Planlama/Satınalma Genel Müdür Yardımcısı
- Perakende ve OBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı
- Strateji Ofisi

Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'na Bağlı Komitelerin Toplantılarına Katılım

2019 yılında Yönetim Kurulu 7 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur. Bununla birlikte Yönetim Kurulu, 2019 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesi kapsamında, toplantı yapılmaksızın çeşitli kararlar almıştır.

2019 yılında Denetim Komitesi 12 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç, komite üyeleri hazır bulunmuştur.

2019 yılında Risk Komitesi 12 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç, tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur.

2019 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi 4 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri hazır bulunmuştur.

2019 yılında Kredi Komitesi, Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda gerekli sıklıkta gerçekleştirilmiştir.

2019 yılında Ücret Yönetimi Komitesi 5 toplantı yapmıştır.

Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması; Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
2. 2019 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un tasvibine sunulması,
3. 2019 yılı Denetçi Raporu'nun okunması sonucu Genel Kurul'un tasvibine sunulması,
4. 2019 yılı finansal tablolarının (bilanço-kâr zarar hesapları) okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un tasvibine sunulması,
5. 2019 yılı içerisinde gerçekleşen, Bankamızın kanuni takibe intikal etmiş bir kısım alacağının satışına ilişkin işlemlerin Genel Kurul'un tasvibine sunulması,
6. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi gereğince geçici olarak seçilen Yönetim Kurulu üyelerinin seçiminin onaylanması; Yönetim Kurulu üyelerinin 2019 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmeleri hakkında karar alınması,
7. 2019 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden kâr ile geçmiş yıl yedek akçeleri hakkında karar alınması,
8. Yönetim Kurulu üye seçimi; Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin belirlenmesi,
9. Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
10. Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca denetçi seçimi,
11. 2019 yılı içinde yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca 2020 yılında yapılacak bağışların üst sınırı hakkında karar alınması,
12. Bankamız Bilgilendirme Politikası hakkında bilgi verilmesi,
13. Kâr payı dağıtım politikaları hakkında bilgi verilmesi,
14. Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu üyelerine gerekli izinlerin verilmesi,
15. 2019 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,
16. Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında bilgi verilmesi,
17. Dilek ve temenniler.

Kâr Dağıtımı Teklifi

Yönetim Kurulu’nun Kâr Dağıtımına İlişkin Genel Kurul Önerisi

Banka Yönetim Kurulu tarafından, 2019 yılı mali tablolarına göre vergilerden sonra kalan 2.622.156.605,87 Türk Lirası safi kârın, Türk Ticaret Kanunu’nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, genel kanuni yedek akçe tutarının ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle, tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılmasının 26.03.2020 tarihinde yapılacak Olağan Genel Kurul’un onayına sunulmasına karar verilmiştir.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Zor ancak hem Türkiye hem de dünya açısından çok stratejik bir yılı geride bıraktık. 2019 yılı bir önceki sene dünyada başlayan ticaret savaşları, bölgemizde yaşanan jeopolitik gelişmeler, yerel seçim, ekonomide kur hareketi yaşanan çok önemli bir dalgalanmanın ardından yeniden toparlanma, büyüme, siyasi ve ekonomik dengelerin oturtulması için çabalanan önemli bir yıl oldu.

Dünyada ticaret savaşları 2019'da da sürerken Avrupa Birliği'ndeki değişim tüm dünyanın odak noktalarından biri oldu. 31 Ocak 2020'de İngiltere resmen Avrupa Birliği'nden ayrılacak.

Küresel boyutta artan borçluluk ve yavaşlayan global ekonomi de 2019 yılının önemli gelişmelerinden biri olarak ortaya çıktı. Özellikle Amerika ve Çin arasındaki ticaret savaşları dünya ekonomisinin ciddi şekilde yavaşlamasına sebep oldu. Kazananı henüz belli olmayan bu savaşta, 2019'un son günlerinde bir yumuşama gözlemlendi.

Ülkemizde de 2019 yılında önemli gelişmeler yaşadık. Yerel seçimler geride kaldı. Uzun bir seçimsiz döneme girdik. Suriye sınırımızda ciddi askeri operasyonlar yapıldı. Yeni siyasi partiler kuruldu ve kuruluyor.

Ekonomik alanda önemli bir düzelmeye gözlemledik. Faizler ve enflasyon beklentilerin üzerinde bir düşüş gösterdi. 2019 yılında, ekonomik büyümenin %1 civarında olacağı bekleniyor, ancak 2020 yılına ümitli bakıyoruz. Hükümetin açıkladığı %5'lik büyüme hedefine ulaşabileceğimize inanıyoruz ki bu büyüme hedefi gerçekleştiğinde işsizliğe de olumlu yansımaları olacaktır.

Tüm bu denklemin içinde, QNB Finansbank olarak başarılı bir yılı geride bıraktık. 2019 yılında bankamız ve iştiraklerimiz rakiplerimize oranla çok iyi bir performans gösterdi.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Bankamızın toplam aktifleri 181 milyar 681 milyon TL'ye ulaşırken, net kredileri 110 milyar 683 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise 100 milyar 219 milyon TL'ye yükseldi. Toplam özkaynaklarımız bir önceki yıl sonuna göre %15 oranında artarak 16 milyar 685 milyon TL'ye ulaşırken; sermaye yeterlilik rasyosumuz %15,73 olarak gerçekleşti.

Bankamızın 2019 yılı vergi öncesi kârı 3 milyar 180 milyon TL olurken, net kârı 2 milyar 622 milyon TL olarak gerçekleşti.

QNB Finansbank'ı daha da büyüten tüm finansçı çalışma arkadaşlarımıza, müşterilerimize ve paydaşlarımıza katkıları için bir kez daha teşekkür ediyoruz.

QNB Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu

Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu



Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
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 KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

1) Görüş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1/1/2019-31/12/2019 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Tam Set Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup ve Banka'nın sırasıyla 1/1/2019-31/12/2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 30 Ocak 2020 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun 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:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grupta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi 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

Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu



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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Hatice Dilek Çilingir Köstem'dir.

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



3 Mart 2020
İstanbul, Türkiye

Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

2019 Yılı Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan

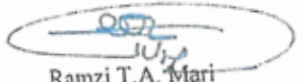
QNB Finansbank A.Ş. Yıllık Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 226333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve sunulmuştur.



Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu Başkanı



Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı



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



Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi



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



Temel Güzeloglu
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

Şirket Uyum Durumu

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
Kurumsal Yönetim Uyum Raporu						
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 imkân olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	Bu kapsamda herhangi bir işlem yapılmamıştır.
1.3.8 - Yönetim Kurulu üyeleri, denetçiler, gündemde özellik arz eden konularla ilgili diğer kişiler ve finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer 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 medya da dahil olmak üzere paydaşlara açık olarak düzenlenmiştir.		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	
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1-Şirket azlık haklarının kullanılmasına 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.

Şirket Uyum Durumu

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
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 - Kâr dağıtım politikası, kârın dağıtım usul ve esaslarını içermektedir.	X					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 -Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikası ile şirket stratejisi arasında denge kurulup kurulmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştıran 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 - Ortaklık 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					
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 - Şirket, menfaat sahiplerinin haklarını korumaktadır. (Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesi politikası gibi düzenlemeler oluşturulmuştur.)	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					

Şirket Uyum Durumu

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİ ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1 - Esas sözleşme veya şirket içi yönetmelikler, çalışanların yönetime katılımını düzenlemektedir.			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. Çalışan Memnuniyeti Anketleri ile çalışanların Banka ve yönetim hakkında beklentileri alınarak iş ve çalışma koşullarının iyileştirmesine yönelik önerileri değerlendirilmektedir. Banka; müşteri memnuniyeti seviyesini dönemsel araştırmalar ve sosyal mecraların takibi ile düzenli olarak izlemekte, müşterilerden gelen görüş ve önerilere uygun olarak gelişime açık alanlarda gerekli aksiyonları titizlikle planlamakta ve hızla hayata geçirmektedir.
3.2.2 - Menfaat sahiplerini etkileyen önemli kararlarda görüşlerinin alınması amacıyla anket düzenlenir veya fikirleri alınır.	X					Menfaat sahiplerinden çalışanların ve müşterilerin görüş ve önerilerinin alınmasını teminen anketler yapılmaktadır.
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 eğitim politikası vardır ve 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				Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine bildirilmektedir.
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanmış 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					

Şirket Uyum Durumu

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
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 bildirilir.	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-Şirket, 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 - Yönetim kurulu toplantılarının gündemi ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakların ayrıldığını ve şirket ile yönetim performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1-Yönetim kurulu, toplantılarını belgelendirerek faaliyetlerini pay sahiplerine raporlamakta ve sorumluluklarını gerektiği gibi yerine getirip getirmediğini gözden geçirmek üzere kendi performansını değerlendirmektedir.	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 onlarla birlikte hareket etmektedir.	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 üyeler 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. Halihazırda Yönetim Kurulumuzda iki kadın üye bulunmaktadır.

Şirket Uyum Durumu

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
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 videokonferans ile Yönetim Kurulu Toplantıları'na elektronik ortamda uzaktan erişim ve katılım imkanı da sunmaktadır.
4.4.2 -Tüm yönetim kurulu üyelerine, yönetim kurulu toplantısından en az üç iş günü önce toplantı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler sunulmuştur.	X					
4.4.3-Yönetim kurulu üyeleri katılmadıkları toplantılar hakkındaki görüşlerini yazılı olarak bildirmişlerdir.	X					
4.4.4 -Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulunun çalışma esasları yazılı olarak belirlenmiştir.	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 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 sayısına bağlı olarak ve tecrübeleri doğrultusunda farklı komitelerde yer alabilmektedir.
4.5.6 - Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet edebilir ve görüşlerini alabilir.	X					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/ kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	
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 - Şirketin, stratejik hedeflerine ulaşip ulaşmadığı yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	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 kullanılacak 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 açıklanmıştır.	X					

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

Özet Bilgi

QNB Finansbank A.Ş. Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

İlgili Şirketler

İlgili Fonlar

1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	2019 yılında Banka merkezi'nde gerçekleştirilen birebir yatırımcı toplantılarının yanı sıra, Banka üst yönetiminin de katılımıyla 2 yurtdışı yatırımcı konferansında birebir ve grup yatırımcı toplantıları yapıldı. Bu organizasyonlar kapsamında, toplamda 94 tane analist ve yatırımcı toplantısı gerçekleştirildi. Ek olarak, yıl içinde düzenli olarak üç kredi derecelendirme şirketi ile toplantılar gerçekleştirildi. Ayrıca, yatırımcı ve analistler tarafından telefon ve e-posta aracılığıyla iletilen sorular yanıtlandı.
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/823341
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Türkçe ve İngilizce olarak eş zamanlı yayımlanmıştır: Türkçe: https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul İngilizce: https://www.qnbfinansbank.com/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	Bulunmamaktadır.
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	Bulunmamaktadır.
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Menfaat Sahiplerinin Genel Kurula katılımı, Esas Sözleşme ile düzenlenmemiştir.
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Esas Sözleşme'de hüküm bulunmamakla birlikte, Genel Kurul Toplantıları söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve kamuya açıktır. 2019 yılında yapılan Olağan Genel Kurul'a pay sahipleri ve Banka çalışanları katılım göstermiştir.
1.4. Oy Hakları	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır (No)
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	İmtiyazlı oy bulunmamaktadır.
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	% 99,88
1.5. Azlık Hakları	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır (No)
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	-
1.6. Kar Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Banka kurumsal internet sitesi Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde "Kurumsal Yönetim İlişkin Politikalar ve Kurallar" başlığı altında yayımlanmaktadır: https://www.qnbfinansbank.com/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	2018 yılı mali tablolarımıza göre vergilerden sonra kalan 2.409.826.453,75 Türk Lirası safi karın; 85.129.535,37 TL'sinin Genel Kanuni Yedek Akçelere ve 2.324.696.918,38 TL'sinin ise Olağanüstü Yedek Akçelere ayrılmasına karar verilmiştir.
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/750800

Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oylan da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yönetilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (çeriden öğrenenler listesi)	KAP'a yayımlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
28.03.2019	0	% 99,88	0%	% 99,88	QNB Finansbank Kurumsal İnternet Sitesi – Yatırımcı İlişkileri – Kurumsal Yönetim – Genel Kurul başlığı altında yıllar itibarıyla yayımlanmaktadır. (https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/)	QNB Finansbank Kurumsal İnternet Sitesi – Yatırımcı İlişkileri – Kurumsal Yönetim – Genel Kurul başlığı altında yıllar itibarıyla yayımlanmaktadır. (https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/)	14. Madde	686	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/750574

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 Finansbank kurumsal internet sitesi'nde Yatırımcı İlişkileri Bölümü altında gruplanmıştır. (https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri)
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	QNB Finansbank kurumsal internet sitesi'nde Yatırımcı İlişkileri Bölümü altında Ortaklık Yapısı başlığı ile yayımlanmıştır. (https://www.qnbfinansbank.com/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 2019 yılı Faaliyet Raporu'nun Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Bölümleri'nde yer verilmiştir.
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı 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	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'na Bağlı Komitelerin Toplantılarına Katılım
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler
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	Bulunmamaktadır.
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	2019 Yılı Faaliyet Raporu – İnsan Kaynakları

3. MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	-
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	201
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Ombudsman ve Teftiş Kurulu Başkanlığı
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Teftiş Kurulu Başkanlığı'na posta yoluyla bildirimde bulunulabilir, ihbarhatti@qnbfinansbank.com adresine e-posta gönderilebilir. Banka çalışanları, ombudsman'a başvurarak da şikayet 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 intranet portalları ile çalışanların yönetime katılımları teşvik edilmektedir.

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 İcra 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	İlgili insan kaynakları politikaları kurumsal internet sitesinde bulunmamakla beraber, ilgili düzenlemeler 2019 Yılı Faaliyet Raporu'nun İnsan Kaynakları Bölümü'nde özetlenmiştir.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmuyor (There isn't an employee stock ownership programme)
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	İnsan kaynakları politikası kurumsal internet sitesinde bulunmamakla beraber, ilgili düzenlemeler 2019 Yılı Faaliyet Raporu'nun İnsan Kaynakları Bölümü'nde özetlenmiştir.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bir Etik Kurallar Politikası bulunmamakla beraber, kurumsal internet sitesinde de erişime açık bulunan "Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası" bulunmaktadır. Bunun yanı sıra, Yönetim Kurulu kararı ile yayımlanan "QNB Finansbank Finans Profesyonelleri İçin Etik Davranış Kuralları Talimatı" ve "QNB Finansbank Çalışanı Davranış Kuralları Talimatı" bulunmaktadır.
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.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/kurumsal-sosyal-sorumluluk) erişilebilir. Banka'nın Sosyal ve Çevresel Politikası'na kurumsal internet sitesinden ulaşılabilir. (QNB Finansbank'ı Tanıyın- Politikalar - https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/politikalar)
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Banka'nın Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'na kurumsal websitesinden ulaşılabilir. (QNB Finansbank'ı Tanıyın- Politikalar - https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/politikalar)

4. YÖNETİM KURULU-I

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Yönetim Kurulu'nun 2019 yılı öz-değerlendirme süreci Aralık 2019'da yapılmıştır.
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır (No)
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet (Yes)
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 Birimi, her çeyrek itibarıyla bir faaliyet raporu olmak üzere 2019 yılında Denetim Komitesi'ne 4 rapor sunmuştur.
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2019 Yılı Faaliyet Raporu'nun "Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler" Bölümü
Yönetim kurulu başkanının adı	Dr. Ömer Arif Aras
İcra başkanı / genel müdürün adı	Temel Güzeloglu
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 olabilecek 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	-
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	11 kişiden oluşan Yönetim Kurulu'nda 2 kadın Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır.

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. Ömer Arif Aras	İcrada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	16.04.2010	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)	Evet (Yes)
Sinan Şahinbaş	İcrada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	16.04.2010	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)	Evet (Yes)
Yousef Mahmoud H N Al-Neama	İcrada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	28.05.2019	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)	Evet (Yes)
Adel Ali M A Al-Malki	İcrada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	28.05.2019	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)	Evet (Yes)
Ali Teoman Kerman	İcrada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye (Independent director)	16.04.2013	Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)	Evet (Yes)
Durmuş Ali Kuzu	İcrada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye (Independent director)	25.08.2016	Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)	Evet (Yes)
Fatma Abdulla S Al Suwaidi	İcrada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	16.06.2016	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)	Evet (Yes)
Noor Mohd J A Al-Naimi	İcrada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye (Independent director)	22.06.2017	Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)	Evet (Yes)
Osman Reha Yolalan	İcrada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye (Independent director)	16.06.2016	Bulunmamaktadır.	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)	Evet (Yes)
Ramzi T. A. Mari	İcrada Görevli Değil (Non-executive)	Bağımsız üye (Independent director)	16.06.2016	Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)	Evet (Yes)
Temel Güzeloglu	İcrada görevli (Executive)	Bağımsız üye değil (Not independent director)	16.04.2010	-	Değerlendirilmedi (Not considered)	Hayır (No)	Evet (Yes)

4. YÖNETİM KURULU-II

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	2019 yılında Yönetim Kurulu fiziken 7 toplantı yapmıştır. Bununla birlikte Yönetim Kurulu, 2019 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 390. Maddesi kapsamında, toplantı yapılmaksızın çeşitli kararlar almıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	87%
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet (Yes)
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 yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	QNB Finansbank Kurumsal İnternet Sitesi – Yatırımcı İlişkileri – Kurumsal Yönetim başlığı altında gruplanmıştır. (https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim)
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	2019 Yılı Faaliyet Raporu - 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. 2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler

Yönetim Kurulu Komiteleri-I

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 (Corporate Governance Committee)	-	Ramzi T. A. Mari	Evet (Yes)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)	-	Sinan Şahinbaş	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)	-	Ali Teoman Kerman	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)	-	Osman Reha Yolalan	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)	-	Burcu Günhar	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi değil (Not board member)
Denetim Komitesi (Audit Committee)	-	Ali Teoman Kerman	Evet (Yes)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Denetim Komitesi (Audit Committee)	-	Ramzi T. A. Mari	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Denetim Komitesi (Audit Committee)	-	Durmuş Ali Kuzu	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Denetim Komitesi (Audit Committee)	-	Noor Mohd J A Al-Naimi	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	Ömer Arif Aras	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	Sinan Şahinbaş	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	Adel Ali M A Al-Malki	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	Ali Teoman Kerman	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Ömer Arif Aras	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Sinan Şahinbaş	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Temel Güzeloglu	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Noor Mohd J A Al-Naimi	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	Osman Reha Yolalan	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Ücret Komitesi (Remuneration Committee)	-	Sinan Şahinbaş	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)
Ücret Komitesi (Remuneration Committee)	-	Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Hayır (No)	Yönetim kurulu üyesi (Board member)

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)	2019 Yılı 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)	2019 Yılı 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)	2019 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2019 Yılı 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)	2019 Yılı 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 ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu'nun Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler Bölümü'nde paylaşılmıştır.
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Bulunmamaktadır.
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2019 Yılı Faaliyet Raporu'nun Finansal Raporlar Bölümü'nde yer alan Banka finansal tabloları ve dipnotlarının beşinci bölüm VII.1.4. nolu dipnotunda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komiteye Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi (Audit Committee)	-	%100	%100	12	4
Kurumsal Yönetim Komitesi (Corporate Governance Committee)	-	%80	%60	4	1
Riskin Erken Saptanması Komitesi (Committee of Early Detection of Risk)	-	%100	%20	12	1
Diğer (Other)	Kredi Komitesi (Credit Committee)	%83	%17	Gerekli sıklıkta	-
Ücret Komitesi (Remuneration Committee)	-	%100	%0	5	1

Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler

Banka'nın iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır. Banka, bağımsız denetim firması tarafından üçer aylık dönem sonlarında sınırlı kapsamlı, yıl sonlarında ise tam kapsamlı olarak denetlenmektedir. Ayrıca, bankacılık düzenlemeleri kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sürekli gözetim ve denetimine tabidir.

Banka'nın doğrudan hakim hissedarı olan Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") ve onun diğer ilişkili bağlı şirketleri ile yapılan tüm işlemler bakımından, Banka'nın yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır. Yapılan bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişilerle/kurumlarla yapılmış gibi emsal usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur. Banka'nın hakim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka'nın zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

Rekabet Kurulu'nun, QNB Finansbank A.Ş.'nin de dahil olduğu bazı bankalar hakkında 02.11.2011 tarihinde başlattığı soruşturma 11.03.2013 tarihinde tamamlanmış olup, söz konusu soruşturma neticesinde QNB Finansbank A.Ş. tarafından 40,516 milyon TL idari para cezası ödenmiştir. Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair söz konusu

kararına ilişkin olarak Banka'nın açtığı iptal davası süreci Danıştay nezdinde devam etmektedir.

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından gerçekleştirilen denetim sonucunda düzenlenen rapor uyarınca Banka aleyhine 43,569 milyon TL idari para cezası kesilmiştir. Söz konusu ceza, Banka'nın idari para cezasının iptaline ilişkin tüm yasal haklar saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi gereğince peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 28 Ağustos 2015 tarihinde 32,676 milyon TL olarak ödenmiştir. Banka'nın idari işlemin iptaline ilişkin İdare Mahkemesi nezdinde açtığı dava, ilk derece ve istinafta Banka lehine sonuçlanarak ödenen tutar İdare tarafından iade edilmiştir. İdarenin temyiz talebi kabul edilerek Danıştay tarafından Banka aleyhine kararın bozulmasına karar verilmiştir. Yargılama süreci devam etmektedir.

Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı İş Teftiş Kurulu Grup Başkanlığınca bankada gerçekleştirilen denetim sonucunda, Türkiye İş Kurumu Genel Müdürlüğü İstanbul Çalışma ve İş Kurumu İl Müdürlüğü tarafından düzenlenen Denetim Raporu ile verilen 2,470 milyon TL idari para cezası, ilgili mevzuat uyarınca indirimden yararlanılarak, 1,853 milyon TL olarak

ödenmiş ve Banka tarafından söz konusu idari para cezası ve Denetim Raporu'nun iptaline yönelik yargı yoluna başvurulmuştur. Banka'nın idari para cezasının iptaline ilişkin açtığı dava neticesinde para cezasının 1,612 milyon TL'lik kısmı iptal edilirken, 0,9 milyon TL'lik kısmı kesinleşmiştir. Banka'nın Denetim Raporu'na ilişkin itiraz sürecinde açılan dava, Yargıtay tarafından onanmış ve karar Banka aleyhine kesinleşmiştir.

Hakim şirketle ve diğer ilişkili şirketlerle yapılan ve detaylarına Bağlılık Raporlarında yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte Banka'nın bilgisi dahilinde olan hal 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 hakim şirket ve hakim 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.

Risk Yönetimi





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

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

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

Denetim Komitesi 2019 yılında on üç 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 hizmetleri gözden geçirilmiş, bu süreçteki risklerin daha etkin yönetilmesi için gerekli tedbirlerin alınmasına ilişkin çalışmaların takibi yapılmıştır.

Denetim Komitesi'ne bağlı birimlerin faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın varlıklarını, itibarını ve faaliyetlerinin

sürdürülebilirliğini korumak konusunda Yönetim Kurulu'na destek olma misyonunu 2019 yılı boyunca da yerine getirmiştir. Bu misyonu üstlenirken gerekli olan objektifliği ve bağımsızlığı teminen Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak teftiş çalışmaları yürütülmüştür.

Gerek nitelik, gerekse de nicelik olarak yeterli düzeyde olan kaynakları ile Teftiş Kurulu 95 kişi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Teftiş Kurulu yönetici kadrosunda 1 Başkan ve 3 Başkan Yardımcısı görev yapmaktadır. Kredi Süreçleri ve İşkolu Denetimleri, Operasyon ve İştirak Denetimleri, Hazine, Finansal Risk Yönetimi ve Model Denetimleri, Şube Denetimleri, Soruşturma ve İnceleme ve Bilgi Teknolojileri Denetimleri adı altında 6 ayrı uzmanlaşma birimi mevcuttur. İstihdam edilen personelin %25'i yüksek lisans derecesine sahiptir.

Müfettişlerin uluslararası mesleki sertifikalara sahip olmaları etkin bir biçimde desteklenmekte ve uzmanlık alanlarına uygun sertifika sahibi olma koşulu, Teftiş Kurulu bünyesinde bir terfi ölçütü olarak dikkate alınmaktadır. 2019 yılında düzenlenen sertifikasyon sınavlarından alınan sonuçlarla birlikte Teftiş Kurulu'nda CIA (Certified Internal Auditor) sayısı 14, CISA (Certified Information Systems Auditor) sayısı 6, CRMA (Certification in Risk Management Assurance) sayısı 2, CFE (Certified Fraud Examiner) sayısı 9 ve SMMM (Serbest Muhasebeci Mali Müşavir) sayısı 4'tür. Diğer sertifikalarla birlikte toplam sertifika sayısı 67, sertifika sahibi Teftiş Kurulu üye sayısı ise 24'tür.

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

Bahse konu 5 yıllık değerlendirme döngüsü gereğince, QNB Finansbank Teftiş Kurulu'nun 2013 yılında almış olduğu KGD çalışması 2018 yılında

yinelenmiş olup; söz konusu çalışma sonucunda Teftiş Kurulu faaliyetlerinin Uluslararası İç Denetim Standartları'na uygun olarak yerine getirildiği, bağımsız denetim şirketi tarafından belgelenmiştir. Söz konusu belgenin güvence vermiş olduğu hususlar sürekli olarak izlenmektedir.

QNB Finansbank Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla üçer aylık dönemlerde sunulan faaliyet raporları üzerinden Teftiş Kurulu faaliyetleri hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir. 2019 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.

Denetim çalışmaları kapsamında Genel Müdürlük birimleri, şubeler, iştirakler ve bilgi teknolojileri süreçleri gözden geçirilmektedir. Planlı ve planlı olmayan denetim faaliyetlerinin yanı sıra, vaka bazında soruşturma ve inceleme çalışmaları, çeşitli projelere katılım ve bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de 2019 yılı çalışmaları arasında yer almıştır.

2019 yılında bağlı ortaklık ve iştiraklerin iç denetim birimleri ile yapılan risk değerlendirmeleri göz önünde bulundurularak, denetlenmesi gereken alanlar belirlenmiş ve buna göre Teftiş Kurulu tarafından bağlı ortaklık ve iştiraklerde denetim çalışmaları yürütülmüştür. Söz konusu şirketlerin iç denetim kontrol birimleri de denetim çalışmaları yürütmüş ve yapılan çalışmalar her çeyrek sonunda düzenlenen faaliyet raporları ve RSA Archer isimli yönetim, risk ve kontrol yazılımı ile QNB Finansbank Teftiş Kurulu tarafından anlık olarak izlenmiştir. Ayrıca, iştiraklerde izlenen denetim metodolojisinin

QNB Finansbank Teftiş Kurulu'nun denetim metodolojisi ile uyumlu olmasına özen gösterilmektedir.

Bilgi teknolojileri alanında yerine getirilen çalışmalar kapsamında bilginin gizlilik, bütünlük, ulaşılabilirlik gibi ölçütlerine yönelik tehditler, riskler ve kontrol ortamı değerlendirilmekte ve kontrol ortamının yeterliliğine ilişkin güvence verilmektedir. QNB Finansbank Grubu bünyesinde yer alan tüm bağlı ortaklık ve iştiraklerin bilgi teknolojileri denetiminin yanı sıra bu şirketlerin Bilgi teknolojilerine ilişkin iç 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 örneklemeler oluşturulabilmektedir.

2018 yılının başında denetim faaliyetlerinin yönetilmesine yönelik olarak uygulamaya alınan RSA Archer isimli yönetim, risk ve kontrol yazılımı yıl boyunca denetim kayıtlarının girişi; bulgu ve aksiyon takibi ve çeşitli raporlamalarda etkin biçimde kullanılmıştır. Sistem kullanımı benzer şekilde iştirak denetim ve iç kontrol ekiplerince de gerçekleştirilmiş ve bu sayede metodolojik olarak da entegrasyon güçlendirilmiştir. Şube denetim ekipleri tarafından da FAST isimli Bankamız web tabanlı uygulaması kullanılmaktadır. Söz konusu uygulama ile şube denetim ekipleri güvenli web erişimi üzerinden denetim kayıtlarının yaratılması, çalışma kağıtlarının yüklenmesi, bulgu girişi ve takibi işlemlerini online olarak yapabilmekte ve sistem üzerinden otomatik olarak denetim raporu çıktılarını alabilmektedirler.

2019 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, Başkanlık'ın sorumlulukları arasında yer almaktadır. Toplam personel sayısı 99 kişidir.

A- İç Kontrol Merkezi

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

İç kontrol sisteminin bir parçası olarak görev yapan İç Kontrol Merkezi, Banka'nın tüm şube, Genel Müdürlük birimleri ve iştiraklerinde yerinden ve uzaktan ikinci seviye kontrol aktivitelerinin yürütülmesinden sorumludur.

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. 2019 yılı sonu itibarıyla İç Kontrol Merkezi'nde CIA (Certified Internal Auditor) sayısı 1, CISA (Certified Information Systems Auditor) sayısı 1, CRMA (Certification in Risk Management Assurance) sayısı 7, CFE (Certified Fraud Examiner) sayısı 2, CFSA (Certified Financial Services Auditor) sayısı 1, SMMM (Serbest Muhasebeci Mali Müşavir) sayısı 2, SPK (Sermaye Piyasası Kurulu) – Seviye 3 Lisansı sayısı 15 ve SPK (Sermaye Piyasası Kurulu) – Türev Lisansı sayısı 6'dır. Diğer sertifikalarla birlikte toplam sertifika sayısı 53;

sertifika sahibi İç Kontrol Merkezi üye sayısı ise 31'dir.

İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilen kontrol çalışmaları sonucunda düzenlenen 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.

2019 yılı sonu itibarıyla İç Kontrol Merkezi'nin personel sayısı 55 kişidir. İç Kontrol Merkezi bünyesindeki kontrol faaliyetleri aşağıda belirtilen iki bölüm aracılığıyla yürütülmektedir:

• Şube ve İştirak Kontrolleri Bölümü

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

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

Ayrıca, Banka'nın hizmet aldığı destek hizmeti firmaları ile ilgili dönemsel değerlendirme raporlarında yer alan ve takip gerektiren aksiyonlar izlenmekte ve sonuçlar Denetim Komitesi Ofisi'ne raporlanmaktadır.

• Genel Müdürlük, Bilgi Teknolojileri ve Yönetim Beyanı Kontrolleri Bölümü

Genel Müdürlük Kontrolleri kapsamında farklı bankacılık faaliyetleri özelinde uzmanlaşmış kontrolörlerden oluşan ekipler tarafından, yasal, operasyonel ve finansal riskler dikkate alınarak, ilgili 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 incelenerek istisnai vakaların olup olmadığı, belli konular için günlük, haftalık ve aylık dönemlerde izlenmektedir.

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

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

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

Genel Müdürlük, Bilgi Teknolojileri ve Yönetim Beyanı kontrollerine 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. Yasal Uyum Bölümü'nün personel sayısı 2019 yılsonu itibarıyla 11'dir.

Bölüm, yasal düzenlemeleri takip etmekte, bunların Banka içi uygulamalara yansıtılmasını yaptığı duyurular ve yönlendirmeler ile sağlamakta, şubelerin ve Genel Müdürlük birimlerinin yasal düzenlemelere ilişkin sorularını cevaplamakta, müşterilere sunulacak bankacılık ürünlerinin mevzuata uygun şekilde geliştirilmesi sürecinde görüş ve önerileriyle aktif rol oynamaktadır. Yasal Uyum, Banka'nın olduğu kadar finansal iştiraklerinin de kendileriyle ilgili yasalara uyum çalışmalarına danışmanlık yapmaktadır. Bunlara ilaveten, düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile görüş alışverişinde bulunmakta, Banka'nın kredilendirme süreçlerinde sosyal ve çevresel sorumlulukların yerine getirilmesiyle ilgili çalışmaları da yürütmektedir.

Yeni ürün ve hizmetlerin uygulamaya konulabilmesi için Yönetim Kurulu tarafından karar alınması aşamasında, bunların mevzuata uygunluğu hususunda Yasal Uyum'un görüş ve değerlendirmeleri aranmaktadır. 2019 yılı faaliyetleri bu geniş sorumluluk alanı dahilinde gerçekleştirilmiştir.

Uyum faaliyetleri aşağıda belirtilen iki birim aracılığıyla yürütülmektedir.

• Mevzuat Birimi

Birim, bankacılık sektörüne yönelik yeni kanun ve düzenlemelerle ilgili sirküler ve duyurular yayınlamakta; ayrıca standart format dışındaki garanti, kontrgaranti, standby akreditif ve referans mektuplarına görüş ve onay vermekte; ilaveten Genel Müdürlük ve şubelere hem sözlü hem de yazılı danışmanlık hizmeti sağlamaktadır. Mevzuat Birimi Müdürü, Bankamızı Türkiye Bankalar Birliği çatısı altında faaliyet gösteren Kambiyo Mevzuatı Çalışma Grubu'nda temsil etmektedir. Söz konusu çalışma grubu, dış ticaret işlemleri hususundaki her türlü sektörel problemi analiz etmekte ve bu

sorunlara çözüm yolları sunmaktadır. Ayrıca, Mevzuat Birimi Müdürümüz garantilerle ilgili uluslararası platformda çalışmalarını yürüten ICC (International Chamber of Commerce) Guarantees Task Force'a üye seçilmiştir.

• Yasal Düzenlemelere Uyum Birimi

Birim, Banka'nın ilgili birimlerince çıkartılan yeni ürün, kampanya, reklam ve ilanları incelemekte ve bunlara yürürlükteki ilgili mevzuat kapsamında görüş ve uygunluk vermektedir. Ayrıca, resmi kurumlardan gelen müşteri şikayetleri ve bu şikayetlere verilen yanıtlar da bu birim tarafından incelenmekte, yanıt metinleri kontrol edilmekte ve gereken durumlarda iş birimlerini şikayete neden olan uygulama veya akışın düzeltilmesi yönünde yönlendirmektedir. Söz konusu birim, Banka'nın ilgili birimlerine ve finansal iştiraklerine, sermaye piyasası düzenlemeleri de dahil olmak üzere, yasal düzenlemelere yönelik duyurular yapmakta; ayrıca sermaye piyasası düzenlemeleri kapsamında bilgi suistimali ve piyasa dolandırıcılığına ilişkin düzenli olarak kontrol faaliyetlerini de yürütmektedir. Ayrıca, Banka'nın dışarıdan alacağı hizmetlerin "destek hizmeti" olup olmadığı hususunda görüş vermektedir.

C- Finansal Suçlar Uyum

Finansal Suçlar Uyum bölümünün ana sorumlulukları; Banka'nın, ulusal ve uluslararası yasalara, mevzuatlara ve uluslararası standartlara uyum sağlaması, Banka'nın suç gelirlerinin aklanmasına ve terörizmin finansmanına aracı olmasının engellenmesi ve bu kapsamda kontrol faaliyetlerinin yerine getirilmesi ve Bankanın aklama ve terörizmin finansmanı kaynaklı ve diğer yasa dışı işlemler amacıyla kullanılmasını engellemek ile Suistimal Kontrol Birimi aracılığı ile suistimalin önlenmesine veya tespitine yönelik senaryo incelemelerini ve suistimal odağında risk değerlendirmelerini gerçekleştirmektir. Finansal Suçlar Uyum Bölümü'nün personel sayısı 2019 yılsonu itibarıyla 28'dir.

Bölüm faaliyetleri aşağıda detayları belirtilen dört birim tarafından sürdürülmektedir.

• Suç Gelirleri ile Mücadele Birimi:

Suç Gelirleri ile Mücadele Birimi; suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve uluslararası yaptırımlar ile ilgili yerel ve uluslararası mevzuatı takip etmek; söz konusu mevzuatta herhangi bir değişiklik olduğunda Banka personeli konuya ilişkin bilgilendirmektedir. Birim ayrıca, yüz yüze ve e-öğrenme şeklinde eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi ve Mali Suçları Araştırma Kurulu'na şüpheli işlem bildirimlerinin yapılmasından sorumludur.

• Şüpheli İşlem İzleme ve Analitik:

Gerek yerel, gerek uluslararası mevzuatta belirtildiği şekilde, suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele konusunda gerekli izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve ilgili sistemlerin kurulması, aynı zamanda şüpheli işlem tespitine yönelik analitik çalışmaların yapılması ile görevlidir.

• Yaptırımlar ve Müşteri Değerlendirme:

Birim, transfer işlemlerinde uluslararası yaptırımlara uyum ve yasaklı liste kontrollerini yapmak ve müşteri kabulünü değerlendirmek ile ilgili faaliyetleri yürütür.

• Suistimal Kontrol Birimi:

2019 yılı içerisinde, Finansal Suçlar Uyum Bölümü'ne bağlı olarak kurulan Suistimal Kontrol Birimi, Teftiş Kurulu Başkanlığı'ndan atanan 5 personel ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Birimin temel amaçları; Banka içerisinde suistimal kontrol çerçevesinin oluşturulması ile suistimal riskinin yönetilmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar yürütülmesidir. Bu amaçla, Bankamız birimlerinin faaliyetlerine ilişkin suistimal riski çerçevesinde süreç değerlendirme çalışmaları da gerçekleştirilmektedir. Ayrıca iç suistimalin tespitine yönelik senaryo incelemelerinin yapılması, QNB'nin suistimal çerçevesindeki politikalarının Banka'ya adapte edilmesi, üst yönetime ve QNB'ye gerekli düzenli raporlamaların yapılması, Banka personeline eğitim verilmesi ve suistimal farkındalığının

artırılmasının sağlanması da Birim'in faaliyet alanları içerisinde yer almaktadır.

Öte yandan, Bankamız iş birimlerinden bildirilen belirli kriterlerdeki suistimal vakalarına yönelik incelemeler de Birim bünyesinde gerçekleştirilebilmekte olup, vakalar özelinde gerekli inceleme ve analizlerin yapılması sonucunda benzer suistimallerin tekrarlanmasını önleyecek gerekli aksiyon ve iyileştirmeler de Teftiş Kurulu Başkanlığı ile koordineli olarak Birim tarafından takip edilmektedir.

D- Kişisel Verilerin Korunması ve Yönetimi Birimi

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ikincil düzenlemelere uygun olarak tüm faaliyet ve süreçlerin mevzuat ile uyumunu sağlamaktan sorumludur. Kişisel Verilerin Korunması ve Yönetimi Birimi'nin personel sayısı 2019 yılsonu itibarıyla 3'tür.

Risk Yönetimi

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

Organizasyon Yapısı

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

Yönetim Kurulu, Banka'nın genel risk politikasını ve risk iştahını belirlemektedir. Risk Komitesi, risk yönetimi politika ve stratejilerini belirlemekte, ayda bir toplanarak Banka'nın maruz kaldığı tüm risk türlerini gözden geçirmekte, risk yönetimi strateji uygulamalarını izlemekte ve önemli risk konularını Yönetim Kurulu'nun bilgisine

sunmaktadır. Ayda bir toplanan ALCO, likidite ve döviz riskinin kontrolü ve izlenmesi yanında Banka'nın yapısal aktif-pasif uyumsuzluğunu izlemekte ve yönetmektedir.

Kredi Politikaları Komiteleri, Banka'nın tüm kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumlu olduğu gibi kredi onayı, limit belirlenmesi, derecelendirme, izleme ve sorunlu kredilerin yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçlerine ilişkin prensiplerin ve politikaların belirlenmesinden de sorumludur. 3 ayda bir toplanan Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, Banka'nın tüm operasyonel risk konularını gözden geçirmekte ve operasyonel riskleri minimuma indirmek için alınması gerekli aksiyon planlarını oluşturmaktadır. İtibar Risk Yönetimi Komitesi, QNB Finansbank'ın maruz kaldığı itibar riskini tanımlamak, değerlendirmek, izlemek ve bu riskleri önlemek için gerekli önlemlerin alındığından emin olmak amacıyla kurulmuştur.

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve 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 Grubu ise risk ölçüm ve kredi derecelendirme modellerinin onaylanması ve performansının değerlendirilmesinden sorumludur.

Piyasa Riski Yönetimi

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

QNB Finansbank, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilité seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski etkin olarak

belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapıda QNB Finansbank'ın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

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

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

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

QNB Finansbank, RMD modelinin geçerliliğini geriye dönük test metodolojisiyle kontrol etmektedir. Bu metodolojide RMD modeli tarafından hesaplanan teorik kazanç/kayıplar, bir iş günü sonraki gerçek kazanç/kayıplar ile karşılaştırılmakta ve sapmalar

takip edilmektedir. Geriye dönük test sonuçlarına göre gerek görülmesi halinde kullanılan RMD modeli ve varsayımlar gözden geçirilmekte ve modelin geliştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Yapısal Faiz Oranı Riski

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

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

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

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

Likidite Riski

Likidite riski; Banka borçlarını ödeyebilecek durumda olsa dahi vadesi gelen borçlarını o an karşılayabilecek yeterli finansal kaynağa sahip

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

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

Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi

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

Kredi riski yönetimi, Banka'nın uçtan uca tüm kredi süreçlerine bütünleşmiş durumdadır. Kredi tahsis birimleri, kredi riskinin ilk seviyede yönetiminden sorumludur. Yönetim Kurulu; Kredi Politika Komiteleri vasıtasıyla kredi riski politikalarını onaylamak, kredi kullandırma kıstaslarını belirlemek ve belirlediği limitler dahilinde kredi verme yetkilerini 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 Kurulunca 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. Portföylerin kredi riski düzeyi ile kredi portföylerinin riske ayarlanmış performansları Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından aylık olarak takip edilmektedir. Üstlenilen kredi riski düzeyi ile Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi riski politikaları veya Banka'nın risk alma kapasitesi arasında bir uyumsuzluk gözlemlenmesi halinde, portföy kredi kalitesinin Banka'nın tanımlanmış risk iştahı ile uyumlu kılınması yönünde gerekli önlemler derhal alınmaktadır.

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

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

Bunlara ilave olarak, Kredi Riski Yönetimi Birimi; TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararını hesaplamasında kullanılacak kredi riski parametre tahmin modellerini geliştirmekte ve beklenen kredi zararları için ayrılacak karşılık rakamlarını hesaplayıp raporlamaktadır.

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi

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

Aktivite ve süreç temelli operasyonel riskler Basel II tarafından önerildiği şekilde Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme çalışması ile belirlenerek; neden, olay ve sonuç temelli sınıflandırılmakta ve önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır. 2005 Ocak ayında başlayan operasyonel risk kayıp veri toplama süreci etkinliği artarak devam etmektedir. QNB Finansbank'a anlamlı istatistiksel veri sağlayacak kayıp verileri biriktirilirken, aynı zamanda bu kayıpların neden ve sonuçlarına dayanılarak iyileştirmeye ihtiyaç duyulan iş süreçleri tanımlanmakta ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Önemli riskler için erken uyarı sinyali oluşturabilecek Anahtar Risk Göstergeleri belirlenmiş olup düzenli olarak izlenmektedir. Güçlü operasyonel risk yönetim süreçleri ve metodolojisi tesis edilmiştir.

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

Model Doğrulama

QNB Finansbank 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.

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 hizmetlerine ilişkin gerekli çalışmaların koordine edilmesi ve takibi, bağımsız denetim ve değerlendirme şirketlerinden kaynak yeterliliği ile bağımsızlık beyanlarının ve Banka üst yönetiminden ise bu firmalara ilişkin bağımsızlık beyanlarının temin edilmesi, Komite tarafından alınan kararların uygulandığının takip edilmesi, Komite faaliyetlerinin raporlanması ve Komite tarafından verilen diğer görevlerin yerine getirilmesi olarak özetlenebilir.

QNB Finansbank'ın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

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

İlişkinin yapısı yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31.12.2019 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,9 ve risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam müşteri mevduatına oranı %0,3'tür.

Banka dahil olduğu risk grubu ile gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-satımı, acente sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri işlemlerine girmekte, ayrıca Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup, 31.12.2019 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 16,0 milyon TL tutarındadır.

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

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

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

Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

2019 yılında Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında aşağıda belirtilen hizmet gruplarında destek hizmetleri alınmıştır.

Hizmet Alınan Faaliyet Konuları	Destek Hizmeti Veren Şirket
Arşiv Hizmeti	Hobim Digital Elektronik Hizmetler A.Ş. Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.
Bilgi Teknolojilerine Yönelik Hizmetler	Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş. Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti. BGA Bilgi Güvenliği A.Ş. eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. (Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. alt yüklenicisidir.) eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. (e-defter) Etcbase Yazılım ve Bil. Teknolojileri A.Ş. IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tekn. Ar-Ge Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş. Matriks Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş. Netaş Bilişim Teknolojileri A.Ş. Uzman Bilişim Danışmanlık A.Ş. Vega Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.
Çek Basım Hizmeti	MTM Holografi Güvenlikli Basım ve Bilişim Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.
Güvenlik Hizmeti	MGS Merkezi Güvenlik Sistemleri San. Tic. A.Ş. Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.
İpotek Tesis	FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.
Kart Basım	Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.
Kurye	AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş. Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hiz. A.Ş. Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. (PTT)
Para ve Kıymet Taşıma	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. Brink's Güvenlik Hizmetleri A.Ş.
Pazarlama, Satış, Operasyonel Destek	Atos Müşteri Hizmetleri A.Ş. (Atos Bilişim Danışmanlık A.Ş. alt yüklenicisidir.) Bilge Adam Bilgisayar ve Eğitim Hizmetleri San. A.Ş. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Pazarlama, Satış, Operasyonel Destek/ Tahsilat Hizmeti	CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş. Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.
Personel Seçme ve Geçici Personel İstihdamı	Adecco Hizmet ve Danışmanlık A.Ş.
POS Hizmeti	Payten Teknoloji A.Ş. Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti.
Tahsilat Hizmeti	Global Bilgi Pazarlama Danışma ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş. RGN İletişim Hizmetleri A.Ş.

Finansal Raporlar





QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Kilit Denetim Konusu

Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı

TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar

Üçüncü Bölüm dipnot VIII ve Beşinci bölüm dipnot I.6’da açıklandığı üzere Banka, TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardına” finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını 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’un uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması;
- TFRS 9 ile finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi;
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması;
- TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması;
- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması; ve
- TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.

Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz:

- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi;
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi;
- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi;
- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi;
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi;
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi;
- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi
- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini;
- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini; ve
- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Riskten Korunma Muhasebesi

Bölüm 5 Dipnot I.12 ve Dipnot II.8’de açıklandığı üzere, Banka faiz oranı ve yabancı para kuru risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, krediler ve alacaklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan Finansal varlıklar, mevduat, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredilerin finansal risklerinden korunmak için türev finansal araç ve diğer korunma ilişkilerinden yararlanmaktadır.

Finansal riskten korunma ilişkisinin TMS 39 ‘Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme ‘ standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi ve korunma muhasebesinin sonlandırılması ile sözkonusu etkilerin varlıkların taşınan değeri üzerine etkileri gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal riskten korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Mevcut denetim çalışmalarımızın yanı sıra, denetim çalışmalarımız, türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal riskten korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal riskten korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermekte olup, sözkonusu korunma muhasebesinin sonlandırılması durumunda korunma varlığının taşınan değerinin uygunluğunun ilgili standartlar uyarınca değerlendirilmesini içermektedir.

Türev Finansal Araçların Değerlemesi

Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, para futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı Bölüm 5 Dipnot I.2.c ve Dipnot II.2.’de açıklanmıştır.

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerlendirme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Sözkonusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlendirme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerlendirme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değer belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2019 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 Hatice Dilek Çilingir Köstem'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Hatice Dilek Çilingir Köstem, SMMM

Sorumlu Denetçi

30 Ocak 2020

İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın;

Yönetim merkezinin adresi: Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL

Telefon numarası: (0 212) 318 50 00

Faks numarası: (0 212) 318 56 48

Elektronik site adresi: www.qnbfinansbank.com

Elektronik posta adresi: investor.relations@qnbfinansbank.com

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

- Banka 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

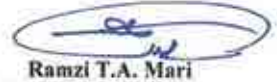
Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek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



Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı



Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



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



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



Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi



Temel Güzeloglu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan: Elif Akan / Finansal Raporlama Müdürü

Tel No: (0 212) 318 57 80

Fax No: (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi	96
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	96
III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	97
IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	98
V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	98
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	98
VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fıli veya Hukuki Engeller	98

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	100
II. Nazım Hesaplar Tablosu	102
III. Kar veya Zarar Tablosu	103
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	104
V. Özkaynak Değişim Tablosu	105
VI. Nakit Akış Tablosu	107
VII. Kar Dağıtım Tablosu	108

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	109
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	110
III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	111
IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	111
V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	112
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	113
VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar	113
VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	115
IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	117
X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması	117
XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	118
XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	118
XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	119
XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	119
XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	119
XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	120
XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	120
XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	120
XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	121
XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	121
XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	121
XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	121
XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	121
XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	123
XXV. Hisse Başına Kazanç	123
XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	124

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	126
II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	134
III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	167
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	169
V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	173
VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	174
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	180
VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	181
IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	182

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	183
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	199
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	206
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	212
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	217
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	218
VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	219
VIII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	221

ALTINCI BÖLÜM

- I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

222

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	223
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	223

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank S.A.Q. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır.

7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka yeni logosu ve işletme adı 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi Talat A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloglu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Yüksek Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoglu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dünder Tüzün (*)	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar (**)	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Ahmet Erzen	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

(*) 1 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Burçin Dünder Tüzün, Kurumsal ve Ticari Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) 1 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Zeynep Kulalar, Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka, 523 yurt içi (31 Aralık 2018 - 540), 1 yurt dışı (31 Aralık 2018 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2018 - 1). 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 12.087 (31 Aralık 2018 - 12.276) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş ^(*) 31.12.2018			
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		16.357.998	26.909.820	43.267.818	18.368.532	22.467.555	40.836.087
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		4.561.447	18.081.828	22.643.275	2.087.753	17.720.257	19.808.010
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.127.557	17.622.984	18.750.541	1.822.717	16.688.725	18.511.442
1.1.2	Bankalar	(3)	400.735	458.844	859.579	200.553	1.031.532	1.232.085
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	3.040.962	-	3.040.962	102.070	-	102.070
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.807	-	7.807	37.587	-	37.587
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	231.713	103.236	334.949	25.639	112.843	138.482
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		207.149	16.398	223.547	18.319	2.811	21.130
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24.564	-	24.564	7.320	-	7.320
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	86.838	86.838	-	110.032	110.032
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	4.784.881	7.558.560	12.343.441	4.545.637	3.898.418	8.444.055
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.777.207	7.352.489	12.129.696	4.540.725	3.763.899	8.304.624
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.674	182.123	189.797	4.912	113.259	118.171
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	23.948	23.948	-	21.260	21.260
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(12)	6.779.957	1.166.196	7.946.153	11.709.503	736.037	12.445.540
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.465.362	1.120.949	6.586.311	9.006.638	624.857	9.631.495
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		1.314.595	45.247	1.359.842	2.702.865	111.180	2.814.045
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(7)	83.819.597	42.946.245	126.765.842	72.795.080	34.008.026	106.803.106
2.1	Krediler	(6)	83.618.617	35.353.734	118.972.351	72.347.758	28.992.338	101.340.096
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		8.588.791	7.592.511	16.181.302	7.916.505	5.015.688	12.932.193
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.588.791	7.028.183	15.616.974	7.916.505	4.283.527	12.200.032
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	564.328	564.328	-	732.161	732.161
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		8.387.811	-	8.387.811	7.469.183	-	7.469.183
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(17)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.492.873	-	1.492.873	1.298.703	-	1.298.703
4.1	İştirakler (Net)	(8)	5.982	-	5.982	5.982	-	5.982
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		5.982	-	5.982	5.982	-	5.982
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	1.250.114	-	1.250.114	1.141.248	-	1.141.248
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.212.068	-	1.212.068	1.103.202	-	1.103.202
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.046	-	38.046	38.046	-	38.046
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	236.777	-	236.777	151.473	-	151.473
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		236.777	-	236.777	151.473	-	151.473
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(13)	3.376.309	40	3.376.349	2.861.861	61	2.861.922
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	(14)	438.280	-	438.280	397.179	-	397.179
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		438.280	-	438.280	397.179	-	397.179
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(15)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(16)	348.688	-	348.688	522.283	-	522.283
X.	DİĞER AKTİFLER (NET)	(18)	2.778.178	3.212.483	5.990.661	2.496.325	2.200.130	4.696.455
VARLIKLAR TOPLAMI			108.611.923	73.068.588	181.680.511	98.739.963	58.675.772	157.415.735

(*) 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER

Bağımsız Denetimden Geçmiş
31.12.2019

Bağımsız
Denetimden Geçmiş^(*)
31.12.2018

	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(1)	46.797.181	58.828.602	105.625.783	44.788.365	42.302.088	87.090.453
II. ALINAN KREDİLER	(3)	380.249	14.929.160	15.309.409	138.385	18.027.864	18.166.249
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	267.816	8.797.038	9.064.854	92.273	4.622.546	4.714.819
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	3.954.629	9.131.345	13.085.974	2.206.779	6.697.676	8.904.455
4.1 Bonolar		3.954.629	116.648	4.071.277	2.206.779	388.754	2.595.533
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	9.014.697	9.014.697	-	6.308.922	6.308.922
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		3.453.855	1.525.079	4.978.934	5.610.140	728.265	6.338.405
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	2.966.468	1.292.986	4.259.454	5.450.465	651.892	6.102.357
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(8)	487.387	232.093	719.480	159.675	76.373	236.048
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	432.658	15.072	447.730	18.629	5.994	24.623
X. KARŞILIKLAR	(9)	875.641	-	875.641	778.836	-	778.836
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		529.565	-	529.565	426.856	-	426.856
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		346.076	-	346.076	351.980	-	351.980
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	205.582	-	205.582	149.662	-	149.662
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	5.432.553	5.432.553	-	4.816.098	4.816.098
14.1 Krediler		-	5.432.553	5.432.553	-	4.816.098	4.816.098
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		5.482.130	4.486.862	9.968.992	5.144.319	6.715.767	11.860.086
XVI. ÖZKAYNAKLAR		17.318.226	(633.167)	16.685.059	15.057.492	(485.443)	14.572.049
16.1 Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2 Sermaye Yedekleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		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		872.251	101.267	973.518	700.576	44.291	744.867
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(103.930)	(734.434)	(838.364)	429.168	(529.734)	(100.566)
16.5 Kâr Yedekleri		10.577.034	-	10.577.034	8.167.205	-	8.167.205
16.5.1 Yasal Yedekler		670.000	-	670.000	584.870	-	584.870
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		9.907.034	-	9.907.034	7.582.335	-	7.582.335
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		2.622.157	-	2.622.157	2.409.829	-	2.409.829
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2.622.157	-	2.622.157	2.409.829	-	2.409.829
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		79.167.967	102.512.544	181.680.511	73.984.880	83.430.855	157.415.735

(*) 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır. İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		31.12.2019			31.12.2018		
	Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜKLER (I+II+III)	143.090.252	224.173.699	367.263.951	130.113.215	179.084.169	309.197.384
I.	GARANTİ ve KEFALETLER ^{(1), (2), (3), (4)}	10.270.332	18.246.772	28.517.104	8.744.817	14.944.429	23.689.246
1.1.	Teminat Mektupları	10.179.767	9.847.498	20.027.265	8.728.878	8.756.308	17.485.186
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	419.645	66.525	486.170	363.694	43.691	407.385
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	5.339.495	9.780.973	15.120.468	4.414.542	8.712.617	13.127.159
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	4.420.627	-	4.420.627	3.950.642	-	3.950.642
1.2.	Banka Kredileri	22.742	5.799.601	5.822.343	15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	22.742	5.799.601	5.822.343	15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler	67.823	2.599.673	2.667.496	119	1.727.687	1.727.806
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	67.823	2.000.767	2.068.590	119	1.682.271	1.682.390
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	598.906	598.906	-	45.416	45.416
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıymetlerin Satışına İlişkin Alınan Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	82.440.328	5.993.806	88.434.134	63.658.753	3.916.979	67.575.732
2.1.	Cayılabilir Taahhütler ⁽¹⁾	47.699.180	5.245.759	52.944.939	36.609.777	2.238.221	38.847.998
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	1.326.013	4.004.529	5.330.542	427.989	1.777.120	2.205.109
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	14.309.356	594	14.309.950	10.851.659	526	10.852.185
2.1.5.	Men. Kıymetleri İştir. Aracılığı Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.377.515	-	2.377.515	2.181.264	-	2.181.264
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	29.197	-	29.197	28.728	-	28.728
2.1.9.	Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri	28.781.240	-	28.781.240	22.362.300	-	22.362.300
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.	71.447	-	71.447	29.958	-	29.958
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	804.412	1.240.636	2.045.048	727.879	460.575	1.188.454
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	34.741.148	748.047	35.489.195	27.048.976	1.678.758	28.727.734
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	34.741.148	748.047	35.489.195	27.048.976	1.678.758	28.727.734
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR ^{(1), (2)}	50.379.592	199.933.121	250.312.713	57.709.645	160.222.761	217.932.406
3.1	Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	16.210.514	64.039.377	80.249.891	17.909.998	48.962.094	66.872.092
3.1.1	Gerçekleştiren Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	6.608.353	24.539.687	31.148.040	6.922.598	19.690.796	26.613.394
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	9.602.161	39.499.690	49.101.851	10.987.400	29.271.298	40.258.698
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	34.169.078	135.893.744	170.062.822	39.799.647	111.260.667	151.060.314
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2.837.603	5.229.025	8.066.626	2.517.071	4.581.723	7.098.794
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.234.775	1.792.466	4.027.241	1.335.604	2.193.969	3.529.573
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	602.828	3.436.557	4.039.385	1.181.467	2.387.754	3.569.221
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	25.526.874	121.811.614	147.338.488	31.777.537	98.803.053	130.580.590
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	7.167.491	37.145.803	44.313.294	13.635.615	30.588.966	44.224.581
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	18.259.383	25.893.831	44.153.214	16.501.922	28.205.433	44.705.355
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	50.000	29.385.990	29.435.990	820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	50.000	29.385.990	29.435.990	820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	5.705.403	7.537.454	13.242.857	5.505.039	6.823.437	12.328.476
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	1.385.083	5.219.625	6.604.708	2.341.029	3.789.135	6.130.164
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	4.320.320	2.317.829	6.638.149	3.164.010	3.034.302	6.198.312
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	99.198	97.912	197.110	-	237.014	237.014
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	99.198	-	-	-	118.507	118.507
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	97.912	97.912	-	118.507	118.507
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	1.217.741	1.217.741	-	815.440	815.440
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	747.368.398	195.481.762	942.850.160	674.403.773	163.091.542	837.495.315
IV.	EMANET KIYMETLER	12.140.889	6.466.621	18.607.510	5.970.745	4.150.268	10.121.013
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mescutları	3.522.838	-	3.522.838	216.937	-	216.937
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	2.192.710	4.607.369	6.800.079	470.673	2.863.101	3.333.774
4.3.	Tahsisle Alınan Çekler	4.722.228	1.059.298	5.781.526	3.804.427	573.547	4.377.974
4.4.	Tahsisle Alınan Ticari Senetler	1.703.113	342.751	2.045.864	1.478.708	304.711	1.783.419
4.5.	Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	457.203	457.203	-	408.909	408.909
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	441.122.637	119.044.468	560.167.105	406.901.559	96.312.753	503.214.312
5.1.	Menkul Kıymetler	3.572.768	8.761.567	12.334.335	2.920.390	8.044.413	10.964.803
5.2.	Teminat Senetleri	398.506	82.436	480.942	442.693	131.866	574.559
5.3.	Emtia	476.476	-	476.476	66.090	-	66.090
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	102.041.042	61.972.389	164.013.431	90.756.028	53.481.420	144.237.448
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	334.633.845	48.228.076	382.861.921	312.716.358	34.655.054	347.371.412
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	294.104.872	69.970.673	364.075.545	261.531.469	62.628.521	324.159.990
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	890.458.650	419.655.461	1.310.114.111	804.516.988	342.175.711	1.146.692.699

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2018 ^(*)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	18.353.137	16.386.451
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		15.304.037	13.388.944
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		190.664	200.684
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		235.137	201.108
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		182.410	35.828
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.418.202	2.551.600
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		11.247	2.156
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.088.038	820.608
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.318.917	1.728.836
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		22.687	8.287
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	10.770.916	8.703.078
2.1 Mevduata Verilen Faizler		7.838.246	6.479.053
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.212.384	1.053.658
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		377.039	355.119
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.268.228	808.179
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		67.865	1.200
2.6 Diğer Faiz Giderleri		7.154	5.869
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7.582.221	7.683.373
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.691.464	2.139.885
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.387.228	2.687.027
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		159.282	114.679
4.1.2 Diğer		3.227.946	2.572.348
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		695.764	547.142
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1.690	1.021
4.2.2 Diğer		694.074	546.121
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	51.187	52.196
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4)	(1.516.452)	(1.405.760)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		50.399	13.552
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.417.439)	526.003
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı f		(149.412)	(1.945.315)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	137.288	64.077
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		8.945.708	8.533.771
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	1.819.590	2.207.465
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		74.203	4.138
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1.716.360	1.425.103
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.155.795	1.838.324
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3.179.760	3.058.741
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)	(8)	3.179.760	3.058.741
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(557.603)	(648.912)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(163.465)	(711.041)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		178.086	1.067.006
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(572.224)	(1.004.877)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	2.622.157	2.409.829
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX+XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	2.622.157	2.409.829
25.1 Grubun Kârı / Zararı		2.622.157	2.409.829
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0783	0,0719

(*) 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLO

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	2.622.157	2.409.829
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(509.147)	228.018
2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	228.651	397.863
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(28.840)	19.408
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	254.463	384.047
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3.028	(5.592)
2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(737.798)	(169.845)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	278.627	(425.749)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.233.940)	211.542
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	217.515	44.362
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.113.010	2.637.847

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU															
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem - 01.01 – 31.12.2018															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.350.000	714	-	-	-	(65.980)	412.984	-	(251.126)	231.892	6.873.477	1.603.441	-	12.155.402
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	88.513	-	-	(209.713)	-	(121.200)
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	88.513	-	-	(209.713)	-	(121.200)
III.	Yeni Bakiye (I+II)	3.350.000	714	-	-	-	(65.980)	412.984	-	(162.613)	231.892	6.873.477	1.393.728	-	12.034.202
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	15.138	382.725	-	(335.012)	165.167	-	-	2.409.829	2.637.847
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.293.728	(1.393.728)	-	(100.000)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	(100.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.293.728	(1.293.728)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(50.842)	795.709	-	(497.625)	397.059	8.167.205	-	2.409.829	14.572.049

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktedir.

"Nakit akışı tiskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktedir."

İhtisaki notlar bu finansal tabloları yapıyor parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		01.01 - 31.12.2019	01.01 - 31.12.2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		10.116.709	6.205.042
1.1.1 Alınan Faizler		17.225.113	13.587.268
1.1.2 Ödenen Faizler		(12.613.589)	(4.522.263)
1.1.3 Alınan Temettüleri		51.187	52.196
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.393.213	2.688.860
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		137.288	64.077
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.398.431	1.423.091
1.1.7 Personeler ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.104.911)	(2.472.635)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(692.935)	(1.234.763)
1.1.9 Diğer	(1)	2.322.912	(3.380.789)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(2.680.011)	269.489
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(194.601)	(4.236)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2.868.903	236.261
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(14.535.962)	(7.517.232)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(1.437.206)	(3.726.562)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.787.924	1.123.770
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		12.335.067	8.538.123
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(4.536.880)	(2.295.275)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	1.032.744	3.914.640
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		7.436.698	6.474.531
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(4.969.543)	(2.896.918)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(35.000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(229.459)	(187.474)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		18.289	575
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.476.489)	(2.363.029)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.797.849	1.237.280
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.406.328)	(2.201.072)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.496.516	837.723
2.9 Diğer	(1)	(169.921)	(185.921)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2.797.253	(722.659)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.220.751	2.521.794
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.293.410)	(3.141.794)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(100.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(14.582)	(2.659)
3.6 Diğer		(115.506)	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		356.419	(40.687)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		5.620.827	2.814.267
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	8.767.065	5.952.798
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		14.387.892	8.767.065

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2019 ^(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2018
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı	3.179.760	3.058.741
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	557.603	648.912
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	163.465	711.041
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	394.138	(62.129)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	2.622.157	2.409.829
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	85.130
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3+1.4+1.5)]	2.622.157	2.324.699
1.6 Ortaklara Birinci 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 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci 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 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	(2.324.699)
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. Yedeklerden Dağıtım		
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip 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 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. Hisse Başına Kar		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0,0783	0,0719
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	%7,83	%7,19
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse Başına Temettü		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

^(*) 2019 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir. İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2018'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla TFRS 16'nın uygulanması dışında tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve türev finansal yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre TL olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir. Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançoadaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

2.1.1. Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

2.1.2. 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar TFRS 16 Kiralamalar

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

Kullanım hakkı varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına 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:

- 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 yöntemle gider olarak kaydedilir. Banka'nın TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2019 itibarıyla 458.369 TL, kiralama yükümlülüğü 431.753 TL, finansman gideri 61.839 TL, amortisman gideri ise 215.641 TL'dir.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

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

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar / zarar gelir tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 1.417.439 TL (31 Aralık 2018 - 526.003 TL türev finansal işlemler karı) tutarındaki türev finansal işlemler zararı ve 149.412 TL (31 Aralık 2018 - 1.945.723 TL net kambiyo zararı) tutarındaki kambiyo zararı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 1.719.400 TL (31 Aralık 2018 - 2.017.523 TL) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 152.549 TL (31 Aralık 2018 - 597.803 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

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

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

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
ABD Doları	5,9402 TL	5,2609 TL
Avro	6,6506 TL	6,0280 TL

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

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlandırma modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır. Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir. Banka tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan birer finansal 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

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

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

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

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

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

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

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

Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde gösterilen 1.225.581 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltilmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar;
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; ve

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda “Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı” hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için 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 2019 itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

- 90 günün üzerinde gecikme olması;
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması;
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması; ve

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

• Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

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

Temerrüt Tutarı

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

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi riskinde önemli artış

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

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

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 gücü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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

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

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 11.992.093 TL'dir (31 Aralık 2018 - 6.488.226 TL).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2019 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm 15. dipnotta açıklanmaktadır.

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

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

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Gayrimenkuller %2

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

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

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

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10’ncü madde uyarınca %20’lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir. Bankanın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için geçerli olmak üzere) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir. Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükümden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

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

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

2. Ertelenmiş vergiler

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

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

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

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

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 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 300.000 TL ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 50.000 - 300.000 TL arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak, hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2019)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	2.547.694	2.672.303	2.362.224	7.582.221
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.023.007	706.904	(38.447)	2.691.464
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	115.515	8.193	(1.502.872)	(1.379.164)
Temettü Geliri	-	-	51.187	51.187
Faaliyet Geliri	4.686.216	3.387.400	872.092	8.945.708
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	397.012	1.485.040	(62.462)	1.819.590
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	74.203	74.203
Personel Giderleri (-)	411.636	479.835	824.889	1.716.360
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.795.558	948.280	(588.043)	2.155.795
Vergi Öncesi Kar	2.082.010	474.245	623.505	3.179.760
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	557.603
Dönem Net Karı	-	-	-	2.622.157
Toplam Varlıklar	39.730.429	70.865.962	57.792.723	181.680.511
Bölüm Varlıkları	39.730.429	70.865.962	57.792.723	168.389.114
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	1.492.873
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	11.798.524
Toplam Yükümlülükler	68.846.852	31.372.536	53.278.117	181.680.511
Bölüm Yükümlülükleri	68.846.852	31.372.536	53.278.117	153.497.505
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	11.497.947
Özkaynaklar	-	-	-	16.685.059
Diğer Bölüm Kalemleri	441.430	233.130	(144.413)	530.147
Sermaye Yatırımı	25.694	13.569	(8.415)	30.848
Amortisman	415.736	219.561	(135.998)	499.299
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2018)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	2.078.539	2.739.986	2.864.848	7.683.373
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.570.507	616.839	(47.461)	2.139.885
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	46.021	(420)	(1.387.284)	(1.341.683)
Temettü Geliri	-	-	52.196	52.196
Faaliyet Geliri	3.695.067	3.356.405	1.482.299	8.533.771
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	556.783	1.407.662	243.020	2.207.465
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	4.138	4.138
Personel Giderleri (-)	325.944	405.578	693.581	1.425.103
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.497.974	816.124	(475.774)	1.838.324
Vergi Öncesi Kar	1.314.366	727.041	1.017.334	3.058.741
Vergi Karşılığı	-	-	-	648.912
Dönem Net Karı	-	-	-	2.409.829
Toplam Varlıklar	33.403.626	60.614.395	51.913.752	157.415.735
Bölüm Varlıkları	33.403.626	60.614.395	51.913.752	145.931.773
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	1.298.703
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	10.185.259
Toplam Yükümlülükler	56.362.699	27.049.207	46.618.573	157.415.735
Bölüm Yükümlülükleri	56.362.699	27.049.207	46.618.573	130.030.479
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	12.813.207
Özkaynaklar	-	-	-	14.572.049
Diğer Bölüm Kalemleri	419.024	228.292	(97.228)	550.088
Sermaye Yatırımı	230.912	125.805	(60.075)	296.642
Amortisman	188.112	102.487	(37.153)	253.446

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

28 Mart 2019 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2018 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2018 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	2.409.829
A - 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(85.130)
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	(2.324.699)

XXV. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun Net Dönem Karı	2.622.157	2.409.829
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,0783	0,0719

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

2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

1. Geçmiş dönem muhasebe politikalarına ilişkin değişiklikler

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

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

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

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

Tablodaki sınıflandırmalara ilave olarak, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolarda “Nakit ve Nakit Benzerleri” kalemi,

31 Aralık 2017 mali tablolarında ayrı kalemlerde verilen “Nakit değerler ve Merkez Bankası”, “Bankalar” ve “Para Piyasasından Alacaklar” kalemlerinin birleşimini içermektedir. Ayrıca,

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolarda “Diğer Yükümlülükler” kalemi,

31 Aralık 2017 mali tablolarında ayrı kalemlerde verilen “Muhtelif Borçlar” ve “Diğer Yabancı Kaynaklar” kalemlerinin birleşimini içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

(*) TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, TC Merkez Bankası, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ve diğer finansal varlıklar için ayrılan karşılıkları içermektedir.
(**) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte “Genel Karşılıklar” kalemi içinde, 3. aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları “Diğer Karşılıklar” içerisinde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte ise 1., 2., ve 3. Aşama gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları pasifte “Diğer Karşılıklar” kalemi içinde yer almaktadır.

3. TFRS 9’a geçişinin özkaynak etkileri

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 24.280.307 TL (31 Aralık 2018 - 18.864.272 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,73’dir (31 Aralık 2018 - %15,42). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	10.577.034	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.224.356	
Kar	2.622.157	
Net Dönem Karı	2.622.157	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17.776.950	
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	525.783	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	74.009	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	396.779	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	996.571	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	390.936	
Çekirdek Sermaye Toplamı	17.171.315	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.118.605	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	3.118.605	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	3.118.605	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	20.289.920	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.286.977	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.731.935	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.018.912	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	4.018.912	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	24.308.832	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	7.103	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	21.422	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	24.280.307	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	154.338.272	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,13	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,15	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,73	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,51	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	0,05	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	236.777	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.571.026	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.731.935	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	3.118.605	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.286.977	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	8.167.205	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	859.788	
Kar	2.409.829	
Net Dönem Karı	2.409.829	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	14.790.225	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	615.234	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	67.876	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	370.964	370.964
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.054.074	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	521.248	
Çekirdek Sermaye Toplamı	14.257.399	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İLAVE ANA SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	14.257.399	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	3.308.715	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.381.696	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.690.411	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	4.690.411	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	18.947.810	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	12.890	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	70.648	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının ⁽¹⁾ ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	18.864.272	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	122.314.929	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,66	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,66	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,42	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	%1,88	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1,88	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0,01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%5,65	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	151.473	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.853.495	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.381.696	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	3.308.715	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.478.704	

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3.119	743	1.544
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3.119	743	1.544
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30-Haz-19	01-Nis-19	22-May-17
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir	5 yıl	5 yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+7,08 sabit	6M LIBOR + %5,75	6M LIBOR + %3,87
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3
Çekirdek Sermaye	17.171.315	17.041.003	16.910.691	16.780.379
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	16.780.379	16.780.379	16.780.379	16.780.379
Ana Sermaye	20.289.920	20.159.608	20.029.296	19.898.984
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	19.898.984	19.898.984	19.898.984	19.898.984
Özkaynak	24.280.307	24.149.995	24.019.683	23.889.371
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	23.889.371	23.889.371	23.889.371	23.889.371
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	154.338.272	154.338.272	154.338.272	154.338.272
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,13	%11,04	%10,96	%10,87
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,87	%10,87	%10,87	%10,87
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%13,15	%13,06	%12,98	%12,89
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,89	%12,89	%12,89	%12,89
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,73	%15,65	%15,56	%15,48
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,48	%15,48	%15,48	%15,48
KALDIRAÇ ORANI				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	268.140.150	268.140.150	268.140.150	268.140.150
Kaldıraç Oranı (%)	%7,34	%7,34	%7,34	%7,34
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%)	%7,19	%7,19	%7,19	%7,19

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi yanı sıra, Banka tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilmektedir. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinden kaynaklanan riski makul düzeyde olup uluslararası bankacılık piyasasında önemli ölçüde bir kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %26'dır (31 Aralık 2018 - %26).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %31'dir (31 Aralık 2018 - %30).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %55'tir (31 Aralık 2018 - %52).

Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %65'tir (31 Aralık 2018 - %62).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %21'dir (31 Aralık 2018 - %25).

Banka'nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %25'tir (31 Aralık 2018 - %31).

Banka tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 2.571.026 TL'dir (31 Aralık 2018 - 2.853.495 TL).

Banka'nın, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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	45.141.846	44.291.062	37.533.317	35.515.103
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	83.191	78.753	83.606	55.545
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	227.552	217.109	224.563	148.266
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	26.735.151	26.560.790	21.259.608	21.225.512
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	65.142.650	59.307.163	54.205.109	47.939.134
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	61.089.766	56.336.732	52.335.034	50.550.977
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	5.346.690	5.886.562	6.096.008	7.742.898
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.094.857	1.527.541	1.308.493	983.134
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	237.429	163.967	120.409	46.828
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	1.682.670	1.485.137	1.416.874	1.187.050
Diğer Alacaklar	7.829.811	7.248.431	7.099.718	5.921.662

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

Cari Dönem	Risk Sınıfları(*)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
1. Yurtiçi	45.141.846	83.191	227.552	-	-	5.941.878	64.371.437	61.055.271	5.339.891	2.089.677	225.202	-	-	-	-	1.682.670	7.829.811	193.988.426
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	15.454.668	438.249	117	154	5.173	-	-	-	-	-	-	-	15.898.361
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	112.324	10	8	6.223	-	10.687	-	-	-	-	-	-	129.252
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1.262.615	183.684	1	-	-	1.540	-	-	-	-	-	-	1.447.840
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	880.170	18.726	164	81	-	-	-	-	-	-	-	-	899.141
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	3.083.496	130.544	34.205	341	7	-	-	-	-	-	-	-	3.248.593
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45.141.846	83.191	227.552	-	-	26.735.151	65.142.650	61.089.766	5.346.690	2.094.857	237.429	-	-	-	-	1.682.670	7.829.811	215.611.613

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Risk Sınıfları(*)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	37.533.317	83.606	224.563	-	-	2.353.934	53.575.103	52.317.587	6.090.521	1.307.500	87.317	-	-	-	-	1.416.874	7.099.718	162.090.040
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	15.642.600	411.226	118	201	11	19.793	-	-	-	-	-	-	16.073.949
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	195.934	5.844	6	4.772	-	13.299	-	-	-	-	-	-	219.855
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	366.208	70.123	8	60	-	-	-	-	-	-	-	-	436.399
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	920.245	23.312	164	83	-	-	-	-	-	-	-	-	943.804
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.780.687	119.501	17.151	371	982	-	-	-	-	-	-	-	1.918.692
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	37.533.317	83.606	224.563	-	-	21.259.608	54.205.109	52.335.034	6.096.008	1.308.493	120.409	-	-	-	-	1.416.874	7.099.718	181.682.739

^(*) 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 İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	785	-	-	-	408.037	2.031.409	18.021	129.138	6.933	-	-	-	-	-	-	2.384.817	209.506	2.594.323
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	785	-	-	-	212.569	1.990.028	17.307	126.471	6.933	-	-	-	-	-	-	2.335.573	18.520	2.354.093
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	1.022	6.664	627	27	-	-	-	-	-	-	-	8.340	-	8.340
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	194.446	34.717	87	2.640	-	-	-	-	-	-	-	40.904	190.986	231.890
Sanayi	-	35.048	10	-	-	-	22.066.676	5.130.777	518.977	301.702	21.918	-	-	-	-	-	-	11.033.307	17.041.801	28.075.108
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	266.422	124.927	570	5.023	92	-	-	-	-	-	-	325.965	71.069	397.034
İmalat Sanayi	-	-	10	-	-	-	17.744.577	4.964.756	518.162	296.567	21.826	-	-	-	-	-	-	10.527.019	13.018.879	23.545.898
Elektrik, Gaz, Su	-	35.048	-	-	-	-	4.055.677	41.094	245	112	-	-	-	-	-	-	-	180.323	3.951.853	4.132.176
İnşaat	-	-	-	-	-	-	5.387.232	3.032.871	354.812	242.243	149.722	-	-	-	-	-	-	6.832.350	2.334.530	9.166.880
Hizmetler	17.338.120	33	30.945	-	-	24.445.719	34.766.341	12.136.169	1.939.170	851.262	41.023	-	-	-	-	-	-	30.905.396	60.643.386	91.548.782
Toplantı ve Perakende Ticaret	-	-	8.948	-	-	-	9.124.455	9.584.369	510.020	594.996	29.207	-	-	-	-	-	-	15.423.061	4.428.934	19.851.995
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3.518.507	331.578	190.756	27.082	1.773	-	-	-	-	-	-	750.039	3.319.657	4.069.696
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	12.231.364	851.343	33.381	36.485	2.825	-	-	-	-	-	-	1.293.245	11.862.153	13.155.398
Mali Kuruluşlar	17.338.120	33	-	-	-	24.445.719	452.457	77.509	1.329	1.668	1.540	-	-	-	-	-	-	10.785.234	31.533.141	42.318.375
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.550.600	195.374	1.145.801	124.189	2.254	-	-	-	-	-	-	484.807	5.533.411	6.018.218
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	21.781	-	-	-	1.005.046	532.466	21.529	26.260	2.846	-	-	-	-	-	-	920.499	689.429	1.609.928
Eğitim Hizmetleri	-	-	133	-	-	-	171.977	219.634	12.665	32.798	1	-	-	-	-	-	-	401.233	35.975	437.208
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	83	-	-	-	3.711.935	343.896	23.689	7.784	577	-	-	-	-	-	-	847.278	3.240.686	4.087.964
Diğer	27.803.726	48.110	195.812	-	-	2.289.432	2.514.364	38.758.540	2.515.710	570.512	17.833	-	-	-	-	-	-	64.818.774	19.407.746	84.226.520
Toplam	45.141.846	83.191	227.552	-	-	26.735.151	65.142.650	61.089.766	5.346.690	2.094.857	237.429	-	-	-	-	-	-	115.974.644	99.636.969	215.611.613

(*) 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 İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10 - Tahsilatı Geçikmiş Alacaklar
- 11 - Kurulca Riskli Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12 - İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13 - Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14 - Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15 - Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16 - Hisse Senedi Yatırımları
- 17 - Diğer Alacaklar

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

Önceki Dönem	Risk Sınıfları(*)																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	-	61.801	-	-	-	445.446	2.088.263	15.333	97.049	11.759	-	-	-	-	-	-	2.487.667	231.984	2.719.651
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	61.801	-	-	-	264.357	2.052.031	13.518	96.233	11.759	-	-	-	-	-	-	2.455.523	44.176	2.499.699
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	773	5.772	203	247	-	-	-	-	-	-	-	6.995	-	6.995
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	180.316	30.460	1.612	569	-	-	-	-	-	-	-	25.149	187.808	212.957
Sanayi	-	31.103	-	-	-	-	18.112.507	4.435.765	510.692	242.984	34.449	-	-	-	-	-	-	9.033.259	14.334.241	23.367.500
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	228.559	90.843	2.016	1.629	206	-	-	-	-	-	-	226.721	96.532	323.253
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	13.760.753	4.305.183	506.626	241.130	34.243	-	-	-	-	-	-	8.346.753	10.501.182	18.847.935
Elektrik, Gaz, Su	-	31.103	-	-	-	-	4.123.195	39.739	2.050	225	-	-	-	-	-	-	-	459.785	3.736.527	4.196.312
İnşaat	-	-	-	-	-	-	4.323.179	3.031.745	574.655	173.770	23.070	-	-	-	-	-	-	6.023.819	2.102.600	8.126.419
Hizmetler	16.812.956	33	25.671	-	-	19.758.026	28.670.061	11.289.872	1.713.114	501.596	24.108	-	-	-	-	-	-	27.902.317	50.893.120	78.795.437
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	7.882	-	-	-	6.281.950	8.989.994	471.732	382.375	17.600	-	-	-	-	-	-	13.151.146	3.000.387	16.151.533
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.606.329	267.994	89.174	33.310	534	-	-	-	-	-	-	527.586	2.469.755	2.997.341
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	9.683.367	752.961	27.397	34.927	2.417	-	-	-	-	-	-	1.148.025	9.353.044	10.501.069
Mali Kuruluşlar	16.812.956	33	-	-	-	19.758.026	1.064.978	72.054	235	701	257	-	-	-	-	-	-	10.811.905	26.897.335	37.709.240
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	5.202.133	238.590	999.772	8.511	1.713	-	-	-	-	-	-	384.232	6.066.487	6.450.719
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	17.630	-	-	-	1.071.927	493.858	19.773	26.709	1.072	-	-	-	-	-	-	913.442	717.527	1.630.969
Eğitim Hizmetleri	-	-	114	-	-	-	161.869	190.831	18.201	6.388	-	-	-	-	-	-	-	344.835	32.568	377.403
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	45	-	-	-	2.597.508	283.590	86.830	8.675	515	-	-	-	-	-	-	621.146	2.356.017	2.977.163
Diğer	20.720.361	52.470	137.091	-	-	1.501.582	2.653.916	31.489.389	3.282.214	293.094	27.023	-	-	-	-	1.416.874	7.099.718	57.393.730	11.280.002	68.673.732
Toplam	37.533.317	83.606	224.563	-	-	21.259.608	54.205.109	52.335.034	6.096.008	1.308.493	120.409	-	-	-	-	1.416.874	7.099.718	102.840.792	78.841.947	181.682.739

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyi 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 İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10 - Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11 - Kurulca Riskli Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12 - İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13 - Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14 - Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15 - Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16 - Hisse Senedi Yatırımları
- 17 - Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem 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	320.559	1.360.426	915.790	703.827	24.377.078
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	83.158
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15.346	5.003	71.560	7.436	120.099
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	7.121.518	4.176.394	1.940.433	696.513	3.985.502
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6.862.516	3.977.440	5.130.832	9.180.854	35.883.370
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.669.055	3.955.263	4.012.856	7.118.817	29.014.711
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	26.914	123.021	150.304	389.094	4.608.845
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.540	-	-	-	-
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	189.797	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	17.207.245	13.597.547	12.221.775	18.096.541	98.072.763

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

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	6.925	327.787	85.667	550.871	19.233.346
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	351	-	-	-	83.223
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.151	12.070	17.449	65.711	117.531
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.652.725	1.802.632	1.331.112	163.738	2.929.945
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	5.353.341	3.266.510	5.005.183	5.623.091	30.369.563
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.262.632	3.499.162	3.758.408	5.725.893	23.847.380
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	35.456	136.013	216.477	474.456	5.165.642
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	75	182	263	-	631
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	118.171	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	11.433.827	9.044.356	10.414.559	12.603.760	81.747.261

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32.669.119	-	6.159.238	-	20.608.157	64.499.745	91.428.444	237.429	-	-	9.481	499.313
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	37.503.592	-	1.701.486	2.662.222	14.040.343	55.785.280	87.312.824	237.398	-	-	9.481	499.313

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	31.503.994	-	4.817.784	-	15.905.422	56.500.118	72.835.012	120.409	-	-	-	522.378
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	38.524.655	-	2.466.405	3.540.454	10.454.821	46.067.807	68.027.116	120.309	-	-	-	522.378

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)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
1. Tarım	573.663	330.342	-	262.517	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	570.714	318.254	-	252.912	-
1.2. Ormancılık	1.109	294	-	366	-
1.3. Balıkçılık	1.840	11.794	-	9.239	-
2. Sanayi	1.392.970	1.486.997	-	1.363.930	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	48.857	18.438	-	16.867	-
2.2. İmalat Sanayi	1.328.606	1.159.220	-	1.037.056	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	15.507	309.339	-	310.007	-
3. İnşaat	1.394.388	860.694	-	728.594	-
4. Hizmetler	5.326.163	2.962.883	-	2.734.384	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.687.207	2.076.620	-	1.662.178	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	446.618	210.944	-	203.787	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	585.908	141.637	-	279.684	-
4.4. Mali Kuruluşlar	2.064.989	274.960	-	429.265	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	64.477	24.010	-	29.638	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	306.121	112.221	-	34.936	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	58.703	81.995	-	55.240	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	112.140	40.496	-	39.656	-
5. Diğer	3.432.539	2.633.499	-	2.379.241	-
6. Toplam	12.119.723	8.274.415	-	7.468.666	-

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

^(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

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	4.746.136	2.560.099	(433.276)	(929.246)	5.943.713
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	2.853.495	431.035	(713.504)	-	2.571.026

^(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	TFRS9 Geçiş Etkisi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	3.529.821	(149.130)	1.816.666	(341.007)	(110.214)	4.746.136
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	1.396.268	856.346	600.881	-	-	2.853.495

^(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem				
Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam	
Türkiye	117.688.081	-	117.688.081	
Malta	433.209	-	433.209	
Diğer	125.512	-	125.512	
Toplam	118.246.802	-	118.246.802	
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	97.315.234	-	97.315.234	
Malta	405.321	-	405.321	
Diğer	40.844	-	40.844	
Toplam	97.761.399	-	97.761.399	

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Stratejisi Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Strateji Riskinin Yönetimine İlişkin Politika'da ise özellikle Bankanın strateji riski yönetimi çerçevesi ve bu kapsamdaki rol ve sorumlulukları düzenlenmektedir.

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Bankanın kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir. Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Bankanın kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralelliğini sağlamayı hedeflemektedir. Piyasa Riski Politikası Banka'nın sermaye ve para piyasalarındaki faaliyetlerin işleyişine ilişkin temel esasları ve limit yapısını belirlemektedir.

Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Politikası alım satım hesapları haricinde gerçekleştirilen bankacılık faaliyetlerine ilişkin, faiz oranı riskinin yönetimi için temel prensipleri belirler.

Likidite Politikası, Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve bankanın devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir. Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Banka paydaşlarınca iş hedeflerine uyumlu bir şekilde tanımlanmış çerçeve kapsamında yönetilmesini sağlar.

İtibar Riski Politikası, itibar riskinin yönetimine ilişkin çerçeve ve kuralları belirler.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Banka'nın stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka'nın içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk aralı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır. Banka'nın kredi faaliyetleri sonucu oluşan riski ölçen, kredi portföyünün yapısı, yoğunlaşma riski tanımları ve miktarı hakkında yeterli bilgi veren bilgi sistemleri ve analitik uygulamalar mevcuttur.

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

- Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi'nde yer alan temel risk iştahı parametreleri;
- Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi;
- Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri;
- Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar;
- Tüzel segmentler için detaylı yakın izeme 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 ve satılmaya hazır portföylerinin piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dahil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

- Toplam bazda ve risk türüne göre RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye);
- Toplam bazda ve risk türüne göre stres RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye);
- Alım-satım ve satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü duyarlılıkları;
- Tahvil portföylerinin nominal değerleri;
- Portföyün alt kırılımları ve ilgili limitlerin kullanımı;
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı; ve
- İştirak RMD hesaplaması.

Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu yukarıdaki piyasa riski metriklerini ve stres testlerini kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır.

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testleri, Banka'nın İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamındaki sermaye planlamasının temelini oluşturur. Banka'nın stres testi çerçevesi ile ilgili benimsediği temel prensipler aşağıdaki şekildedir.

- Stres testleri, tüm risk türleri itibarı ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır.
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.
- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa (anchor) senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır.
- 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.

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek;
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek; ve
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kredi risk azaltımı yöntemlerinin etkinliği ve Banka'nın muhtelif teminat türleri ile ilişkilendirdiği tahsilat kabiliyeti ile ilgili öngörüler teminat bazında dikkate alınma oranları ile ifade edilmektedir. Bu oranlar, Banka'nın uzun vadeli tarihsel gözlemlerine ve konunun uzmanı iş birimlerinin yargısına dayandırılarak en önemlisi de ihtiyatlılık prensibi ile belirlenmektedir. Benzer bir ihtiyatlılık düzeyinin, teminatların risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınabilmesi için aranan şartlar ve yasal haircut oranları üzerinden 'Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e yansıtıldığını da söylemek mümkündür. Bununla birlikte, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında yalnızca nakit veya benzeri teminatları dikkate aldığı vakıadır. Nakit ve benzeri teminatların dikkate alınma şekilleri görece basit olup, bu tür teminatların raporlama tarihleri itibarıyla değerleri cari piyasa fiyatlarını yansıtmaktadır.

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

2.2. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	133.737.010	106.848.199	10.698.961	8.547.856
2	Standart Yaklaşım	133.737.010	106.848.199	10.698.961	8.547.856
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	4.817.823	3.687.514	385.426	295.001
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	4.817.823	3.687.514	385.426	295.001
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	3.347.613	1.778.238	267.809	142.259
17	Standart Yaklaşım	3.347.613	1.778.238	267.809	142.259
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	12.435.826	10.000.978	994.866	800.078
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	12.435.826	10.000.978	994.866	800.078
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)	154.338.272	122.314.929	12.347.062	9.785.194

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
Carri Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	18.748.232	18.750.590	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar ^{c)}	-	-	3.778.815	-	2.777.147	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	334.949	86.838	-	-	334.949	-
Bankalar	854.081	859.580	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.040.962	-	3.040.962	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	12.343.441	12.343.441	5.475.062	-	-	-
Krediler ve alacaklar	110.596.392	113.169.631	-	-	-	28.593
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İfla Edilmiş Maliyetli ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	16.169.450	16.181.302	6.517.031	-	-	-
İştirakler (Net)	5.982	5.982	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	1.250.114	1.250.114	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	236.777	236.777	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar ^{c)}	4.131.982	-	4.131.982	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	3.376.349	3.302.340	-	-	-	74.009
Meddi olmayan duran varlıklar (Net)	438.280	-	-	-	-	396.779
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlıkları	348.688	348.688	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	5.990.661	5.995.874	-	-	-	-
Toplam varlıklar	181.690.511	172.535.107	22.945.852	-	3.112.096	499.313
Yükümlülükler						
Mevduat	105.625.785	-	-	-	-	105.625.785
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ^{c)}	3.619.172	-	-	-	2.650.305	988.867
Alınan krediler	15.309.409	-	-	-	-	15.309.409
Para piyasalarına borçlar	9.064.854	-	9.064.854	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	13.085.974	-	-	-	-	13.085.974
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ^{c)}	7.596.208	-	-	-	-	7.596.209
Diğer yabancılık kaynakları ^{c)}	2.372.784	-	-	-	2.372.783	2.372.783
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	447.730	-	-	-	-	447.730
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar ^{c)}	1.359.762	-	-	-	-	1.359.762
Karşılıklar	875.641	-	-	-	-	875.641
Vergi borcu	205.582	-	-	-	-	205.582
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5.432.553	-	-	-	-	5.432.553
Öçlemler	16.688.069	-	-	-	-	16.688.069
Toplam yükümlülükler	181.690.511	-	9.064.854	-	2.650.305	169.985.592

^{c)} Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tablodaki bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

^{c)} Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tablodaki bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

^{c)} Muhtelif borçlar ve diğer yabancılık kaynakları mali tablodaki bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı							
Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştime pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	18.474.301	18.511.442	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar ^(*)	5.481.286	-	-	5.474.025	-	5.070.007	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.450	-	-	-	-	28.450	-
Bonolar	1.231.644	1.232.085	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	102.065	2.000	-	100.070	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	8.444.055	8.444.055	-	2.814.590	-	-	-
Krediler ve alacaklar	94.018.022	96.620.453	-	-	-	-	83.538
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
İfla Edilmiş Maliyetli ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	12.895.116	12.932.193	-	3.673.636	-	-	-
İştirakler (Net)	5.982	5.982	-	-	-	-	-
Bağı ortaklıklar (Net)	1.141.248	1.141.248	-	-	-	-	-
Büfike kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	151.473	151.473	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar ^(*)	6.964.254	-	-	6.964.254	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	2.861.922	2.794.046	-	-	-	-	67.876
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	339.179	26.215	-	-	-	-	370.964
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	522.283	522.283	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	4.696.455	4.698.463	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	157.415.735	147.081.938	-	19.026.575	-	5.098.457	522.378
Yükümlülükler							
Mevduat	87.090.453	-	-	-	-	-	87.090.453
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	5.731.640	-	-	-	-	4.912.695	818.945
Alınan krediler	18.166.249	-	-	-	-	-	18.166.249
Para piyasalarına borçlar	4.714.819	-	-	4.714.819	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	8.904.455	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	8.904.455
Muhafif borçlar ^(***)	9.182.085	-	-	-	-	-	9.182.085
Diğer yabancı kaynaklar ^(***)	2.667.019	-	-	-	-	-	2.667.019
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	24.623	-	-	-	-	-	24.623
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	606.765	-	-	-	-	-	606.765
Karşılıklar	789.818	-	-	-	-	-	789.818
Vergi borcu	149.662	-	-	-	-	-	149.662
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4.816.098	-	-	-	-	-	4.816.098
Özkaynaklar	14.572.049	-	-	-	-	-	14.572.049
Toplam yükümlülükler	157.415.735	-	4.714.819	4.912.695	-	4.912.695	147.788.221

^(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

^(**) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

^(***) Muhafif borçlar ve Diğer yabancıl kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.2. B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	198.591.054	172.535.107	-	22.943.852	3.112.096
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	11.695.159	-	-	9.064.854	2.630.305
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	186.895.895	172.535.107	-	13.878.998	481.791
4 Bilanço dışı tutarlar	116.905.624	21.647.562	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	2.865.822	-	-	-	2.865.822
6 Repo	2.848.164	-	-	2.848.164	-
7 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.397.176	-	-	1.397.176	-
8 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(13.054.380)	(2.030.934)	-	(11.023.446)	-
Risk tutarları	-	192.151.735	-	7.100.892	3.347.613

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	171.206.970	147.081.938	-	19.026.575	5.098.457
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	9.627.514	-	-	4.714.819	4.912.695
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	161.579.456	147.081.938	-	14.311.756	185.762
4 Bilanço dışı tutarlar	91.214.862	18.485.121	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	1.592.476	-	-	-	1.592.476
6 Repo	69.905	-	-	69.905	-
7 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.494.161	-	-	1.494.161	-
8 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(12.241.314)	(2.085.090)	-	(10.156.224)	-
Risk tutarları	-	163.481.969	-	5.719.598	1.778.238

3.3. BA- TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bulunmamaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

c) Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerlendirme metodolojileri:

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlendirilerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- alım-satım konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler;
- her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları;
- alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit yada karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri; ve
- ters repo işlemleri. Piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

QNB Finansbank Piyasa Riskine esas tutarını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır. Buna göre, sermaye yükümlülüğü, genel piyasa riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski, opsiyon riski toplamının 12,5 ile çarpılması suretiyle bulunur.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, Basel 2 raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot);

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- 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 değerlendirilir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerlendirme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir. Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerlendirme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları);
- Hisse fiyatları;
- Döviz kurları; ve
- Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları.

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski “genel piyasa riski” olarak isimlendirilmektedir. Fiyat sürecinin bağımsızlığı fiyatların arka-ofis (back-office) tarafından Banka sistemine girilmesi ve yönetilmesi ile sağlanmaktadır. Ayrıca bu fiyatlama ve değerlendirme sistemleri Validasyon Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlemelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul’da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Banka, hem normal hem de olumsuz piyasa koşullarında, tüm risk çeşitlerinde beklenen ya da beklenmedik kayıpları hesaba katmak için uygun bilgi teknolojileri uygulamaları ve yönetim bilgi sistemlerini de içeren ileriye gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüşeceği bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Banka’nın kredi riski politikaları, basiretlilik ve uygulanabilirlik ilkelerine dayalı, ihtiyaca cevap verecek kredi tahsis süreçleri oluşturmak için, Banka, Grup Kredi Politikaları ve resmi otoriteler tarafından belirlenen risk sınırları paralelinde oluşturulmuştur. Banka’nın kredi risk yönetimi politikasının dayanakları aşağıdaki gibidir:

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri;
- QNB Grubu’nu denetleyen kurumların kararları;
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Risk Yönetimi Stratejisi; ve
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları.

Risk Yönetimi Stratejisi Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Banka'nın doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullanırımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler ise bankanın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Bankanın iş planlarının hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Banka'nın Kredi Politika dokümanları, Risk Yönetimi Stratejisi Dokümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Banka Kredi Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları, ilişkili birimler ve bu birimlerin sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, ayrıca Kredi Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Banka ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak;
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak;
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Banka'nın uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak;
- Banka karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak;
- Kredi portföylerinin ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan ve TO modellerine temel kaynak oluşturan başvuru ve davranış skor kartların geliştirmesi yapmak;
- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek;
- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerinin/yaklaşımlarının geliştirilmesi ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibi gerçekleştirmek; ve
- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarının gerçekleştirilmesi, kredi riski ölçüm çerçevesinin belirlenmesi ve ilgili modellerin/yaklaşımların geliştirilmesi, düzenlenmesi ve uygulanmak

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Kredi risk yönetimi modeli, üç farklı risk savunma hattından oluşmaktadır:

- İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.
- İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm banka çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür. İç Denetim fonksiyonu, Banka'nın risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki gelişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, üçüncü aşama, ikinci aşama, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırılmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyrekssel olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.2. KR1 - Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı

Cari Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	8.274.415	110.784.774	5.943.713	113.115.476
2 Borçlanma Araçları	-	28.334.946	-	28.334.946
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	76.131.500	45.614	76.085.886
4 Toplam	8.274.415	215.251.220	5.989.327	217.536.308

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı

Önceki Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	6.155.252	95.294.876	4.746.136	96.703.992
2 Borçlanma Araçları	-	21.258.077	-	21.258.077
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	60.332.135	50.116	60.282.019
4 Toplam	6.155.252	176.885.088	4.796.252	178.244.088

4.3. KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	6.155.252	4.330.104
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.357.917	3.355.909
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar (*)	929.246	110.214
5 Diğer değişimler (**)	1.309.508	1.420.547
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	8.274.415	6.155.252

(*) Cari dönemde yapılan 918.518 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir. (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönemde TMS 39 uyarınca, 90 günden fazla gecikmesi olan alacaklar "tahsili gecikmiş alacaklar" olarak tanımlanmıştır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından "tahsili geçmiş alacak" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

c) Banka'nın cari döneme ait özel karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönem özel karşılık tutarı belirlenirken "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmış ve teminatlar risk bakiyelerinden düşülmüştür.

d) Banka, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlamaktadır.

e) Kredilerin coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	109.998.461	94.768.174
AB Ülkeleri	449.498	426.822
ABD, Kanada	19.487	22.376
OECD Ülkeleri	2.493	3
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	44.659	19.973
Diğer	270.176	57.528
Toplam^(*)	110.784.774	95.294.876

^(*) 86.838 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir. (31 Aralık 2018 - 110.032 TL).

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	2.342.906	2.538.528
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.165.319	2.337.406
1.2. Ormancılık	7.463	5.629
1.3. Balıkçılık	170.124	195.493
2. Sanayi	20.227.280	16.371.069
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	320.642	283.274
2.2. İmalat Sanayi	15.932.481	12.360.435
2.3. Elektrik, Gaz, Su	3.974.157	3.727.360
3. İnşaat	5.842.486	5.853.595
4. Hizmetler	45.263.180	38.883.649
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	16.057.124	14.396.553
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.759.454	3.434.383
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	11.837.609	9.215.542
4.4. Mali Kuruluşlar	7.065.951	6.935.904
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	276.556	350.168
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	1.333.270	1.535.336
4.7. Eğitim Hizmetleri	402.373	375.746
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.530.843	2.640.017
5. Diğer	37.108.922	31.648.035
6. Toplam	110.784.774	95.294.876

^(*) 86.838 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir. (31 Aralık 2018 - 110.032 TL).

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 ^(*)	-	21.248.476	9.383.560	31.665.164	33.504.799	12.463.691	108.265.690
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	18.415.746	8.420.975	24.482.569	29.598.378	11.691.238	92.608.906

^(*) Cari dönem bakiyeleri üzerinden ilgili karşılık tutarları düşülmüştür.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve aktiften silinen kredi tutarları

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	8.239.083	5.924.249	929.246
AB Ülkeleri	18.903	3.043	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16.410	16.403	-
Diğer	19	18	-
Toplam	8.274.415	5.943.713	929.246

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	6.124.876	4.729.071	110.214
AB Ülkeleri	16.192	2.882	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	14.164	14.164	-
Diğer	20	19	-
Toplam	6.155.252	4.746.136	110.214

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

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	330.343	193.701	8.551	219.393	123.276	4
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	318.254	184.370	8.361	216.049	120.708	4
1.2. Ormancılık	294	256	43	621	364	-
1.3. Balıkçılık	11.795	9.075	147	2.723	2.204	-
2. Sanayi	1.486.996	1.150.456	82.271	941.265	686.919	18
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	18.437	13.158	601	7.452	5.567	-
2.2. İmalat Sanayi	1.159.220	828.090	81.453	932.428	680.182	18
2.3. Elektrik, Gaz, Su	309.339	309.208	217	1.385	1.170	-
3. İnşaat	860.694	461.305	13.735	455.499	273.786	6
4. Hizmetler	2.962.884	1.974.398	288.858	2.002.453	1.467.989	106.284
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	2.076.620	1.407.994	217.195	1.497.816	1.106.253	154
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	210.944	137.678	32.407	188.419	129.239	8
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	141.637	97.716	17.865	120.086	82.683	106.122
4.4. Mali Kuruluşlar	274.960	151.576	3.761	23.425	18.193	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	24.010	17.860	2.386	20.207	14.434	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	112.221	81.572	9.052	75.831	55.216	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	81.995	48.626	1.945	34.643	28.576	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	40.497	31.376	4.247	42.026	33.395	-
5. Diğer	2.633.498	2.163.853	535.831	2.536.642	2.194.166	3.902
6. Toplam	8.274.415	5.943.713	929.246	6.155.252	4.746.136	110.214

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	108.487.649	92.725.903
31-60	1.334.197	1.633.574
61-90	962.928	935.399
90+	8.274.415	6.155.252
Toplam	119.059.189	101.450.128

h) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	70,697
Karşılık Ayrılmayan (*)	-	7.687.589	-
Toplam	-	7.687.589	70,697

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	91.417
Karşılık Ayrılmayan (*)	1.127.050	4.297.570	-
Toplam	1.127.050	4.297.570	91.417

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Kredi Riski Azaltımı

5.1. KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Teminatlandırma, temel risk azaltım yöntemi olarak kullanılmaktadır. Teminat olarak kabul edilebilir maddi ve gayri maddi varlıklar ve bunların dikkate alınma oranları talimatlarda ayrıntılı olarak tanımlanmıştır. Banka teminat değerlemesi konusunda muhafazakar bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerlendirme raporları hem de içsel değerlendirme ile belirlenir.

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:

		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	Cari Dönem							
1	Krediler	108.894.571	4.220.904	2.032.650	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	28.334.946	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	137.229.517	4.220.904	2.032.650	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	2.319.740	10.962	321	-	-	-	-

		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	Önceki Dönem							
1	Krediler	93.352.575	3.351.417	1.772.578	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	21.258.077	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	114.610.652	3.351.417	1.772.578	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	1.381.892	27.224	2.279	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KRD - Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

- Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.
- Merkezi yönetimler ve Bankalar risk sınıfları için KDK notları dikkate alınmaktadır
- Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.
- Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	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	37.526.392	-	44.547.053	-	7.760.540	%17
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	83.573	65	83.573	-	41.787	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	204.463	45.137	141.578	19.883	161.461	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.462.398	1.929.416	4.394.944	1.413.199	3.133.645	%54
7	Kurumsal alacaklar	39.694.142	27.337.106	37.122.419	13.663.624	50.786.043	%100
8	Perakende alacaklar	49.183.082	61.060.073	43.094.187	2.962.917	34.542.825	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	3.529.987	385.720	3.529.986	10.468	1.239.159	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.453.558	171.553	2.453.558	101.996	1.277.777	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.308.493	-	1.306.314	-	940.071	%72
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	119.258	6.044	119.158	520	179.517	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	7.099.718	279.748	7.099.718	-	5.368.500	%76
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.416.874	-	1.416.874	-	1.416.874	%100
18	Toplam	147.081.938	91.214.862	145.309.362	18.172.607	106.848.199	%65

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6.3. KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem											Toplam risk tutarı
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36.786.513	-	-	-	-	-	7.760.540	-	-	44.547.053
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	83.573	-	-	-	-	83.573
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	161.461	-	-	161.461
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.443.636	-	3.039.179	-	1.325.328	-	-	5.808.143
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	50.786.043	-	-	50.786.043
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	46.057.104	-	-	-	46.057.104
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.540.454	-	-	-	-	-	3.540.454
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.555.554	-	-	-	-	2.555.554
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	732.487	-	573.827	-	-	1.306.314
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	119.678	-	119.678
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.416.874	-	-	1.416.874
17	Diğer Alacaklar	1.731.217	-	2	-	-	-	5.368.499	-	-	7.099.718
18	Toplam	38.517.730	-	1.443.638	3.540.454	6.410.793	46.057.104	67.392.572	119.678	-	163.481.969

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar:

a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

Banka'da KKR'nin en önemli kısmı türev finansal araçlar kaynaklıdır. Türev işlemler alım-satım amaçlı, bankacılık hesapları faiz riskinin yönetimi amaçlı ve müşteri taleplerini karşılamak amacıyla; finansal kuruluşlarla, bireysel ve ticari müşterilerle yapılmaktadır.

KKR, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Karşı Taraf Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir. Bu politikada, KKR'nin kapsamı, risk hesaplama yöntemi, yetki sorumluluk dağılımı belirlenmiştir. KKR politikasında belirlenen genel hatlar, Türev Ürünler Uygulama Talimatı ile detaylandırılmıştır.

Banka, bankalar, banka dışı mali kurumlar ve bireysel müşteriler arasında karşı taraf kredi riski açısından ayırım yapmaktadır. Bankalar, finansal kurumlar çerçevesinde ele alınırken banka dışı mali kurumlar ile yapılan işlemler kurumsal-ticari kredi riski çerçevesinde değerlendirilir.

Müşterinin taşıyabileceği türev risk tutarı kredi politikaları çerçevesinde limitlendirilir. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir ve teminat açığı çıktığı durumda Türev Ürünler Uygulama Talimatı'nda belirlenen standartlar doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

b) Risk iştihanının açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan riski sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır.

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır;
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır; ve
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

Bu limit yapısına ek olarak müşteri bazında türev limiti tanımlanmıştır. Banka, tanımlanan limitler içerisinde kalınması amacıyla gerekli kontrol mekanizmalarını kurmuştur.

c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka'nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunulan finansal kurumlardır.

d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. Banka faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.2. KKR1 - KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

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

	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)	8.063.385	1.494.161	-	1,4	3.974.460	2.247.225
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	1.745.138	622.861
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	Toplam	-	-	-	-	-	2.870.086

7.3. KKR2 - KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.134.602	3.974.460	754.518	817.428
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.134.602	3.974.460	754.518	817.428

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.4. KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

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

Önceki Dönem										
	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	6.925	-	-	-	-	-	-	-	6.925
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	2
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.022.767	4.044.028	-	16.475	-	-	5.083.270
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	618.067	-	-	618.067
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	10.703	-	-	-	10.703
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	631	-	631
12	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	6.925	-	1.022.767	4.044.028	10.703	634.544	631	-	5.719.598

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.5. KKR4 - Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

7.6. KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar:

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

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	92.273	-
Nakit - yabancı para	-	6.140.938	-	2.124.008	4.622.546	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	100.070	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6.140.938	-	2.124.008	4.814.889	-

7.7. KKR6 -Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

7.8. KKR7 - İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonu olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilite seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Politikasında belirlenmiştir. Bu politikada, Banka'nın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle piyasa riski, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Piyasa Riski ayrıca iç politikalarla uyumlu seviyede içsel modele dayanan RMD limitlerini içerir. Limitler, ayrı ayrı piyasa riski çeşitleri için RMD limitleri, pozisyonlar, opsiyon hassasiyetleri üzerine limitler ve zarar durdurma limitlerini içermektedir.

b) Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerlendirme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

c) QNB Finansbank, piyasa riski için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan standart yöntem yaklaşımına göre yapmaktadır. Her risk kategorisi için sermaye hesaplama yöntemi BDDK tarafından, Basel standartları ile uyumlu bir şekilde, ay sonları itibarıyla solo ve konsolide olarak yapılmaktadır.

Banka, standart yöntem dışında banka içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım portföyü ile Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünün toplam riski için ayrıca yapılmaktadır. RMD hesaplaması tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu ve üstel ağırlıklı hareketli ortalama volatilite varsayımı ile %99 güven aralığında yapılmaktadır. Üstel ağırlıklı hareketli ortalama, son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır.

9.2. PR1 - Standart yaklaşım:

		RAT(**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler(*)		3.271.550	1.751.713
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.125.287	1.457.750
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	49.125	14.150
3	Kur riski	923.788	279.350
4	Emtia riski	173.350	463
Opsiyonlar		76.063	26.525
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	76.063	26.525
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	3.347.613	1.778.238

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 12.435.826 TL’dir (31 Aralık 2018 - 10.000.978 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	5.233.130	6.158.155	8.506.036	6.632.440	15	994.866
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						12.435.826

Önceki Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	4.610.359	5.233.051	6.158.155	5.333.855	15	800.078
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						10.000.978

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	5,9402 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	6,6506 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2019	5,9402	6,6506
30 Aralık 2019	5,9370	6,6117
27 Aralık 2019	5,9302	6,5759
26 Aralık 2019	5,9293	6,5755
25 Aralık 2019	5,9364	6,5773

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2019 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5,8354 TL, Avro döviz alış kuru 6,4793 TL'dir.

5. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	6.753.925	10.095.007	774.052	17.622.984
Bankalar	133.405	287.571	37.868	458.844
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	448.335	442.306	305	890.946
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.347.503	5.211.057	-	7.558.560
Krediler ⁽³⁾	20.997.341	15.229.579	209.879	36.436.799
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.864.697	5.727.814	-	7.592.511
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.390	121.709	-	124.099
Maddi Duran Varlıklar	-	-	40	40
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	1.719.571	1.454.505	1.092	3.175.168
Toplam Varlıklar	34.267.167	38.569.548	1.023.236	73.859.951
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.670.847	3.128.265	370.787	5.169.899
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	10.791.507	38.092.281	4.774.915	53.658.703
Para Piyasalarına Borçlar	2.002.559	6.794.479	-	8.797.038
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.045.907	13.908.847	406.959	20.361.713
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	9.013.933	117.412	9.131.345
Muhtelif Borçlar	3.423.618	515.849	3.948	3.943.415
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	34.084	553.086	-	587.170
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	606.117	783.605	3.115	1.392.837
Toplam Yükümlülükler	24.574.639	72.790.345	5.677.136	103.042.120
Net Bilanço Pozisyonu	9.692.528	(34.220.797)	(4.653.900)	(29.182.169)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.599.135)	33.099.527	4.660.214	28.160.606
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18.473.411	89.357.689	4.984.700	112.815.800
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	28.072.546	56.258.162	324.486	84.655.194
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	8.107.684	9.513.266	625.822	18.246.772
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	28.985.731	29.507.164	2.277.125	60.770.020
Toplam Yükümlülükler	23.812.819	55.442.492	4.585.722	83.841.033
Net Bilanço Pozisyonu	5.172.912	(25.935.328)	(2.308.597)	(23.071.013)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5.220.847)	25.331.458	2.307.317	22.417.928
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.634.448	70.688.044	2.403.103	89.725.595
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	21.855.295	45.356.586	95.786	67.307.667
Gayri Nakdi Krediler	7.367.223	7.133.391	443.815	14.944.429

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 737.276 TL (31 Aralık 2018 - 2.020.547 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ Türev finansal araçlara ait 167.549 TL (31 Aralık 2018 - 57.113 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir ve TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen 86.838 TL dahil edilmemektedir.

⁽³⁾ Bilanço TL olarak takip edilen 1.083.065 TL (31 Aralık 2018 - 2.162.619 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁴⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilanço TL olarak takip edilen 37.315 TL (31 Aralık 2018 - 11.258 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁵⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 3.700.363 TL (31 Aralık 2018 - 1.862.513 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁶⁾ Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 103.590 TL (31 Aralık 2018 - 75.265 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁷⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(2.253)	(56.153)	(16.338)	(49.726)
	%10 azalış	2.253	56.153	16.338	49.726
AVRO	%10 artış	748	177	(3.739)	(7.034)
	%10 azalış	(748)	(177)	3.739	7.034

^(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	5.273.824	-	-	-	-	13.474.408	18.748.232
Bankalar ⁽³⁾	397.559	-	-	-	-	456.522	854.081
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	105.443	7.324	100.830	83.906	10.890	6.612.867	6.921.260
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	3.040.962	-	-	-	-	-	3.040.962
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	888.910	951.296	3.187.056	3.129.517	3.756.217	1.790.287	13.703.283
Krediler ve Alacaklar	26.662.304	13.675.068	39.329.793	25.677.719	2.920.806	2.330.702	110.596.392
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	2.102.380	2.924.348	3.936.398	2.689.458	4.240.487	276.379	16.169.450
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	11.646.851	11.646.851
Toplam Varlıklar	38.471.382	17.558.036	46.554.077	31.580.600	10.928.400	36.588.016	181.680.511
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.244.393	1.864.410	103.274	-	-	194.282	5.406.359
Diğer Mevduat	56.711.063	14.379.041	3.507.554	253.342	149	25.368.275	100.219.424
Para Piyasalarına Borçlar	3.169.354	3.117.558	2.580.779	47.000	94.372	55.791	9.064.854
Muhtelif Borçlar	3.943.415	-	-	-	-	3.652.793	7.596.208
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.427.774	2.238.188	406.078	9.013.934	-	-	13.085.974
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	2.594.108	9.297.887	5.662.540	63.315	3.121.810	2.302	20.741.962
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	1.426	2.576	26.550	410.576	6.602	25.118.000	25.565.730
Toplam Yükümlülükler	71.091.533	30.899.660	12.286.775	9.788.167	3.222.933	54.391.443	181.680.511
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	34.267.302	21.792.433	7.705.467	-	63.765.202
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(32.620.151)	(13.341.624)	-	-	-	(17.803.427)	(63.765.202)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.860.494	15.346.143	-	-	-	-	18.206.637
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(16.962)	(9.826.412)	(3.490.092)	-	(13.333.466)
Toplam Pozisyon	(29.759.657)	2.004.519	34.250.340	11.966.021	4.215.375	(17.803.427)	4.873.171

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

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

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	6.948.671	-	-	-	-	11.525.630	18.474.301
Bankalar ⁽³⁾	231.261	-	77	-	-	1.000.306	1.231.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	374	1.109	11.814	7.703	9.638.945	9.659.945
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	100.065	-	2.000	-	-	-	102.065
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	293.702	537.796	3.121.016	1.944.080	2.689.994	2.671.512	11.258.100
Krediler ve Alacaklar	28.263.491	10.330.220	25.370.432	22.332.338	3.418.528	4.303.013	94.018.022
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	1.302.442	1.696.535	3.692.648	1.684.718	3.543.329	975.444	12.895.116
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	9.776.542	9.776.542
Toplam Varlıklar	37.139.632	12.564.925	32.187.282	25.972.950	9.659.554	39.891.392	157.415.735
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.399.562	660.153	53.659	-	-	564.208	3.677.582
Diğer Mevduat	45.406.323	15.952.389	6.055.592	150.735	164	15.847.668	83.412.871
Para Piyasalarından Borçlar	1.700.050	1.712.362	1.199.840	41.625	37.132	23.810	4.714.819
Muhtelif Borçlar	6.211.927	-	-	-	-	2.970.158	9.182.085
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.220.426	1.317.894	2.680.000	3.639.506	-	46.629	8.904.455
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	2.957.988	5.983.726	11.544.584	376.377	2.117.695	1.977	22.982.347
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	1.222	2.539	11.242	21.444	-	24.505.129	24.541.576
Toplam Yükümlülükler	59.897.498	25.629.063	21.544.917	4.229.687	2.154.991	43.959.579	157.415.735
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.642.365	21.743.263	7.504.563	-	39.890.191
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(22.757.866)	(13.064.138)	-	-	-	(4.068.187)	(39.890.191)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.263.926	21.607.361	1.915.396	-	-	-	28.786.683
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(15.205.275)	(7.277.663)	-	(22.482.938)
Toplam Pozisyon	(17.493.940)	8.543.223	12.557.761	6.537.988	226.900	(4.068.187)	6.303.745

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

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 37.141 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 441 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 9.631.495 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.814.045 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 37.077 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 6.338.405 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	10,00
Bankalar	-	-	-	11,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,94	8,64	-	11,82
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,92	5,27	-	18,00
Krediler ve Alacaklar	4,87	6,60	2,46	16,60
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,20	5,50	-	12,46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,33	2,39	-	10,95
Diğer Mevduat	0,22	2,00	0,02	10,16
Para Piyasalarına Borçlar	0,07	2,06	-	9,87
Muhtelif Borçlar	(0,46)	1,55	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,74	-	11,79
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,19	5,92	-	12,04
	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	2,00	-	13,00
Bankalar	-	1,36	-	23,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,05	6,64	-	18,90
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	25,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,52	5,00	-	20,91
Krediler ve Alacaklar	4,81	7,26	2,39	21,01
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,84	5,27	-	25,80
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,26	3,81	-	22,40
Diğer Mevduat	1,64	4,17	0,83	22,34
Para Piyasalarına Borçlar	0,24	2,43	-	16,27
Muhtelif Borçlar	0,36	2,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,43	5,62	-	27,62
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,31	5,11	-	12,45

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyumsuzluğu riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Banka faiz oranı riski kapsamında; bu risklerin tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen “Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi” kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri ayda iki defa hesaplanmakta, standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Müşteri mevduatlarında kar merkezi bazında düzenli olarak çekirdek mevduat analizleri yapılmakta olup vadesiz mevduatlardaki çekirdek mevduat oranı ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Vadesi belli olmayan kredi ürünlerinin, ürün yapısına göre faiz riskleri belirlenmekte ve hesaplamalara dahil edilmektedir.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesi’ne ve Risk Komitesi’ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ayrıca günlük olarak piyasa riski kapsamına dahil edilerek izlenmektedir. Bu çerçevede, nominal, faiz hassasiyeti ve RMD limitleri dikkate alınarak bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi’ne, Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1. TL	(+)500	(1.344.149)	% (5,54)
	(-)400	1.216.648	%5,01
2. AVRO	(+)200	145.893	%0,60
	(-)200	(149.123)	% (0,61)
3. ABD DOLARI	(+)200	(272.147)	% (1,12)
	(-)200	297.013	%1,22
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.364.538	%5,62
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.470.403)	% (6,06)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	624.551	-	624.551
Borsada İşlem Gören	624.551	-	624.551 ^(*)
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer^(*)	868.322	821.492	-

^(*) 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.

^(**) Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.’nin gerçeğe uygun değer ölçümünde değişiklik yapılmıştır ve cari dönemde seviye 3’te gösterilmeye başlanmıştır.

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	-	942.899	942.899	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	-	942.899	942.899	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

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

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

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

Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihracı olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu

düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Likidite Karşılama Oranı

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			29.060.194	17.511.509
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	29.060.194	17.511.509	29.060.194	17.511.509
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61.130.935	28.303.005	5.526.181	2.830.301
3 İstikrarlı mevduat	11.738.259	-	586.913	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	49.392.676	28.303.005	4.939.268	2.830.301
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	27.588.944	17.541.902	17.378.712	11.523.524
6 Operasyonel mevduat	600.474	63.920	150.118	15.980
7 Operasyonel olmayan mevduat	18.965.246	13.228.604	10.667.926	7.269.484
8 Diğer teminatsız borçlar	8.023.224	4.249.378	6.560.668	4.238.060
9 Teminatlı borçlar	-	-	204.084	204.084
10 Diğer nakit çıkışları	17.141.287	10.241.597	17.141.287	10.241.597
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.141.287	10.241.597	17.141.287	10.241.597
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	27.953.636	1.440.807	1.397.682	72.040
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	61.870.927	16.103.045	4.550.867	1.400.233
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			46.198.813	26.271.779
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	26.171	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7.615.321	1.540.189	4.618.141	1.372.589
19 Diğer nakit girişleri	16.845.646	14.006.156	16.845.646	14.006.156
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	24.487.138	15.546.345	21.463.787	15.378.745
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			29.060.194	17.511.509
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			24.735.026	10.893.034
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%117,49	%160,76

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2019 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	133,61	04.10.2019	108,22	06.12.2019	122,0
YP	216,66	27.12.2019	126,72	29.11.2019	177,5

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

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

Banka’nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %57’sini (31 Aralık 2018 - %55) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

Banka’da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	10.596.472	8.154.069	-	-	-	-	(2.309)	18.748.232
Bankalar ⁽³⁾	459.453	400.126	-	-	-	-	(5.498)	854.081
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	24.564	333.346	761.659	1.931.703	3.180.200	689.788	-	6.921.260
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3.040.962	-	-	-	-	-	3.040.962
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	189.797	5.214	976.768	1.488.958	6.573.245	4.469.301	-	13.703.283
Krediler ve Alacaklar	-	21.248.476	9.383.560	31.665.164	33.504.799	12.463.691	2.330.702	110.596.392
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	-	212.796	822.610	1.084.300	8.213.208	5.848.388	(11.852)	16.169.450
Diğer Varlıklar	-	4.691.127	-	-	1.308.747	-	5.646.977	11.646.851
Toplam Varlıklar	11.270.286	38.086.116	11.944.597	36.170.125	52.780.199	23.471.168	7.958.020	181.680.511
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	194.282	3.244.393	1.864.410	103.274	-	-	-	5.406.359
Diğer Mevduat	25.368.275	56.711.063	14.379.041	3.507.554	253.342	149	-	100.219.424
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1.638.672	1.122.075	4.921.623	8.754.049	4.305.543	-	20.741.962
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.194.421	2.465.780	1.353.873	1.121.348	929.432	-	9.064.854
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.427.775	2.238.188	406.078	9.013.933	-	-	13.085.974
Muhtelif Borçlar	-	7.596.208	-	-	-	-	-	7.596.208
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	2.533.171	355.718	894.634	2.733.966	1.281.968	17.766.273	25.565.730
Toplam Yükümlülükler	25.562.557	76.345.703	22.425.212	11.187.036	21.876.638	6.517.092	17.766.273	181.680.511
Likidite Fazlası / (Açığı)	(14.292.271)	(38.259.587)	(10.480.615)	24.983.089	30.903.561	16.954.076	(9.808.253)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu ⁽⁹⁾	-	126.237	689.273	1.614.544	1.234.531	73.886	-	3.738.471
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	28.122.718	10.960.908	18.695.045	43.542.178	25.704.743	-	127.025.592
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	27.996.481	10.271.635	17.080.501	42.307.647	25.630.857	-	123.287.121
Gayrinakdi Krediler ⁽⁹⁾	-	1.444.446	3.429.954	10.412.022	5.527.961	574.047	7.128.674	28.517.104
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	8.817.854	33.974.652	10.605.719	29.096.357	46.430.332	22.078.291	6.412.530	157.415.735
Toplam Yükümlülükler	15.682.079	60.121.919	22.466.715	19.880.642	16.424.887	7.327.964	15.511.529	157.415.735
Likidite Fazlası / (Açığı)	(6.864.225)	(26.147.267)	(11.860.996)	9.215.715	30.005.445	14.750.327	(9.098.999)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu ⁽⁹⁾	-	(451.657)	916.705	2.068.254	2.418.444	31.040	-	4.982.786
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.806.542	13.979.878	22.307.730	37.623.265	18.740.181	-	111.457.596
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19.258.199	13.063.173	20.239.476	35.204.821	18.709.141	-	106.474.810
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	-	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	8.516.098	23.689.246

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 16.685.059 TL (31 Aralık 2018 - 14.572.049 TL) özkaynakları ve 875.641 TL (31 Aralık 2018 - 789.818 TL) dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 2.309 TL (31 Aralık 2018 - 37.141 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 5.498 TL (31 Aralık 2018 - 441 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.586.311 TL (31 Aralık 2018 - 9.631.495 TL) tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 5 TL).

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.359.842 TL (31 Aralık 2018 - 2.814.045 TL) tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 11.852 TL (31 Aralık 2018 - 37.077 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 4.978.934 TL (31 Aralık 2018 - 6.338.405 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	194.282	3.246.963	1.868.951	104.601	-	-	5.414.797	5.406.359
Diğer Mevduat	25.368.275	56.722.858	14.395.382	3.599.000	279.039	181	100.364.735	100.219.424
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.219.605	2.488.136	1.409.028	1.260.339	973.950	9.351.058	9.064.854
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.644.340	1.140.613	4.990.327	8.859.897	4.324.269	20.959.446	20.741.962
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.435.503	2.417.890	785.692	10.266.998	-	14.906.083	13.085.974
Gayrinakdi Krediler ^(*)	7.128.674	1.444.447	3.429.954	10.412.022	5.527.961	574.046	28.517.104	28.517.104

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	555.542	2.408.606	665.320	56.127	-	-	3.685.595	3.677.582
Diğer Mevduat	15.126.537	45.998.380	16.481.335	6.839.246	179.722	243	84.625.463	83.412.871
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.144.645	1.030.945	576.291	893.988	1.112.929	5.758.798	4.714.819
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	2.658.993	1.775.852	7.702.160	7.095.015	7.349.602	26.581.622	22.982.347
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.230.245	1.370.335	2.943.462	4.093.294	-	9.637.336	8.904.455
Gayrinakdi Krediler ^(*)	8.516.098	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	23.689.246	23.689.246

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(**)	2.621.269	1.096.527	2.056.001	903.894	-	6.677.691
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(2.617.388)	(1.110.410)	(1.973.468)	(1.018.211)	-	(6.719.477)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	25.149.800	8.896.943	14.338.786	42.204.173	25.704.743	116.294.445
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(25.002.280)	(8.092.781)	(12.484.916)	(40.083.100)	(25.630.857)	(111.293.934)
Futures işlemleri alım	-	94.641	4.557	-	-	99.198
Futures işlemleri satım	-	(93.475)	(4.437)	-	-	(97.912)
Opsiyonlar alım	2.594.100	1.120.796	2.455.702	434.110	-	6.604.708
Opsiyonlar satım	(2.619.785)	(1.123.475)	(2.460.779)	(434.110)	-	(6.638.149)
Diğer	-	118.804	326.711	772.226	-	1.217.741
Toplam	125.716	907.570	2.258.157	2.778.982	73.886	6.144.311

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(**)	2.400.028	902.506	602.351	727.311	-	4.632.196
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(2.359.326)	(903.603)	(589.513)	(819.265)	-	(4.671.707)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	14.466.035	10.755.485	20.821.697	36.895.954	18.740.181	101.679.352
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(14.755.574)	(9.827.367)	(18.805.913)	(33.675.335)	(18.709.141)	(95.773.330)
Futures işlemleri alım	-	-	118.507	-	-	118.507
Futures işlemleri satım	-	-	(118.507)	-	-	(118.507)
Opsiyonlar alım	3.043.102	2.321.887	765.175	-	-	6.130.164
Opsiyonlar satım	(3.245.783)	(2.226.985)	(725.544)	-	-	(6.198.312)
Diğer	-	105.218	-	710.222	-	815.440
Toplam	(451.518)	1.127.141	2.068.253	3.838.887	31.040	6.613.803

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

^(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %7,37'dir (31 Aralık 2018 - %6,22). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	171.361.772	145.032.426
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	470.352	414.129
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	170.891.420	144.618.297
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.793.072	14.012.279
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	268.312	1.399.021
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	9.061.384	15.411.300
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	110.193	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	2.245	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	112.438	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	118.646.144	92.988.000
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	30.571.236	26.202.861
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	88.074.908	66.785.139
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	19.678.486	14.112.759
Toplam risk tutarı	268.140.150	226.814.736
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%7,34	%6,22

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	143.021.676	142.782.209
Para Piyasalarından Alacaklar	3.040.962	3.040.962
Bankalar	859.579	854.081
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.343.441	12.343.441
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	16.181.302	16.127.142
Verilen Krediler	110.596.392	110.416.583
Finansal Yükümlülükler	156.114.782	155.870.674
Bankalar Mevduatı	5.406.359	5.406.266
Diğer Mevduat	100.219.424	100.170.401
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	20.741.962	20.702.769
Para Piyasalarına Borçlar	9.064.854	9.064.854
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	13.085.974	12.930.175
Muhtelif Borçlar	7.596.209	7.596.209
Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	116.728.425	112.696.010
Para Piyasalarından Alacaklar	102.070	102.065
Bankalar	1.232.085	1.231.644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.444.055	8.444.055
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.932.193	12.088.537
Verilen Krediler	94.018.022	90.829.709
Finansal Yükümlülükler	132.874.159	132.014.521
Bankalar Mevduatı	3.677.584	3.677.752
Diğer Mevduat	83.412.869	83.433.674
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	22.982.347	22.310.043
Para Piyasalarına Borçlar	4.714.819	4.714.819
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	8.904.455	8.696.148
Muhtelif Borçlar	9.182.085	9.182.085

“TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” standardı finansal tabloda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değer hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (borsa değeri);

b) Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	12.204.492	8.325.539	1.532.883	22.062.914
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V. ^(*)	248.111	-	86.838	334.949
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(**)	11.955.009	380.758	-	12.335.767
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	1.446.045	1.446.045
Türev Finansal Varlıklar	1.372	7.944.781	-	7.946.153
Finansal Yükümlülükler	212	4.978.722	-	4.978.934
Türev Finansal Yükümlülükler	212	4.978.722	-	4.978.934

^(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 86.838 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

^(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 7.674 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	9.008.468	12.681.973	584.599	22.275.040
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V. ^(*)	28.450	-	110.032	138.482
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(**)	8.200.014	239.129	-	8.439.143
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	777.308	-	474.567	1.251.875
Türev Finansal Varlıklar	2.696	12.442.844	-	12.445.540
Finansal Yükümlülükler	3.073	6.335.332	-	6.338.405
Türev Finansal Yükümlülükler	3.073	6.335.332	-	6.338.405

^(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 110.032 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

^(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 4.912 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Seviye 3’te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	584.599	431.081
Toplam kar-zarar değişimi	371.188	28.486
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	24.261	-
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	346.927	28.486
Alımlar ve Transferler ^(*)	624.551	125.032
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3’ten çıkışlar	(47.455)	-
Kapanış Bakiyesi	1.532.883	584.599

^(*) Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.’nin gerçeğe uygun değer ölçümünde değişiklik yapılmıştır ve cari dönemde seviye 3’te gösterilmeye başlanmıştır.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	681.485	944.326	787.019	849.141
TCMB	446.072	16.659.924	1.035.698	15.770.333
Diğer	-	18.734	-	69.251
Toplam	1.127.557	17.622.984	1.822.717	16.688.725

b) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	446.072	8.505.856	1.035.698	4.950.681
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	8.154.068	-	10.819.652
Toplam	446.072	16.659.924	1.035.698	15.770.333

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 2.309 TL (31 Aralık 2018 - 37.141 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası 28 Aralık 2019 tarihinde zorunlu karşılıklarda değişikliğe gitmiş ve TL ve YP zorunlu karşılık oranları bankaların dövizde endeksli kredileri ile mali kuruluşlara kullandırılan krediler hariç, TL cinsi standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının yıllık büyüme oranları ile ilişkilendirilmiştir.

Buna göre, dövizde endeksli kredileri ile mali kuruluşlara kullandırılan krediler hariç, TL cinsi standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredileri üzerinden TCMB tarafından belirlenen usul ve esaslara göre Tüketici Fiyat Endeksiyle düzeltilmiş 3 aylık ortalama değerler kullanılarak hesaplanacak;

a) Yıllık kredi büyüme oranı %15'in üzerinde olup, 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredilerindeki ve tüketici kredileri ile bireysel kredi kartları hariç 2 yıldan uzun vadeli kredilerdeki yıllık değişimin tamamı büyüme oranının pay kısmından düşülerek hesaplanacak uyarlanmış yıllık kredi büyüme oranı %15'ten küçük olan bankaların ve

b) Yıllık kredi büyüme oranı %15'in altında olup, 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredileri hariç tüketici kredilerindeki ve bireysel kredi kartlarındaki yıllık değişimin %50'si büyüme oranının pay kısmından düşülerek hesaplanacak uyarlanmış yıllık kredi büyüme oranı %5'ten büyük olan bankaların

Türk lirası zorunlu karşılık oranlarının, 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı hariç) ve 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler (yurt dışı bankalar mevduatı) hariç tüm vade dilimlerinde %2 yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı hariç) yükümlülükleri için ise aşağıdaki oranların uygulanacağı belirtilmiştir.

a) Vadesiz, ihbarlı, 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli %17

b) 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli %13

Kredi büyüme oranlarında yukarıda belirtilen koşulları sağlayan bankalara, hesaplama dönemini izleyen ilk zorunlu karşılık tesis döneminden başlamak üzere altı zorunlu karşılık tesis dönemi boyunca yukarıda belirtilen zorunlu karşılık oranları uygulayacaktır. 04 Ekim 2019 tarihinden geçerli olmak üzere de kredi büyüme koşullarını sağlayan bankalara TL zorunlu karşılıklara ödenecek faiz %10, dışında olan bankalara ise %0 faiz ödeneceğini belirtilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı bilanço tarihi itibarıyla 6.227 TL'dir (31 Aralık 2018 - 695 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	65.165	-	138.487	-
Swap İşlemleri	2.705.538	889.149	4.750.898	400.289
Futures İşlemleri	-	-	-	2.576
Opsiyonlar	1.371	152.948	120	188.916
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.772.074	1.042.097	4.889.505	591.781

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	400.733	5.806	200.550	755
Yurt Dışı	2	453.038	3	1.030.777
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	400.735	458.844	200.553	1.031.532

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 5.498 TL (31 Aralık 2018 - 441 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar ^(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	133.118	225.873	23.958	37.842
ABD, Kanada	193.790	568.966	79.671	160.682
OECD Ülkeleri ^(*)	3.084	1.535	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	19.419	35.882	-	-
Toplam	349.411	832.256	103.629	198.524

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

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 103.629 TL (31 Aralık 2018 - 198.524 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	3.040.962	-	100.070	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ^(*)	3.040.962	-	100.070	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	3.040.962	-	100.070	-

^(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Para Piyasalarından Alacaklar hesabına ayrılan karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 5 TL).

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	307.921	533.272	66.853	654.173
Repo İşlemlerine Konu Olan	257.608	5.217.454	92.213	2.722.377
Toplam	565.529	5.750.726	159.066	3.376.550

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12.315.104	8.742.018
Borsada İşlem Gören ^(*)	12.315.104	8.742.018
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	189.904	118.277
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen ^(**)	189.904	118.277
Değer Azalma Karşılığı (-)^(***)	(161.567)	(416.240)
Toplam	12.343.441	8.444.055

^(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen 2.788.968 TL (31 Aralık 2018 - 2.654.262 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

^(***) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1.958 TL (31 Aralık 2018 - 19.492 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3.192	37.126	1.755	16.572
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.192	37.126	1.755	16.572
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler^(*)	127.384	-	85.872	-
Toplam	130.576	37.126	87.627	16.572

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Yakın İzlemedeki Krediler				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	98.578.213	4.432.134	539.791	7.147.798
İşletme Kredileri	1.136.921	5.766	-	-
İhracat Kredileri	3.359.969	11.204	-	-
İthalat Kredileri	6.859	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.457.759	-	-	-
Tüketici Kredileri	20.784.792	878.716	276.036	841.086
Kredi Kartları	14.835.816	962.320	-	788.448
Diğer	56.996.097	2.574.128	263.755	5.518.264
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	98.578.213	4.432.134	539.791	7.147.798
			Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı			907.293	-
Kredi Riskinde Önemli Artış			-	1.524.953
Önceki Dönem				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı			1.062.828	-
Kredi Riskinde Önemli Artış			-	1.623.142

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

Banka cari dönemde 86.838 TL tutarında kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler altında izlemektedir (31 Aralık 2018 - 110.032 TL).

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	37.306.257	962.320	788.448
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	61.271.956	3.469.814	6.899.141
Toplam	98.578.213	4.432.134	7.687.589

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	672.451	20.130.452	20.802.903
Konut Kredisi	291	4.345.858	4.346.149
Taşıt Kredisi	115	12.598	12.713
İhtiyaç Kredisi	672.045	15.771.996	16.444.041
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	3.455	3.455
Konut Kredisi	-	3.159	3.159
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	296	296
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	12.384.447	679.807	13.064.254
Taksitli	4.736.499	612.775	5.349.274
Taksitsiz	7.647.948	67.032	7.714.980
Bireysel Kredi Kartları-YP	22.481	40	22.521
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22.481	40	22.521
Personel Kredileri-TP	11.188	63.437	74.625
Konut Kredisi	-	324	324
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11.188	63.113	74.301
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	47.140	413	47.553
Taksitli	17.667	155	17.822
Taksitsiz	29.473	258	29.731
Personel Kredi Kartları-YP	177	-	177
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	177	-	177
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.800.222	99.425	1.899.647
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	14.938.106	20.977.029	35.915.135

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	265.112	16.927.804	17.192.916
İşyeri Kredileri	-	382.550	382.550
Taşıt Kredileri	1.101	122.875	123.976
İhtiyaç Kredileri	264.011	16.422.379	16.686.390
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	600.964	600.964
İşyeri Kredileri	-	11.200	11.200
Taşıt Kredileri	-	26.625	26.625
İhtiyaç Kredileri	-	563.139	563.139
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.367.105	83.338	3.450.443
Taksitli	970.351	62.331	1.032.682
Taksitsiz	2.396.754	21.007	2.417.761
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.633	3	1.636
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.633	3	1.636
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.055.458	8.101	1.063.559
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4.689.308	17.620.210	22.309.518

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	101.668
Özel	110.697.936	95.193.208
Toplam	110.697.936	95.294.876

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	109.998.461	94.768.174
Yurt Dışı Krediler	699.475	526.702
Toplam	110.697.936	95.294.876

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.015.749	548.148
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.015.749	548.148

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.093.928	738.748
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	892.639	608.313
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.957.146	3.399.075
Toplam	5.943.713	4.746.136

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	264	3.091	67.342
Yeniden Yapılandırılan Krediler	264	3.091	67.342
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	4.765	28.339	58.313
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4.765	28.339	58.313

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.317.684	928.415	3.909.153
Dönem İçinde İntikal (+)	3.934.844	215.013	208.060
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.111.259	2.469.764
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.111.259	2.469.764	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	226.895	347.556	735.057
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	10.728
Satılan (-)^(*)	-	-	918.518
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	338.286
Bireysel Krediler	-	-	237.624
Kredi Kartları	-	-	342.608
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.914.374	1.437.367	4.922.674
Karşılık (-)	1.093.928	892.639	3.957.146
Bilançodaki Net Bakiyesi	820.446	544.728	965.528

(*) Banka, takipteki krediler portföyünün 959.700 TL tutarındaki bölümünü, 88.200 TL bedel karşılığında satmıştır. Satılan tutarın 41.182 TL'si satılan portföye ait masrafların geçmişi dönemlerde giderleşen bölümünden ve satış sürecinde yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	820.446	544.728	965.528
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.914.374	1.437.367	4.796.556
Karşılık Tutarı (-)	1.093.928	892.639	3.831.028
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	820.446	544.728	965.528
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	126.118
Karşılık Tutarı (-)	-	-	126.118
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	578.936	320.102	510.078
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.317.684	928.415	3.876.032
Karşılık Tutarı (-)	738.748	608.313	3.365.954
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	578.936	320.102	510.078
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	33.121
Karşılık Tutarı (-)	-	-	33.121
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	214.810	149.201	332.194
Karşılık Tutarı (-)	137.580	96.472	250.993
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	154.002	126.042	35.215
Karşılık Tutarı (-)	94.342	77.214	21.573

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) 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	364.213	116.736	628.100	363.462
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	6.517.031	-	3.673.636
Toplam	364.213	6.633.767	628.100	4.037.098

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	8.588.791	6.727.311	7.916.505	3.995.358
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	300.872	-	288.169
Toplam	8.588.791	7.028.183	7.916.505	4.283.527

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	8.588.791	7.592.511	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görenler	8.588.791	7.592.511	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	8.588.791	7.592.511	7.916.505	5.015.688

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	12.932.193	8.946.170
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	790.412	1.333.014
Yıl içindeki alımlar	3.406.328	2.201.072
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(1.496.516)	(837.723)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	548.885	1.289.660
Dönem sonu toplamı	16.181.302	12.932.193

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 11.852 TL (31 Aralık 2018 - 37.077 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı				Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) ^(*)				İstanbul/Türkiye	%9,23	%9,23	
Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
147.868	93.468	65.949	4.027	-	28.503	8.630	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.982	3.766
Dönem İçi Hareketler	-	2.216
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	2.216
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	5.982	5.982
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

8.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	5.982	5.982
Toplam	5.982	5.982

8.4 Borsaya kote edilen iştirakler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	56.084	13.560	23.576	-	-	(1.457)	(4.919)	-
2.	23.797	11.430	4.990	2.216	-	5.403	3.250	-

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5. QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ^(*)
1.	680.506	249.602	9.829	136.991	1.532	75.146	45.781	262.353
2.	5.888.176	897.886	9.399	540.397	-	90.966	82.447	624.551
3.	39.919	17.465	718	13.327	-	(11.558)	(20.773)	-
4.	18.075	12.801	275	495	-	3.068	(2.171)	-
5.	1.701.441	170.665	12.482	254.556	-	43.808	37.795	266.769
6.	207	200	-	-	-	-	-	-

(*) Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin gerçeğe uygun değer ölçüm yönteminde değişiklik yapılmış olup, bilanço tarihi itibarıyla piyasa verilerine dayanmayan veriler üzerinden ölçüm yapılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.103.202	724.921
Dönem İçi Hareketler	108.866	378.281
Alışlar ^(*)	-	15.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	108.866	363.281
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.212.068	1.103.202
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

^(*) Önceki Dönemde QNB Finans Faktoring A.Ş. bedelli sermaye artırımını yoluyla sermayesini 15.000 TL tutarında artırmıştır, tutarın tamamı banka tarafından ödenmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	266.769	105.614
Leasing Şirketleri	624.551	777.308
Finansman Şirketleri	58.395	58.395
Diğer Ortaklıklar	262.353	161.885
Toplam	1.212.068	1.103.202

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	624.551 ^(*)	777.308
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	624.551	777.308

^(*) Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin gerçeğe uygun değer ölçümünde değişiklik yapılmıştır ve cari dönemde seviye 3'te gösterilmeye başlanmıştır.

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	49,00	49,00
2.	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. (*)	1.667.524	240.074	25.968	-	-	154.255	103.384	233.977
2.	131.954	86.601	47.090	-	-	33.356	15.064	-

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) Bulunmamaktadır

(31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	2.693.288	78.852	4.117.133	33.076
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	1.314.595	45.247	2.702.865	111.180
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	4.007.883	124.099	6.819.998	144.256

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın

1.927 TL'si (31 Aralık 2018 - 31.027 TL) menkul kıymetlerin, 2.390 TL'si (31 Aralık 2018 - 2.049 TL) borçlanmaların, 2.693.288 TL'si

(31 Aralık 2018 - 4.117.133 TL) kredilerin, 74.535 TL'si ise (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde, ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu	Gayrimenkul	Operasyonel Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet(**)	2.848.480	288.260	43.710	1.548.826	4.729.276
Birikmiş Amortisman (-)	61.317	243.443	1.869	1.086.786	1.393.415
Net Defter Değeri	2.787.163	44.817	41.841	462.040	3.335.861
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	2.848.480	288.260	43.710	1.548.826	4.729.276
Girişler(*)	200.236	333	19.582	221.170	441.321
Elden Çıkarılanlar (-)	1.869	-	171	16.249	18.289
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	(27.979)	-	-	-	(27.979)
Kapanış Maliyet Değeri	3.018.868	288.593	63.121	1.753.747	5.124.329
Dönem Başı Amortisman Bedeli	61.317	243.443	1.869	1.086.786	1.393.415
Elden Çıkarılanlar (-)	1	-	171	15.742	15.914
Amortisman Bedeli	199.372	5.708	29.061	136.338	370.479
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	260.688	249.151	30.759	1.207.382	1.747.980
Kapanış Net Defter Değeri	2.758.180	39.442	32.362	546.365	3.376.349

(*) 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.

(**) TFRS 16 açılış bakiyeleri (432.515 TL Gayrimenkul ve 41.425 TL Araçlar) maliyet satırında gösterilmiştir.

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 294 TL değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir (31 Aralık 2018 - 402 TL değer düşüklüğü karşılığı).

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	1.172.403	-	1.172.403
Birikmiş Amortisman (-)	775.224	-	775.224
Net Defter Değeri	397.179	-	397.179
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.172.403	-	1.172.403
Girişler	169.921	-	169.921
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	1.342.324	-	1.342.324
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	775.224	-	775.224
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-
Amortisman Bedeli	128.820	-	128.820
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	904.044	-	904.044
Kapanış Net Defter Değeri	438.280	-	438.280

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

c)Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

e)Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 11.629 TL (31 Aralık 2018 - 11.812 TL) tutarındadır.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 348.688 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

Banka. 31 Aralık 2019 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 962.057 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 613.369 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. 220.543 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2018 - 38.770 TL ertelenmiş vergi varlığı).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Çalışan Hakları Karşılığı	529.565	426.856	116.504	93.908
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	663.646	2.334.124	146.002	499.611
Diğer	3.179.775	3.807.650	699.551	837.683
Ertelenmiş Vergi Varlığı			962.057	1.431.202
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(277.655)	(256.498)	(61.084)	(56.429)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(1.746.251)	(3.244.933)	(384.175)	(707.221)
Diğer	(764.133)	(660.313)	(168.110)	(145.269)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(613.369)	(908.919)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			348.688	522.283

	Cari Dönem 01.01-31.12.2019	Önceki Dönem 01.01-31.12.2018
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	522.283	421.384
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(394.138)	62.129
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	220.543	38.770
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	348.688	522.283

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-
İktisap Edilenler ^(*)	47.455	-
Değer Düşüklüğü (-)	47.455	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	-

^(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAS) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAS'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmiştir. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon A.Ş. tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye, Banka %1,19 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemleri için verilen teminatlar	3.148.281	2.149.355
Elden çıkarılacak varlıklar (Net)	1.308.747	879.983
Peşin ödenen diğer giderler	673.809	576.894
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	506.612	714.694
Muhtelif alacaklar	296.615	296.685
Peşin ödenen muhabir komisyonları	42.170	15.608
Verilen avanslar	7.790	7.498
Peşin ödenen kiralara	105	44.788
Diğer	6.532	10.950
Toplam	5.990.661	4.696.455

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 9.213 TL (31 Aralık 2018 - 2.008 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

19. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	6.779.957	1.166.196	11.709.503	736.037
Krediler	3.289.333	477.119	2.529.745	364.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	258.678	89.025	101.449	(331.209)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	175.593	112.638	942.576	69.946
T.C. Merkez Bankası	5.441	-	60.220	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.648	347	136	(7)
Bankalar	1.089	-	279	-
Diğer Reeskontlar	2.544	1.814	1.001	7.023
Toplam	10.514.283	1.847.139	15.344.909	845.944

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

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

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.951.929	-	4.425.049	16.913.430	4.014.224	1.658.762	2.408.105	1.782	32.373.281
Döviz Tevdiat Hesabı	7.997.652	-	2.584.447	22.134.039	1.625.763	1.394.003	1.152.066	-	36.887.970
Yurt içinde Yer.K.	7.753.048	-	2.572.021	21.580.333	1.545.330	1.328.027	886.348	-	35.665.107
Yurt dışında Yer.K.	244.604	-	12.426	553.706	80.433	65.976	265.718	-	1.222.863
Resmi Kur. Mevd.	313.443	-	472	5.062	346	-	148	-	319.471
Tic. Kur. Mevd.	2.088.318	-	2.802.222	4.459.722	1.177.734	218.963	480.505	-	11.227.464
Diğ. Kur. Mevd.	50.544	-	39.436	597.919	27.309	18.487	8.473	-	742.168
Kıymetli Maden DH	1.724.651	-	-	43.459	1.525	10.188	82.694	-	1.862.517
Bankalararası Mevduat	555.542	-	272.551	2.007.939	802.759	37.747	1.044	-	3.677.582
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	21.312	-	194.669	-	-	6.187	-	-	222.168
Yurt dışı Bankalar	45.049	-	77.882	2.007.939	802.759	31.560	1.044	-	2.966.233
Katılım Bankaları	489.181	-	-	-	-	-	-	-	489.181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.682.079	-	10.124.177	46.161.570	7.649.660	3.338.150	4.133.035	1.782	87.090.453

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	18.451.527	14.252.095	14.447.019	17.151.063
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10.426.031	5.146.914	28.403.256	21.042.426
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	28.877.558	19.399.009	42.850.275	38.193.489

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

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	25.886	14.541
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	149.317	71.157
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	175.203	85.698

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	110.238	-	132.707	-
Swap İşlemleri	2.570.815	903.344	5.162.227	292.532
Futures İşlemleri	-	-	-	2.596
Opsiyonlar	211	34.565	477	141.101
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.681.264	937.909	5.295.411	436.229

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	380.249	216.059	138.385	332.637
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	14.713.101	-	17.695.227
Toplam	380.249	14.929.160	138.385	18.027.864

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	380.249	1.578.044	138.385	3.781.300
Orta ve Uzun Vadeli	-	13.351.116	-	14.246.564
Toplam	380.249	14.929.160	138.385	18.027.864

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

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %58'i (31 Aralık 2018 - %55) mevduat, %8'i (31 Aralık 2018 - %15) alınan krediler, %7'si (31 Aralık 2018 - %6) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2018 - %3) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	255.279	-	90.924	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	232.383	-	72.397	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	11.123	-	9.213	-
Gerçek Kişiler	11.773	-	9.314	-
Yurt Dışı İşlemlerden	2.393	8.797.038	1.349	4.622.546
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	8.797.038	-	4.622.546
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2.393	-	1.349	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	257.672	8.797.038	92.273	4.622.546

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.954.629	116.648	2.206.779	388.754
Tahviller	-	9.014.697	-	6.308.922
Toplam	3.954.629	9.131.345	2.206.779	6.697.676

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	12.827	9.373	15.002	10.136
1-4 Yıl Arası	9.035	6.604	21.443	14.487
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	21.862	15.977	36.445	24.623

7.3. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	29.388	25.177	-	-
1-4 Yıl Arası	474.585	406.576	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	503.973	431.753	-	-

7.4. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	285.204	355.077	155.054	215.663
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	487.387	232.093	159.675	76.373
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	772.591	587.170	314.729	292.036

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 285.204 TL'si kredilerin (31 Aralık 2018 - 181.259 TL), 355.077 TL'si ise menkul kıymetlerin (31 Aralık 2018 - 181.279 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 8.179 TL).

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

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

(*) Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	92.437	74.422
İkinci Aşama	17.471	16.431
Üçüncü Aşama	45.614	50.116
Toplam	155.522	140.969

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 230.438 TL (31 Aralık 2018 - - 173.924 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 48.707 TL (31 Aralık 2018 - - 44.501 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 250.420 TL (31 Aralık 2018 - - 208.431 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2019	Önceki Dönem 01.01-31.12.2018
1 Ocak itibarıyla	173.924	175.627
Hizmet maliyeti	21.755	23.284
Faiz maliyeti	27.469	20.054
Ödeme ve faydaların kısılması	9.813	7.295
Aktüeryal fark	28.840	(19.408)
Dönem içinde ödenen	(31.363)	(32.928)
Toplam	230.438	173.924

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Bilanço'nun diğer karşılıklar kalemi Banka aleyhine açılmış davalar, vergi davaları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

9.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı promosyon karşılığı	-	10.982
Diğer karşılıklar	190.554	211.011
Toplam	190.554	221.993

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 205.582 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2018 - - 149.662 TL) bulunmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - - Bulunmamaktadır).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	205.582	149.662
Menkul Sergmaye İradı Vergisi	84.849	70.842
BSMV	93.665	100.593
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.591	2.349
Diğer	34.904	25.882
Toplam	421.591	349.328

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

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	11.685	9.559
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12.914	10.358
İşsizlik Sigortası-Personel	820	672
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.640	1.344
Toplam	27.059	21.933

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler Bulunmamaktadır

(31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	3.120.203	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	3.120.203	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.312.350	-	4.816.098
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.312.350	-	4.816.098
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	5.432.553	-	4.816.098

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

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - - Bulunmamaktadır).

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - - Bulunmamaktadır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - - Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - - Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

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

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

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	942.899	-	748.729	-
Değerleme Farkı	942.899	-	748.729	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	210.214	(381.200)	80.775	(534.108)
Değerleme Farkı	210.214	(381.200)	80.775	(534.108)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1.153.113	(381.200)	829.504	(534.108)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	3.453.855	1.525.079	5.610.140	728.265
Mevduat	234.755	76.634	643.659	86.485
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.100	188.376	-	52.478
Alınan Krediler	7.801	107.553	2.042	171.001
Para Piyasalarına Borçlar	74	55.717	173	23.636
Diğer Reeskontlar	175.722	159.239	140.510	149.556
Toplam	3.874.307	2.112.598	6.396.524	1.211.421

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	28.781.240	22.362.300
Kullanılma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	14.309.950	10.852.185
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	5.330.542	2.205.109
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.377.515	2.181.264
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.045.048	1.188.454
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	71.447	29.958
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	29.197	28.728
Toplam	52.944.939	38.847.998

1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları için 155.522 TL (31 Aralık 2018 - - 140.969 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	5.822.343	4.476.254
Akreditifler	2.667.496	1.727.806
Toplam	8.489.839	6.204.060

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	9.374.933	7.374.286
Avans Teminat Mektupları	2.421.977	1.422.077
Geçici Teminat Mektupları	990.557	679.218
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	486.170	407.385
Diğer Teminat Mektupları	6.753.628	7.602.220
Toplam	20.027.265	17.485.186

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.009.076	3.913.293
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	341.272	1.305.237
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.667.804	2.608.056
Diğer Gayrinakdi Krediler	26.508.028	19.775.953
Toplam	28.517.104	23.689.246

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	37.497	0,37	69.559	0,38	28.886	0,33	40.184	0,27
Çiftçilik ve Hayvancılık	32.555	0,32	9.636	0,05	28.886	0,33	22.864	0,15
Ormancılık	3.919	0,04	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	1.023	0,01	59.923	0,33	-	-	17.320	0,12
Sanayi	1.645.765	16,03	8.248.440	45,21	2.318.397	26,51	7.534.257	50,42
Madencilik ve Taşocakçılığı	73.698	0,72	39.774	0,22	14.211	0,16	25.627	0,17
İmalat Sanayi	1.429.199	13,92	8.147.353	44,65	2.156.385	24,66	6.766.518	45,28
Elektrik, Gaz, Su	142.868	1,39	61.313	0,34	147.801	1,69	742.112	4,97
İnşaat	3.132.469	30,50	2.776.877	15,22	2.953.023	33,77	1.791.908	11,99
Hizmetler	5.271.352	51,33	7.068.110	38,73	2.718.719	31,09	5.483.620	36,69
Toptan ve Perakende Ticaret	3.305.446	32,18	2.917.959	15,99	932.803	10,67	1.252.602	8,38
Otel ve Lokanta Hizmetleri	150.928	1,47	661.151	3,62	109.159	1,25	687.370	4,60
Ulaştırma Ve Haberleşme	411.693	4,01	901.782	4,94	307.762	3,52	1.087.830	7,28
Mali Kuruluşlar	1.014.605	9,88	2.028.298	11,12	1.031.711	11,80	1.619.277	10,84
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	13.138	0,13	665	-	-	-	236	-
Serbest Meslek Hizmetleri	213.365	2,08	98.682	0,54	96.221	1,10	24.265	0,16
Eğitim Hizmetleri	7.721	0,08	13.334	0,07	5.832	0,07	6.028	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	154.456	1,50	446.239	2,45	235.231	2,68	806.012	5,39
Diğer	183.249	1,77	83.786	0,46	725.792	8,30	94.460	0,63
Toplam	10.270.332	100,00	18.246.772	100,00	8.744.817	100,00	14.944.429	100,00

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

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

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

Önceki Dönem ^(*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	8.514.934	8.715.903	163.828	40.405
Aval ve Kabul Kredileri	15.820	4.455.338	-	5.096
Akreditifler	119	1.723.573	-	4.114
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	8.530.873	14.894.814	163.828	49.615

^(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılıklar ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı olan 50.116 TL hariç tutulmuştur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	115.303.643	110.799.329
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri ^(*)	13.397.168	9.303.903
Swap Para Alım Satım İşlemleri	88.466.508	88.929.936
Futures Para İşlemleri	197.110	237.014
Para Alım Satım Opsiyonları	13.242.857	12.328.476
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	58.871.980	41.650.654
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	58.871.980	41.650.654
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	1.217.741	815.440
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	175.393.364	153.265.423
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	31.148.040	26.613.394
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	49.101.851	40.258.698
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	80.249.891	66.872.092
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	255.643.255	220.137.515

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

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

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

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

	Vadeli Alım ^(**)	Vadeli Satım ^(**)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	1.586.500	1.358.560	16.605.615	33.081.920	2.341.029	3.164.010	-	-	-
ABD Doları	1.319.717	2.532.488	68.229.044	41.827.300	2.748.095	2.370.999	118.507	118.507	815.440
Avro	1.690.980	733.850	14.489.926	20.839.757	1.009.924	575.077	-	-	-
Diğer	34.999	46.809	2.354.767	24.353	31.116	88.226	-	-	-
Toplam	4.632.196	4.671.707	101.679.352	95.773.330	6.130.164	6.198.312	118.507	118.507	815.440

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 8.122.097 TL (31 Aralık 2018 - - 6.055.337 TL) tutarındaki TL taksitli kredi 6.608.353 TL (31 Aralık 2018 - - 6.922.598 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019'da söz konusu kredilerden 919.613 TL (31 Aralık 2018 - - 173.326 TL gider) gelir, swaplardan ise 864.039 TL (31 Aralık 2018 - - 171.750 TL gelir) gider olmak üzere 55.574 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2018 - - 1.576 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, önceki dönemlerde yabancı para cinsinden kullandığı proje finansman kredisine ilişkin olarak, gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30.06.2019 tarihinde sonlandırmıştır. Buna göre; bilançonun krediler kaleminde 26.339 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı geliri muhasebeleştirilmiş olup, söz konusu gerçeğe uygun değer farkı tutarı, riskten korunma işlemine konu edilen kredinin vadesi boyunca amorti edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 136.590 TL (31 Aralık 2018 - - 51.313 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

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

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 373.663 Milyon ABD Doları ve 49.8 Milyon Avro (31 Aralık 2018 - 404,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019'da söz konusu eurobondlardan 215.945 TL gelir (31 Aralık 2018 - - 6.814 TL gider), swaplardan ise 215.250 TL gider (31 Aralık 2018 - - 6.826 TL gelir) olmak üzere 695 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2018 - - 12 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - - Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 780 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2018 - - 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 69.763 TL gider (31 Aralık 2018 - - 1.142 TL gelir), swaplardan ise 69.801 TL gelir (31 Aralık 2018 - 1.321 TL gider) olmak üzere 38 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2018 - 179 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Alınan Krediler

Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2018 - 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 324 TL gider (31 Aralık 2018 - - 1.239 TL gider), swaplardan ise 314 TL gelir (31 Aralık 2018 - 1.228 TL gelir) olmak üzere 10 TL net piyasa değerleme farkı gideri (31 Aralık 2018 - 11 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Banka, kullandığı uzun vadeli değişken faizli kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 875 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 20.790 TL (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

b) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 1.600.000 TL tutarında (31 Aralık 2018 - 2.150.000 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 243.972 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2018 - 37.446 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 182 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2018 - 795 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 2.529 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2018 - 2.519 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 104 Milyon Avro (31 Aralık 2018 - 289 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 790.817 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2018 - 181.006 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1.525 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2018 - 1.302 TL gelir), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 20.045 TL tutarında kar (31 Aralık 2018 - 4.969 TL zarar) aktarılmıştır.

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 485 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2018 - 810 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 94.034 TL (31 Aralık 2018 - 6.909 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 390 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Bu kapsamda; Banka, kullanmış olduğu 325 Milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredisinin sözleşme koşullarının değişmesi nedeniyle nakit akış riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesi uygulamasını cari yılda sonlandırmıştır. Cari yılda sonlandırılan riskten korunma muhasebesi uygulamalarından ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 4.568 TL tutarında zarar (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) aktarılmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 205.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2018 - 155.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 205.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 106.152 TL (31 Aralık 2018 - 117.185 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

MOODY's Haziran 2019		FITCH Kasım 2019		CI Ağustos 2019	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B3	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B+	Uzun vade YP notu	BB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B	Kısa vade YP notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB-	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B	Bankanın münferit kredi değerlendirmesi	bb-
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)	Münferit değerlendirme görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Görünüm	Durağan	Olağanüstü destek seviyesi	Yüksek
Görünüm	Negatif	Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	B+		
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Notu	B1	Destek Notu	4		
		Finansal Kapasite Notu	b+		

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	6.327.616	304.902	5.369.153	115.446
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.871.108	1.726.087	6.359.155	1.443.979
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	74.324	-	101.211	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam^(*)	13.273.048	2.030.989	11.829.519	1.559.425

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ^(*)	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	154.632	257	157.311	419
Yurt dışı Bankalardan	2.080	78.168	3.147	40.231
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	156.712	78.425	160.458	40.650

^(*) 190.664 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2018 - 200.684 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.374	873
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	808.182	279.856
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	981.116	337.801
Toplam	1.799.672	618.530

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.733	423
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	643.608	177.000
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.474.184	254.652
Toplam	2.119.525	432.075

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yıllık %8,55 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenerek güncel fiili orana getirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	119.184	33.373

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	34.528	1.177.856	11.050	1.042.608
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	30.715	9.403	9.020	7.137
Yurt dışı Bankalara	3.813	1.168.453	2.030	1.035.471
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	34.528	1.177.856	11.050	1.042.608

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	21.438	6.920

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 1.268.228 TL'dir (31 Aralık 2018 - 808.179 TL).

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

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	26.051	126	-	-	-	-	26.177
Tasarruf Mevduatı	42	971.834	3.075.716	214.628	188.647	467.416	-	4.918.283
Resmi Mevduat	-	107	744	124	9	11	-	995
Ticari Mevduat	617	796.185	889.521	84.479	30.566	45.345	-	1.846.713
Diğer Mevduat	-	14.002	119.716	3.911	2.848	1.840	-	142.317
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	659	1.808.179	4.085.823	303.142	222.070	514.612	-	6.934.485
Yabancı Para								
DTH	3	65.112	573.710	68.374	49.401	34.811	-	791.411
Bankalararası Mevduat	574	67.990	40.397	1.615	614	-	-	111.190
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.160	-	-	-	-	-	1.160
Toplam	577	134.262	614.107	69.989	50.015	34.811	-	903.761
Genel Toplam	1.236	1.942.441	4.699.930	373.131	272.085	549.423	-	7.838.246

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	39.264	382	839	1.677	-	-	42.162
Tasarruf Mevduatı	4	535.272	2.984.296	233.837	109.986	188.609	-	4.052.004
Resmi Mevduat	-	493	1.687	113	15	13	-	2.321
Ticari Mevduat	156	476.465	542.771	61.017	57.086	91.675	-	1.229.170
Diğer Mevduat	-	7.084	47.884	3.449	2.394	341	-	61.152
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	160	1.058.578	3.577.020	299.255	171.158	280.638	-	5.386.809
Yabancı Para								
DTH	3	53.044	812.914	51.152	52.114	27.161	-	996.388
Bankalararası Mevduat	326	71.865	20.545	970	515	-	-	94.221
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.635	-	-	-	-	-	1.635
Toplam	329	126.544	833.459	52.122	52.629	27.161	-	1.092.244
Genel Toplam	489	1.185.122	4.410.479	351.377	223.787	307.799	-	6.479.053

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler ^(*)	150.765	199.000	207.119	145.294

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

f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Giderleri	67.865	1.200

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

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	51.187	52.196
Toplam	51.187	52.196

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4 . Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	11.938.319	19.235.990
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	121.641	43.910
Türev Finansal İşlemlerden Kar	9.289.084	12.455.883
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.527.594	6.736.197
Ticari Zarar (-)	13.454.771	20.641.750
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	71.242	30.358
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	10.706.523	11.929.880
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.677.006	8.681.512
Net Ticari Kar/Zarar	(1.516.452)	(1.405.760)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

6. Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.837.123	2.088.882
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(203.335)	90.776
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(72.400)	632.661
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.112.858	1.365.445
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	(17.533)	8.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	(17.533)	8.369
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	47.455	-
İştirakler	47.455	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	26.748	114.352
Toplam	1.893.793	2.211.603

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri ^(*)	27.674	17.705
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	402
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	370.479	135.606
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	128.820	117.839
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.151.108	1.136.751
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	4.811	236.400
Bakım ve Onarım Giderleri	245.729	180.178
Reklam ve İlan Giderleri	111.000	94.029
Diğer Giderler	789.568	626.144
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	491	138
Diğer ^(**)	504.897	447.588
Toplam	2.183.469	1.856.029

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

^(**) 5.806 TL'si (31 Aralık 2018 - 8.915 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 7.582.221 TL (31 Aralık 2018 - 7.683.373 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 2.691.464 TL (31 Aralık 2018 - 2.139.885 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 137.288 TL ile (31 Aralık 2018 - 64.077 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 163.465 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2018 - 711.041 TL vergi gideri) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 394.138 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2018 - 62.129 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 2.622.157 TL'dir (31 Aralık 2018 - 2.409.829 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 282.347 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2018 - 223.758 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 bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 28 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2018 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2018 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	2.409.829
A - 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(85.130)
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C - Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D - II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E - İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(2.324.699)

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 2018 - 2018 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları Not 3.1'de verilmiştir).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	85.130	80.172

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 2018 - Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2019 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 2.322.912 TL (31 Aralık 2018 - 3.380.789 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 695.764 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2018 - 547.142 TL), 5.719.001 TL net ticari kar / zararı (31 Aralık 2018 - 1.558.471 TL net ticari kar / zararı), ve 2.700.325 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2018 - 1.275.177 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim" içinde yer alan 1.437.206 TL (31 Aralık 2018 - 3.726.562 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 976.455 TL verilen teminatları (31 Aralık 2018 - 1.769.189 TL) ve 460.751 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2018 - 1.957.373 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim" içinde yer alan 1.032.744 TL (31 Aralık 2018 - 3.914.640 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 4.318.053 TL (31 Aralık 2018 - 1.780.605 TL) para piyasalarına borçları, 2.582.308 TL (31 Aralık 2018 - 5.929.429 TL) diğer yükümlülükleri ve 702.998 TL (31 Aralık 2018 - 234.182 TL) diğer sermaye yedeklerini içermektedir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 169.921 TL (31 Aralık 2018 - 185.921 TL) tutarındaki "Diğer" kaleminin tamamı maddi olmayan duran varlıklardaki artışı içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 356.419 TL (31 Aralık 2018 - 40.687 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018
Nakit	1.705.411
Kasa	787.019
Efektif Deposu	849.141
Diğer	69.251
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.061.654
T.C. Merkez Bankası	5.986.379
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.033.561
Para Piyasaları	102.180
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(60.389)
Eksi: Reeskontlar	(77)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.767.065
	Cari Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	1.644.545
Kasa	681.485
Efektif Deposu	944.326
Diğer	18.734
Nakde Eşdeğer Varlıklar	12.743.347
T.C. Merkez Bankası	8.951.928
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	755.951
Para Piyasaları	3.041.480
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(6.012)
Eksi: Reeskontlar	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	14.387.892

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, 103.628 TL (31 Aralık 2018 - 198.524 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'da 333.718 TL (31 Aralık 2018 - 423.344 TL) mevduat, 1.018.962 TL (31 Aralık 2018 - 549.999 TL) nakdi kredi ve 56.511 TL (31 Aralık 2018 - 37.470 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	548.148	12.011	1.755	16.572	96	8.887
Dönem Sonu Bakiyesi	1.015.749	13.860	3.192	37.126	21	5.524
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	119.184	150	-	5	8	64

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	330.935	7.166	613	-	146	6.441
Dönem Sonu Bakiyesi	548.148	12.011	1.755	16.572	96	8.887
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(***)	33.373	142	26	37	32	64

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

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

(***) 31 Aralık 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	264.237	98.120	-	-	159.107	172.990
Dönem Sonu Bakiyesi	125.530	264.237	-	-	208.189	159.107
Mevduat Faiz Gideri (***)	21.438	6.920	-	-	21.281	21.266

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

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

(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler ^(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	264.237	98.120	-	-	159.107	172.990
Dönem Sonu Bakiyesi	125.530	264.237	-	-	208.189	159.107
Mevduat Faiz Gideri ^(***)	21.438	6.920	-	-	21.281	21.266

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

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

^(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 117.794 TL'dir (31 Aralık 2018 - 90.436 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 2019 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,9 (31 Aralık 2018 - %0,5); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,3 (31 Aralık 2018 - %0,5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,6'dır (31 Aralık 2018 - %0,7).

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 15.977 TL (31 Aralık 2018 - 24.623 TL) tutarındadır.

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VIII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	524	12.079			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	8	1- Bahreyn	18.677.412	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

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

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar	Faiz Oranı (%)	Vadeye Kalan Gün
02.01.2020	TL	77.145	10,71	89
03.01.2020	TL	99.035	Değişken	371
10.01.2020	TL	71.340	Değişken	182
13.01.2020	TL	32.089	10,42	65
14.01.2020	TL	27.194	10,49	64
15.01.2020	TL	98.400	10,49	64
16.01.2020	TL	50.075	10,45	62
17.01.2020	TL	213.380	10,45	84
21.01.2020	TL	62.200	10,11	54
22.01.2020	TL	83.301	10,27	62
23.01.2020	TL	20.700	10,04	69
24.01.2020	TL	316.000	10,07	84
29.01.2020	TL	71.710	10,23	69

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

JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi'nin (JCR) hisselerinin kurucu ortaklarından satın alınması sürecinde Banka da yer alarak %2,86'lık bir hisse edinimi ile sermayeye katılım göstermiştir. JCR, Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 22 Ocak 2020 tarihi itibarıyla tescil edilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2019 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, 30 Ocak 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar Bulunmamaktadır

(31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

QNB Finansbank A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Kilit Denetim Konusu

Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı

TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar

Üçüncü Bölüm dipnot VIII ve Beşinci bölüm dipnot I.6’da açıklandığı üzere Grup, TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardına” finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını 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’un uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması;
- TFRS 9 ile finansal araçların sınıflandırılmasının Grubun kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi;
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması;
- TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması; ve
- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve
- TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.

Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz:

- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grubun geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi;
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi;
- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi;
- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi;
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grubun geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi;
- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi;
- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi
- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini;
- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini; ve
- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Riskten Korunma Muhasebesi

Bölüm 5 Dipnot I.12 ve Dipnot II.8’de açıklandığı üzere, Grup faiz oranı ve yabancı para kuru risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup, krediler ve alacaklar, Finansal kiralama alacakları, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan Finansal varlıklar, mevduat, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredilerin finansal risklerinden korunmak için türev finansal araç ve diğer korunma ilişkilerinden yararlanmaktadır.

Finansal riskten korunma ilişkisinin TMS 39 ‘Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme ‘ standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi ve korunma muhasebesinin sonlandırılması ile sözkonusu etkilerin varlıkların taşınan değeri üzerine etkileri gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal riskten korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Mevcut denetim çalışmalarımızın yanı sıra, denetim çalışmalarımız, türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal riskten korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal riskten korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermekte olup, sözkonusu korunma muhasebesinin sonlandırılması durumunda korunma varlığın taşınan değerinin uygunluğunun ilgili standartlar uyarınca değerlendirilmesini içermektedir.

Türev Finansal Araçların Değerlemesi

Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, para futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı Bölüm 5 Dipnot I.2.b ve Dipnot II.2’de açıklanmıştır.

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerlendirme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Sözkonusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlendirme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerlendirme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değer belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup’u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup’un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide finansal tabloların, kanun ile Ana Ortaklık Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Hatice Dilek Çilingir Köstem'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Hatice Dilek Çilingir Köstem, SMMM

Sorumlu Denetçi

30 Ocak 2020

İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Banka'nın;

Yönetim merkezinin adresi: Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL

Telefon numarası: (0 212) 318 50 00

Faks numarası: (0 212) 318 56 48

Elektronik site adresi: www.qnbfinansbank.com

Elektronik posta adresi: investor.relations@qnbfinansbank.com

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

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

Bu yıl sonu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

1. ONB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. QNB Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi
5. Hemenal Finansman Anonim Şirketi
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler

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

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


Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı


Ali Teoman Kerem
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı


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


Naci
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi


Mehmet Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi


Yemeli Güzeloglu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi


Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan: Elif Akan / Finansal Raporlama Müdürü

Tel No: (0 212) 318 57 80

Fax No: (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	230
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	230
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	231
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	232
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	232
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	232
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	232

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	234
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	236
III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	237
IV. Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	238
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	239
VI. Konsolide nakit akış tablosu	241
VII. Kar Dağıtım Tablosu	242

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	243
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	244
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	245
IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	246
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	248
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	248
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	248
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	251
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	253
X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması	253
XI. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	254
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	254
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	255
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	255
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	255
XVI. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	256
XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	256
XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	256
XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	256
XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	257
XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	257
XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	257
XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	257
XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	258
XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	259
XXVI. Hisse Başına Kazanç	259
XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	260

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	262
II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	270
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	303
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	305
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	309
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	310
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	316
VIII. Konsolide finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	317
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	318

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	319
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	336
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	343
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	349
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	355
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	356
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	358
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	360

ALTINCI BÖLÜM

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	361
--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	362
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	362

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88 QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi Talat A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloglu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Al-Khalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Yüksek Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Lisans
Burçin Dünder Tüzün(*)	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar(**)	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Ahmet Erzençin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

(*) 1 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Burçin Dünder Tüzün, Kurumsal ve Ticari Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) 1 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Zeynep Kulalar, Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

A 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 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 523 yurt içi (31 Aralık 2018 - 540), 1 yurt dışı (31 Aralık 2018 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2018 - 1).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 12.538 (31 Aralık 2018 - 13.466) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ibtech A.Ş. ile E-finance Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar içerisinde yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" olarak tanımlanan Bosphorus Financial Services Limited ve İstanbul Bond Company S.A. konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş(*) 31.12.2018			
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
1	FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		16.549.802	27.187.638	43.737.440	18.722.660	22.505.832	41.228.492
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		4.749.207	18.322.590	23.071.797	2.500.305	17.725.314	20.225.619
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.127.558	17.622.984	18.750.542	1.822.718	16.688.725	18.511.443
1.1.2	Bankalar	(3)	403.520	699.615	1.103.135	205.463	1.036.589	1.242.052
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	3.225.937	-	3.225.937	509.711	-	509.711
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.808	9	7.817	37.587	-	37.587
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	276.304	103.932	380.236	42.381	113.390	155.771
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		209.766	16.398	226.164	19.616	2.811	22.427
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24.564	-	24.564	7.320	-	7.320
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		41.974	87.534	129.508	15.445	110.579	126.024
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	4.787.538	7.558.560	12.346.098	4.547.355	3.898.418	8.445.773
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.777.207	7.352.489	12.129.696	4.540.725	3.763.899	8.304.624
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.674	182.123	189.797	4.912	113.259	118.171
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.657	23.948	26.605	1.718	21.260	22.978
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(12)	6.736.753	1.202.556	7.939.309	11.632.619	768.710	12.401.329
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5.422.158	1.157.309	6.579.467	8.929.754	657.292	9.587.046
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		1.314.595	45.247	1.359.842	2.702.865	111.418	2.814.283
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		85.772.166	47.059.324	132.831.490	75.233.583	37.928.092	113.161.675
2.1	Krediler	(6)	83.674.566	35.353.734	119.028.300	72.713.180	29.200.104	101.913.284
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	751.652	4.036.505	4.788.157	1.381.904	3.706.195	5.088.099
2.3	Faktoring Alacakları	(7)	1.330.012	221.571	1.551.583	868.619	104.385	973.004
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	8.588.791	7.592.511	16.181.302	7.916.505	5.015.688	12.932.193
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.588.791	7.028.183	15.616.974	7.916.505	4.283.527	12.200.032
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	564.328	564.328	-	732.161	732.161
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		8.572.855	144.997	8.717.852	7.646.625	98.280	7.744.905
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		217.648	-	217.648	186.645	-	186.645
4.1	İştirakler (Net)	(9)	5.982	-	5.982	5.982	-	5.982
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		5.982	-	5.982	5.982	-	5.982
4.2	Bağlı Ortaklıklar		38.038	-	38.038	38.054	-	38.054
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.038	-	38.038	38.054	-	38.054
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	173.628	-	173.628	142.609	-	142.609
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		170.828	-	170.828	139.809	-	139.809
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(13)	3.386.959	276	3.387.235	2.868.939	61	2.869.000
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	(14)	453.366	-	453.366	411.200	-	411.200
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		453.366	-	453.366	411.200	-	411.200
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(15)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		6.248	-	6.248	77.001	-	77.001
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(16)	445.244	-	445.244	618.081	-	618.081
X.	DİĞER AKTİFLER (NET)	(18)	3.091.466	3.356.049	6.447.515	2.747.944	2.200.196	4.948.140
VARLIKLAR TOPLAMI			109.922.899	77.603.287	187.526.186	100.866.053	62.634.181	163.500.234

^(*) 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - PASİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş ^(*) 31.12.2018		
	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(1)	46.775.898	58.724.355	105.500.253	44.763.096	42.063.120	86.826.216
II. ALINAN KREDİLER	(3)	2.042.956	17.376.361	19.419.317	1.102.021	19.450.212	20.552.233
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	351.897	8.797.038	9.148.935	711.126	4.622.546	5.333.672
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	(5)	5.070.667	9.280.880	14.351.547	4.084.174	7.765.903	11.850.077
4.1 Bonolar		4.459.553	116.648	4.576.201	3.482.767	388.754	3.871.521
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		442.887	-	442.887	436.650	-	436.650
4.3 Tahviller		168.227	9.164.232	9.332.459	164.757	7.377.149	7.541.906
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		3.448.115	1.687.378	5.135.493	5.611.501	838.688	6.450.189
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	2.960.728	1.293.589	4.254.317	5.451.826	662.190	6.114.016
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(8)	487.387	393.789	881.176	159.675	176.498	336.173
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)	(7)	421.406	15.879	437.285	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(9)	921.907	-	921.907	826.061	-	826.061
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		560.445	-	560.445	452.523	-	452.523
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		361.462	-	361.462	373.538	-	373.538
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	213.410	-	213.410	159.866	-	159.866
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	5.432.553	5.432.553	-	4.816.098	4.816.098
14.1 Krediler		-	5.432.553	5.432.553	-	4.816.098	4.816.098
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		5.573.013	4.627.165	10.200.178	5.189.832	6.892.547	12.082.379
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	17.398.475	(633.167)	16.765.308	15.088.886	(485.443)	14.603.443
16.1 Ödenmiş Sermaye		3.350.000	-	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2 Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(76.340)	101.267	24.927	(52.953)	44.291	(8.662)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(101.108)	(734.434)	(835.542)	430.556	(529.734)	(99.178)
16.5 Kâr Yedekleri		11.353.778	-	11.353.778	8.781.070	-	8.781.070
16.5.1 Yasal Yedekler		721.459	-	721.459	634.516	-	634.516
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		10.632.319	-	10.632.319	8.146.554	-	8.146.554
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		2.864.094	-	2.864.094	2.572.708	-	2.572.708
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2.864.094	-	2.864.094	2.572.708	-	2.572.708
16.7 Azınlık Payları		7.337	-	7.337	6.791	-	6.791
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		82.217.744	105.308.442	187.526.186	77.536.563	85.963.671	163.500.234

^(*) 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot III	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		143.685.259	223.417.578	367.102.837	130.725.576	177.963.434	308.689.010
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	10.257.777	18.245.467	28.503.244	8.744.817	14.944.429	23.689.246
1.1. Teminat Mektupları		10.167.212	9.846.193	20.013.405	8.728.878	8.756.308	17.485.186
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		419.645	66.525	486.170	363.694	43.691	407.385
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		5.338.469	9.779.668	15.118.137	4.414.542	8.712.617	13.127.159
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4.409.098	-	4.409.098	3.950.642	-	3.950.642
1.2. Banka Kredileri		22.742	5.799.601	5.822.343	15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		22.742	5.799.601	5.822.343	15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		67.823	2.599.673	2.667.496	119	1.727.687	1.727.806
1.3.1. Belgeli Akreditifler		67.823	2.000.767	2.068.590	119	1.682.271	1.682.390
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	598.906	598.906	-	45.416	45.416
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		82.504.459	6.301.824	88.806.283	63.715.808	3.974.340	67.690.148
2.1. Cayılamaz Taahhütler	(1)	47.699.180	5.245.759	52.944.939	36.609.777	2.179.323	38.789.100
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		1.326.013	4.004.529	5.330.542	427.989	1.718.222	2.146.211
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alı-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.309.356	594	14.309.950	10.851.659	526	10.852.185
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.377.515	-	2.377.515	2.181.264	-	2.181.264
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		29.197	-	29.197	28.728	-	28.728
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		28.781.240	-	28.781.240	22.362.300	-	22.362.300
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		71.447	-	71.447	29.958	-	29.958
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		804.412	1.240.636	2.045.048	727.879	460.575	1.188.454
2.2. Cayılabilir Taahhütler		34.805.279	1.056.065	35.861.344	27.106.031	1.795.017	28.901.048
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		34.741.148	748.047	35.489.195	27.048.976	1.678.758	28.727.734
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		64.131	308.018	372.149	57.055	116.259	173.314
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	50.923.023	198.870.287	249.793.310	58.264.951	159.044.665	217.309.616
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		16.995.877	63.215.920	80.211.797	18.063.782	47.418.740	65.482.522
3.1.1 Gerçeğe Uygun Türev Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.993.716	23.111.386	30.105.102	6.676.382	17.556.538	24.232.920
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		10.002.161	40.104.534	50.106.695	11.387.400	29.862.202	41.249.602
3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		33.927.146	135.654.367	169.581.513	40.201.169	111.625.925	151.827.094
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.837.474	5.228.896	8.066.370	2.517.071	4.581.723	7.098.794
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.234.775	1.792.339	4.027.114	1.335.604	2.193.969	3.529.573
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		602.699	3.436.557	4.039.256	1.181.467	2.387.754	3.569.221
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		25.285.071	121.572.364	146.857.435	32.179.059	99.168.311	131.347.370
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		7.167.491	36.906.553	44.074.044	14.037.137	30.588.966	44.626.103
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		18.017.580	25.893.831	43.911.411	16.501.922	28.568.691	45.070.613
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		50.000	29.385.990	29.435.990	820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		50.000	29.385.990	29.435.990	820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.705.403	7.537.454	13.242.857	5.505.039	6.823.437	12.328.476
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.385.083	5.219.625	6.604.708	2.341.029	3.789.135	6.130.164
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		4.320.320	2.317.829	6.638.149	3.164.010	3.034.302	6.198.312
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		99.198	97.912	197.110	-	237.014	237.014
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		99.198	-	99.198	-	118.507	118.507
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	97.912	97.912	-	118.507	118.507
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	1.217.741	1.217.741	-	815.440	815.440
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		923.222.865	199.370.349	1.122.593.214	737.183.757	166.377.574	903.561.331
IV. EMANET KIYMETLER		187.995.356	10.355.208	198.350.564	69.147.240	7.436.300	76.583.540
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.535.551	7.095	4.542.646	384.389	15.581	399.970
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		141.145.402	4.607.369	145.752.771	34.063.877	2.863.101	36.926.978
4.3. Tahsile Alınan Çekler		5.587.773	1.187.437	6.775.210	4.428.561	688.567	5.117.128
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.748.473	419.279	2.167.752	1.516.634	342.062	1.858.696
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		34.978.157	4.134.028	39.112.185	28.753.779	3.526.989	32.280.768
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		441.122.637	119.044.468	560.167.105	406.505.048	96.312.753	502.817.801
5.1. Menkul Kıymetler		3.572.768	8.761.567	12.334.335	2.523.879	8.044.413	10.568.292
5.2. Teminat Senetleri		398.506	82.436	480.942	442.693	131.866	574.559
5.3. Emtia		476.476	-	476.476	66.090	-	66.090
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		102.041.042	61.972.389	164.013.431	90.756.028	53.481.420	144.237.448
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		334.633.845	48.228.076	382.861.921	312.716.358	34.655.054	347.371.412
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		294.104.872	69.970.673	364.075.545	261.531.469	62.628.521	324.159.990
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		-	422.787.927	1.489.696.051	867.909.333	344.341.008	1.212.250.341

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2018 ⁽¹⁾
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	19.151.624	17.184.574
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		15.209.881	13.405.224
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		190.664	200.684
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		258.594	201.643
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		243.478	38.928
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.427.046	2.551.730
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		20.091	2.252
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.088.038	820.642
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.318.917	1.728.836
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		531.030	493.419
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		290.931	292.946
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	11.311.525	9.306.793
2.1 Mevduata Verilen Faizler		7.816.808	6.472.132
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.494.179	1.339.723
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		427.454	430.607
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.491.444	1.047.798
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		64.596	1.200
2.6 Diğer Faiz Giderleri		17.044	15.333
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7.840.099	7.877.781
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.823.540	2.252.137
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.508.712	2.799.449
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		159.282	114.751
4.1.2 Diğer		3.349.430	2.684.698
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		685.172	547.312
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2.128	1.602
4.2.2 Diğer		683.044	545.710
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	2.934	5.716
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4)	(1.340.686)	(1.222.167)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		65.103	17.224
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1.258.332)	702.547
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		(147.457)	(1.941.938)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	146.658	75.007
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		9.472.545	8.988.474
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	1.918.759	2.313.213
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		74.919	4.237
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1.827.064	1.521.226
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.251.890	1.923.646
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3.399.913	3.226.152
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		89.429	44.789
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	3.489.342	3.270.941
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(624.702)	(697.736)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(231.430)	(802.797)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		180.306	1.117.542
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(573.578)	(1.012.481)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	2.864.640	2.573.205
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (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 Ortaklıklardan (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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	2.864.640	2.573.205
25.1 Grubun Kârı / Zararı		2.864.094	2.572.708
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		546	497
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0855	0,0768

⁽¹⁾ 1 Şubat 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından yayımlanan yeni finansal tablo formatındaki cari dönem finansal tablosu ile karşılaştırılabilir olması için önceki dönem finansal tablosunda gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	2.864.640	2.573.205
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(702.775)	(130.313)
2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	33.589	38.099
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(29.985)	19.691
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	60.293	24.064
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3.281	(5.656)
2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(736.364)	(168.412)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	280.269	(424.103)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.233.787)	209.669
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	217.154	46.022
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.161.865	2.442.892

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer ^(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirle yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer ^(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Öz kaynak	Toplam Öz kaynak	
Önceki Dönem – 01.01 - 31.12.2018																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.350.000	714	-	-	-	(68.312)	21.551	-	(251.126)	231.847	7.365.587	1.771.786	-	12.422.047	6.294	12.428.341
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	88.513	-	-	(256.303)	-	(167.790)	-	(167.790)
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	88.513	-	-	(256.303)	-	(167.790)	-	(167.790)
III.	Yeni Bakiye (+/-II)	3.350.000	714	-	-	-	(68.312)	21.551	-	(162.613)	231.847	7.365.587	1.515.483	-	12.254.257	6.294	12.260.551
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	15.359	22.740	-	(333.729)	165.317	-	-	2.572.708	2.442.395	497	2.442.892
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.415.483	(1.515.483)	-	(100.000)	-	(100.000)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	(100.000)	-	(100.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.415.483	(1.415.483)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+ X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(52.953)	44.291	-	(496.342)	397.164	8.781.070	-	2.572.708	14.596.652	6.791	14.603.443

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler																	
Bağımsız Denetimden Geçmiş Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İhtilafları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yenden değerlendirme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yenden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yenden değerlendirme ve/ veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
Cari Dönem - 01.01 - 31.12.2019																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.350.000	714	-	-	(52.953)	44.291	-	(496.342)	397.164	8.781.070	-	-	2.572.708	14.596.652	6.791	14.603.443
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	3.350.000	714	-	-	(52.953)	44.291	-	(496.342)	397.164	8.781.070	-	-	2.572.708	14.596.652	6.791	14.603.443
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(23.387)	56.976	-	226.655	(963.019)	-	-	-	2.864.094	2.161.319	546	2.161.865
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.572.708	-	(2.572.708)	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.572.708	-	(2.572.708)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+ X+XI)		3.350.000	714	-	-	(76.340)	101.267	-	(269.687)	(565.855)	11.353.778	-	-	2.864.094	16.757.971	7.357	16.765.308

² Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

*) Nakit akış riskinden korunma

insurlarının birikmistuturları

***) TERS9 açısına ilişkin bilgiler

İFKS9 geçişine ilişkin bilgiler Üçüncü bölüm XXVI dipnotta açıklanmıştır.

[illegible]

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		01.01 - 31.12.2019	01.01 - 31.12.2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		10.184.799	7.306.839
1.1.1 Alınan Faizler		18.081.879	14.365.902
1.1.2 Ödenen Faizler		(12.860.323)	(4.784.748)
1.1.3 Alınan Temettüleri		2.934	5.716
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.514.697	2.801.282
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		146.658	75.007
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.503.939	1.261.968
1.1.7 Personeler ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.236.844)	(2.639.452)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(768.255)	(591.048)
1.1.9 Diğer	(1)	1.800.114	(3.187.788)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.894.003)	(1.110.132)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(222.751)	132.395
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2.867.541	182.022
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(14.048.513)	(7.189.232)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(1.718.085)	(3.610.949)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.787.924	1.123.770
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		12.329.077	7.509.231
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(3.338.332)	(2.398.475)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	449.136	3.141.106
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		8.290.796	6.196.707
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(4.986.347)	(2.894.114)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(246.657)	(225.886)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		26.747	16.297
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.477.428)	(2.364.582)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.797.849	1.237.280
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.406.328)	(2.201.072)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.496.516	837.723
2.9 Diğer	(1)	(177.046)	(193.874)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.969.590	(166.198)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.459.394	3.075.596
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.293.410)	(3.141.794)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(100.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		(196.394)	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	(39.314)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		5.630.458	3.097.081
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	9.184.452	6.087.371
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		14.814.910	9.184.452

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU(*)		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2019(**)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2018
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	Dönem Karı	3.179.760	3.058.741
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	557.603	648.912
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	163.465	711.041
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	394.138	(62.129)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	2.622.157	2.409.829
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	85.130
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3+1.4+1.5)]	2.622.157	2.324.699
1.6	Ortaklara Birinci 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	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci 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	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	(2.324.699)
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip 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	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0,0783	0,0719
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	%7,83	%7,19
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

(**) 2019 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2018'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla TFRS 16'nın uygulanması dışında tutarlıdır.

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

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

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

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

2.1.1. Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Grup, ekli konsolide finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

2.1.2. 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar TFRS 16 Kiralamalar

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

Grubun TFRS 16'yı uygulaması üzerine yeni muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Gruba devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

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

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

- Sabit ödemeler;
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri;
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar;
- 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.

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 zımni 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 yöntemle göre gider olarak kaydedilir.

Grup'un TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2019 itibarıyla 462.294 TL, kiralama yükümlülüğü 437.285 TL, finansman gideri 62.128 TL, amortisman gideri ise 219.526 TL'dir.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana Ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
ABD Doları	5,9402 TL	5,2609 TL
Avro	6,6506 TL	6,0280 TL

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

Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar / zarar gelir tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 1.258.332 TL (31 Aralık 2018 - 702.547 TL türev finansal işlemler karı) tutarındaki türev finansal işlemler zararı ve 147.457 TL (31 Aralık 2018 - 1.941.938 TL net kambiyo zararı) tutarındaki kambiyo zararı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 1.719.400 TL (31 Aralık 2018 - 2.017.523 TL net faiz gideri) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 313.611 TL (31 Aralık 2018 - 778.132 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar Bulunmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

		Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
					31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1.	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2.	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3.	Hemenal Finansman A.Ş. (Tüketici Finansman)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Tüketici Finansman	100,00	100,00
4.	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
5.	QNB Finans Faktoring A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
6.	QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
7.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)	Özkaynak yöntemi	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00	49,00

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KMG”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” ya da “TFRS”) uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup’a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka’nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupta birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigorta olan ve yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

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

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (31 Aralık 2017: satılmaya hazır finansal varlıklar) portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (31 Aralık 2017: satılmaya hazır finansal varlıklar) portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde gösterilen 1.225.581 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grubun TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıfı bazında aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı “Türev Finansal Varlık ve Yükümlülöklere 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 korunun kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan para swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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 2019 itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Temerrüt Olasılığı

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

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

Temerrüt Tutarı

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

Makro Ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

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

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

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

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi riskinde önemli artış

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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

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

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

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ödeyebileceğine karar verildiği durumlar; ve

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

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

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

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

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

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

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 11.992.093 TL'dir (31 Aralık 2018 - 6.488.226 TL).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 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.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve şerefiyeden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde “Diğer Faaliyet Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grubun “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı “Finansal Kiralama Alacakları” hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten sonra ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin özel karşılıklar ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler.

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

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

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Ertelenmiş vergiler

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

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

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

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

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmemiş, finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

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

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır)

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2019)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	2.547.694	2.765.721	2.526.684	7.840.099
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.023.007	716.756	83.777	2.823.540
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	115.515	9.950	(1.319.493)	(1.194.028)
Temettü Geliri	-	-	2.934	2.934
Faaliyet Geliri	4.686.216	3.492.427	1.293.902	9.472.545
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	397.012	1.584.209	(62.462)	1.918.759
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	74.919	74.919
Personel Giderleri (-)	411.636	590.539	824.889	1.827.064
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.795.558	962.109	(505.777)	2.251.890
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	89.429	89.429
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	2.082.010	355.570	1.051.762	3.489.342
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	624.702
Dönem Net Karı	-	-	-	2.864.640
Toplam Varlıklar	39.764.608	76.885.580	58.274.195	187.526.186
Bölüm Varlıkları	39.764.608	76.885.580	58.274.195	174.924.383
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	217.648
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	12.384.155
Toplam Yükümlülükler	68.846.852	31.246.986	53.749.223	187.526.186
Bölüm Yükümlülükleri	68.846.852	31.246.986	53.749.223	153.843.061
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	16.917.817
Özkaynaklar	-	-	-	16.765.308
Diğer Bölüm Kalemleri	458.631	242.203	(143.667)	557.167
Sermaye Yatırımı	25.693	13.569	(2.042)	37.220
Amortisman	432.938	228.634	(141.625)	519.947

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2018)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	2.078.539	2.901.813	2.897.429	7.877.781
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.570.507	647.526	34.104	2.252.137
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	46.021	176.264	(1.369.445)	(1.147.160)
Temettü Geliri	-	-	5.716	5.716
Faaliyet Geliri	3.695.067	3.725.603	1.567.804	8.988.474
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	574.009	1.496.184	243.020	2.313.213
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	4.237	4.237
Personel Giderleri (-)	325.944	501.701	693.581	1.521.226
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.497.974	870.800	(445.128)	1.923.646
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	44.789	44.789
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	1.297.140	856.918	1.116.883	3.270.941
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	697.736
Dönem Net Karı	-	-	-	2.573.205
Toplam Varlıklar	33.583.981	66.792.610	52.306.155	163.500.234
Bölüm Varlıkları	33.583.981	66.792.610	52.306.155	152.682.746
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	186.645
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	10.630.843
Toplam Yükümlülükler	56.362.699	26.784.970	46.230.627	163.500.234
Bölüm Yükümlülükleri	56.362.699	26.784.970	46.230.627	129.378.296
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	19.518.495
Özkaynaklar	-	-	-	14.603.443
Diğer Bölüm Kalemleri	422.355	230.107	(87.680)	564.782
Sermaye Yatırımı	230.912	125.805	(49.869)	306.848
Amortisman	191.443	104.302	(37.811)	257.934

XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

28 Mart 2019 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2018 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2018 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	2.409.829
A - 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(85.130)
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	(2.324.699)

XXVI. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun Net Dönem Karı	2.864.094	2.572.708
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,08550	0,07680

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

2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

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

	TFRS 9 öncesi defter değeri	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri	Vergi Etkisi	Özkaynak Etkisi
Finansal Varlıklar	31 Aralık 2017			1 Ocak 2018		
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen						
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	7.168.664	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sınıflanan	-	1.720.595	99.484	-	(21.888)	77.596
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan	-	(42.573)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	8.946.170	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan						
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	8.349.875	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulana sınıflandırılan	-	42.573	2.872	-	(632)	2.240
Vadeye kadar elde tutulana sınıflandırılan	-	(1.720.595)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	6.674.725	-	-
Beklenen zarar karşılığı	-	-	11.124	-	(2.447)	8.677
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen Krediler ve Alacaklar (Brüt)						
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama öncesi bakiyesi ^(*)	85.969.070	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama öncesi bakiyesi	10.579	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenlere sınıflanan	-	10.579	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlardan sınıflandırılan	-	(10.579)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	85.979.649	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı ^(*)	(5.113.639)	-	(653.351)	(5.766.990)	442.241	(211.110)
Factoring Alacakları						
Beklenen zarar karşılığı	(41.988)	-	(9.133)	(51.121)	2.009	(7.124)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar						
Beklenen zarar karşılığı	(82.091)	-	(48.805)	(130.896)	10.736	(38.069)

^(*) Beklenen zarar karşılığı krediler ve alacaklar, diğer alacaklar, bilanço dışı finansal varlıklar, finansal kiralama alacakları ve factoring alacaklarına ilişkin tutarları da içermektedir.

^(**) Finansal kiralama alacaklarını ve factoring alacaklarını içermemektedir.

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

“Muhtelif Borçlar” ve “Diğer Yabancı Kaynaklar” kalemlerinin birleşimini içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Krediler ve Diğer Alacaklar	5.019.890	665.385	5.685.275
1.Aşama	1.125.990	(100.233)	1.025.757
2.Aşama	228.613	898.122	1.126.735
3.Aşama	3.665.287	(132.504)	3.532.783
Finansal Varlıklar ^(*)	59.270	(18.424)	40.846
Gayrinakdi Krediler ^(**)	158.558	64.328	222.886
1. ve 2. Aşama	91.845	120.072	211.917
3. Aşama	66.713	(55.744)	10.969
Toplam	5.237.718	711.289	5.949.007

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

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

3. TFRS 9'a geçişinin özkaynak etkileri

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

Grubun önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 711.289 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 açılış finansallarına 487.589 TL ertelenmiş vergi aktif ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 46.444 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 24.442.428 TL (31 Aralık 2018 - 18.994.391 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,23’tür (31 Aralık 2018 - %14,84). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	11.353.778	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	281.457	
Kâr	2.864.094	
Net Dönem Kârı	2.864.094	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	7.337	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17.857.380	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	530.371	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	74.263	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	411.865	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.016.499	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	426.774	
Çekirdek Sermaye Toplamı	17.267.655	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.118.605	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	3.118.605	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	20.386.260	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.286.977	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	1.797.715	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.084.692	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	4.084.692	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	24.470.952	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	7.103	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	21.422	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	24.442.427	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	160.490.548	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,76	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,70	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,23	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,51	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,76	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	153.686	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.664.452	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.797.715	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	3.118.605	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.286.977	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	8.781.070	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	111.059	
Kâr	2.572.708	
Net Dönem Kârı	2.572.708	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	6.791	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	14.822.342	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	617.345	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	68.048	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	384.986	384.986
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.070.379	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	569.032	
Çekirdek Sermaye Toplamı	14.320.995	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	14.320.995	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	3.308.715	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	1.448.219	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.756.934	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	4.756.934	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	19.077.929	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	12.890	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	70.648	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	18.994.391	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	127.985.545	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,19	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,19	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,84	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	1,88	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,01	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	5,19	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	142.609	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.938.181	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.448.219	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	3.308.715	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.478.704	

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

Sunuş

QNB Finansbank Hakkında

2019 Yılı Faaliyetleri

Kurumsal Yönetim

Risk Yönetimi

Finansal Raporlar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3.119	743	1.544
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3.119	743	1.544
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30-Haz-19	01-Nis-19	22-May-17
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/ Vadedi)	Vadesiz	Vadedi	Vadedi
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir	5 yıl	5 yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+7,08 sabit	6M LIBOR + %5,75	6M LIBOR + %3,87
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3
Çekirdek Sermaye	17.267.655	17.125.397	16.983.139	16.840.881
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	16.840.881	16.840.881	16.840.881	16.840.881
Ana Sermaye	20.386.260	20.244.002	20.101.744	19.959.486
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	19.959.486	19.959.486	19.959.486	19.959.486
Özkaynak	24.442.427	24.300.169	24.157.911	24.015.653
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	24.015.653	24.015.653	24.015.653	24.015.653
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLAR				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	160.490.548	160.490.548	160.490.548	160.490.548
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,76	%10,67	%10,58	%10,49
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,49	%10,49	%10,49	%10,49
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,70	%12,61	%12,53	%12,44
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,44	%12,44	%12,44	%12,44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,23	%15,14	%15,05	%14,96
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,96	%14,96	%14,96	%14,96
KALDIRAÇ ORANI				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	272.991.254	272.991.254	272.991.254	272.991.254
Kaldıraç Oranı(%)	%7,32	%7,32	%7,32	%7,32
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı(%)	%7,17	%7,17	%7,17	%7,17

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi yanı sıra, Banka tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinden kaynaklanan riski makul düzeyde olup uluslararası bankacılık piyasasında önemli ölçüde bir kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

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

Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %26'dır (31 Aralık 2018 - %24).

Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %31'dir (31 Aralık 2018 - %28).

Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %55'tir (31 Aralık 2018 - %52).

Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %65'tir (31 Aralık 2018 - %62).

Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %21'dir (31 Aralık 2018 - %24).

Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %25'tir (31 Aralık 2018 - %29).

Grup tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 2.664.452 TL'dür (31 Aralık 2018 - 2.938.181 TL).

Grubun, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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	45.429.123	44.419.815	38.078.040	35.713.564
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	86.878	81.139	83.606	55.545
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	227.552	217.109	224.571	148.364
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	25.990.125	26.051.217	20.686.929	20.864.541
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	70.172.004	63.502.655	59.003.093	52.280.489
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	63.078.981	58.164.401	54.312.923	52.577.361
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	5.373.508	5.904.697	6.125.552	7.761.372
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.230.580	1.641.377	1.434.475	1.057.568
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	320.224	283.103	262.403	101.825
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	1.698.328	1.508.511	1.453.592	999.181
Diğer Alacaklar	6.892.199	6.667.874	6.157.044	5.736.482

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VEDİPNOTLAR

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

Önemli Bölgelelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:																		
Risk Sınıfları(*)																		
Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
1. Yurtiçi	45.429.123	86.878	227.552	-	-	5.196.579	69.351.442	63.041.950	5.366.709	2.225.400	307.997	-	-	-	-	1.698.328	6.892.199	199.824.157
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	15.454.941	445.187	187	154	5.173	-	-	-	-	-	-	-	15.905.642
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	112.324	10	8	6.223	-	10.687	-	-	-	-	-	-	129.252
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1.262.615	183.684	1	-	-	1.540	-	-	-	-	-	-	1.447.840
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	880.170	18.726	164	81	-	-	-	-	-	-	-	-	899.141
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	3.083.496	172.955	36.671	341	7	-	-	-	-	-	-	-	3.293.470
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45.429.123	86.878	227.552	-	-	25.990.125	70.172.004	63.078.981	5.373.508	2.230.580	320.224	-	-	-	-	1.698.328	6.892.199	221.499.502

Risk Sınıfları(*)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	38.078.040	83.606	224.571	-	-	1.954.223	58.326.878	54.291.804	6.120.065	1.433.459	229.311	-	-	-	-	1.453.592	6.157.044	168.352.593
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	15.469.632	419.032	138	201	11	19.793	-	-	-	-	-	-	15.908.807
3. OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	195.934	5.844	6	4.772	-	13.299	-	-	-	-	-	-	219.855
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	366.208	70.123	8	60	-	-	-	-	-	-	-	-	436.399
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	920.245	23.312	164	83	-	-	-	-	-	-	-	-	943.804
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.780.687	157.904	20.803	371	1.005	-	-	-	-	-	-	-	1.960.770
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	38.078.040	83.606	224.571	-	-	20.686.929	59.003.093	54.312.923	6.125.552	1.434.475	262.403	-	-	-	-	1.453.592	6.157.044	187.822.228

^(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski

Azaltılmış öncesi, krediyi dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

^(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler.

1 - Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

2 - Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

3 - İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

4 - Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

5 - Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

6 - Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

7 - Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar

8 - Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar

9 - Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar

10 - Tahsilatı Geçikmiş Alacaklar

11 - Kurulca Riskli Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar

12 - İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler

13 - Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

14 - Bankalar ve Aracı Kurumlarından Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar

15 - Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar

16 - Hisse Senedi Yatırımları

17 - Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili:

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	-	-	785	-	-	-	413.649	2.064.550	18.628	129.430	13.302	-	-	-	-	-	-	2.413.354	226.990	2.640.344
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	785	-	-	-	215.647	2.023.105	17.914	126.763	12.821	-	-	-	-	-	-	2.364.110	32.925	2.397.035
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	1.022	6.664	627	27	-	-	-	-	-	-	-	8.340	-	8.340
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	196.980	34.781	87	2.640	481	-	-	-	-	-	-	40.904	194.065	234.969
Sanayi	-	35.048	10	-	-	-	24.627.329	5.658.430	528.299	346.525	54.100	-	-	-	-	-	-	11.478.329	19.771.412	31.249.741
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	312.992	161.043	570	8.275	94	-	-	-	-	-	-	345.456	137.518	482.974
İmalat Sanayi	-	-	10	-	-	-	19.758.530	5.406.404	525.300	321.458	53.968	-	-	-	-	-	-	10.943.136	15.120.534	26.063.670
Elektrik, Gaz, Su	-	35.048	-	-	-	-	4.555.807	90.983	4.429	16.792	38	-	-	-	-	-	-	189.737	4.513.360	4.703.097
İnşaat	-	-	-	-	-	-	5.795.307	3.161.813	358.381	272.840	162.621	-	-	-	-	-	-	7.138.752	2.612.210	9.750.962
Hizmetler	17.338.120	33	30.945	-	-	23.398.125	35.956.796	12.414.471	1.952.193	880.197	65.931	-	-	-	-	-	-	30.618.089	61.418.722	92.036.811
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	8.948	-	-	-	9.671.696	9.739.306	510.020	613.286	46.185	-	-	-	-	-	-	15.740.562	4.848.879	20.589.441
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3.588.454	332.632	191.216	27.082	1.773	-	-	-	-	-	-	758.900	3.382.257	4.141.157
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	12.488.464	887.272	37.457	43.716	6.675	-	-	-	-	-	-	1.419.320	12.044.264	13.463.584
Mali Kuruluşlar	17.338.120	33	-	-	-	-	23.398.125	453.175	1.329	1.668	1.540	-	-	-	-	-	-	9.895.952	31.383.261	41.277.213
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.685.765	213.954	1.153.291	124.190	2.576	-	-	-	-	-	-	512.808	5.666.968	6.179.776
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	21.781	-	-	-	1.035.330	543.957	21.529	27.810	3.931	-	-	-	-	-	-	937.254	717.084	1.654.338
Eğitim Hizmetleri	-	-	133	-	-	-	181.477	224.653	13.662	32.798	1.806	-	-	-	-	-	-	414.256	40.273	454.529
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	83	-	-	-	3.852.435	389.474	23.689	9.647	1.445	-	-	-	-	-	-	941.037	3.335.736	4.276.773
Diğer	28.091.003	51.797	195.812	-	-	2.592.000	3.378.923	39.779.717	2.516.007	601.588	24.270	-	-	-	-	-	-	65.907.126	19.914.518	85.821.644
Toplam	45.429.123	86.878	227.552	-	-	25.990.125	70.172.004	63.078.981	5.373.508	2.230.580	320.224	-	-	-	-	-	-	117.555.650	103.943.852	221.499.502

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VEDİPNOTLAR

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

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

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	-	-	61.801	-	-	-	460.565	2.127.318	15.333	97.647	12.736	-	-	-	-	-	-	2.521.537	253.863	2.775.400
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	61.801	-	-	-	278.891	2.090.922	13.518	96.831	12.736	-	-	-	-	-	-	2.489.393	65.306	2.554.699
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	773	5.772	203	247	-	-	-	-	-	-	-	6.995	0	6.995
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	180.901	30.624	1.612	569	-	-	-	-	-	-	-	25.149	188.557	213.706
Sanayi	-	31.103	-	-	-	-	21.022.167	4.960.422	513.072	270.651	68.496	-	-	-	-	-	-	9.504.691	17.361.220	26.865.911
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	284.009	125.528	2.016	2.868	208	-	-	-	-	-	-	246.180	168.449	414.629
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	16.206.277	4.737.728	508.488	267.558	68.288	-	-	-	-	-	-	8.761.539	13.026.800	21.788.339
Elektrik, Gaz, Su	-	31.103	-	-	-	-	4.531.881	97.166	2.568	225	-	-	-	-	-	-	-	496.972	4.165.971	4.662.943
İnşaat	-	-	-	-	-	-	4.709.265	3.197.566	579.307	202.045	51.739	-	-	-	-	-	-	6.365.562	2.374.370	8.739.922
Hizmetler	16.812.966	33	25.671	-	-	18.993.678	29.213.841	11.678.458	1.729.974	555.857	98.275	-	-	-	-	-	-	28.201.910	50.906.833	79.108.743
Toplantı ve Perakende Ticaret	-	-	7.882	-	-	-	6.834.589	9.249.831	486.481	425.492	44.178	-	-	-	-	-	-	13.597.705	3.450.748	17.048.453
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.623.888	269.690	89.174	33.326	1.074	-	-	-	-	-	-	530.414	2.486.738	3.017.152
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	9.903.503	788.568	27.397	43.253	4.703	-	-	-	-	-	-	1.208.112	9.559.312	10.767.424
Mali Kuruluşlar	16.812.966	33	-	-	-	18.993.678	492.925	76.049	235	782	257	-	-	-	-	-	-	10.429.241	25.947.674	36.376.915
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	-	-	-	-	5.354.281	246.984	1.000.699	8.511	2.608	-	-	-	-	-	-	402.308	6.210.775	6.613.083
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	17.630	-	-	-	1.100.170	517.229	20.410	27.456	1.075	-	-	-	-	-	-	934.188	749.782	1.683.970
Eğitim Hizmetleri	-	-	114	-	-	-	172.008	199.132	18.386	6.797	1	-	-	-	-	-	-	359.552	36.886	396.438
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	2.732.477	330.975	87.192	10.240	44.379	-	-	-	-	-	-	740.390	2.464.918	3.205.308
Diğer	21.265.084	52.470	137.099	-	-	1.693.251	3.597.255	32.349.159	3.287.866	308.275	31.157	-	-	-	-	1.453.592	6.157.044	58.913.933	11.418.319	70.332.252
Toplam	38.078.040	83.606	224.571	-	-	20.686.929	59.003.093	54.312.923	6.125.552	1.434.475	262.403	-	-	-	-	1.453.592	6.157.044	105.507.623	82.314.605	187.822.228

(*) 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 Kurum Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5 - Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6 - Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7 - Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8 - Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9 - Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10 - Tahsilatı Geçikmiş Alacaklar
- 11 - Kurulca Riskli Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12 - İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13 - Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14 - Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15 - Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16 - Hisse Senedi Yatırımları
- 17 - Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	320.559	1.360.426	915.790	703.827	24.377.078
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	86.845
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15.346	5.003	71.561	7.436	120.098
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	7.219.249	3.722.778	1.875.722	508.557	3.854.494
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.206.657	4.411.921	5.291.536	9.322.272	40.032.564
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.918.382	4.265.949	4.898.510	7.345.502	29.297.128
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	26.914	123.495	150.733	389.141	4.634.716
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.540	-	-	-	-
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	202.797	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	17.911.444	13.889.572	13.203.852	18.276.735	102.402.923

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

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	6.925	327.787	85.667	550.871	19.233.346
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	351	-	-	-	83.223
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.151	12.078	17.451	65.711	117.529
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.403.568	1.964.541	1.075.538	160.053	2.881.595
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	5.998.435	3.316.346	5.091.850	5.749.882	34.261.138
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.467.171	3.649.464	4.426.461	5.945.606	24.421.809
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	35.456	136.032	216.477	474.653	5.194.971
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	75	182	263	0	631
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	153.171	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	12.069.303	9.406.430	10.913.707	12.946.776	86.194.242

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32.956.397	-	6.402.641	-	19.757.787	66.501.599	95.551.373	320.224	-	-	9.481	514.653
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	37.790.870	-	1.944.890	2.662.222	13.216.791	57.675.699	91.396.559	320.192	-	-	9.481	514.653

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32.048.718	-	4.584.430	-	15.797.520	58.485.267	76.643.890	262.403	-	-	-	536.572
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	39.069.379	-	2.233.052	3.540.454	10.376.464	47.969.147	71.796.329	262.300	-	-	-	536.572

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Cari Dönem	Krediler ^(*)			Karşılıklar	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
1. Tarım	573.663	354.971	-	274.929	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	570.714	329.733	-	258.008	-
1.2. Ormancılık	1.109	13.443	-	7.681	-
1.3. Balıkçılık	1.840	11.795	-	9.240	-
2. Sanayi	1.392.970	1.603.783	-	1.446.116	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	48.857	43.782	-	25.583	-
2.2. İmalat Sanayi	1.328.606	1.211.857	-	1.077.814	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	15.507	348.144	-	342.719	-
3. İnşaat	1.394.388	1.006.714	-	815.660	-
4. Hizmetler	5.326.162	3.013.375	-	2.782.684	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.687.207	2.098.993	-	1.676.765	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	446.618	212.194	-	211.070	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	585.908	151.310	-	289.950	-
4.4. Mali Kuruluşlar	2.064.989	274.966	-	429.271	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	64.477	29.827	-	31.521	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	306.121	112.292	-	35.006	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	58.703	83.815	-	55.349	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	112.139	49.978	-	53.752	-
5. Diğer	3.435.280	2.752.653	-	2.459.656	-
6. Toplam	12.122.463	8.731.496	-	7.779.045	-

^(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Krediler ^(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)		
1. Tarım	466.738	244.601	-	186.634	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	460.859	226.016	-	173.435	-
1.2. Ormancılık	146	15.863	-	10.547	-
1.3. Balıkçılık	5.733	2.722	-	2.652	-
2. Sanayi	1.366.804	1.021.925	-	1.241.285	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	41.140	33.647	-	19.692	-
2.2. İmalat Sanayi	1.025.218	986.729	-	918.807	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	300.446	1.549	-	302.786	-
3. İnşaat	1.191.113	600.556	-	534.792	-
4. Hizmetler	3.729.743	2.094.249	-	2.182.025	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.427.349	1.522.146	-	1.320.919	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	537.407	189.754	-	237.455	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	306.748	128.684	-	132.138	-
4.4. Mali Kuruluşlar	754.402	23.431	-	211.795	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	69.278	25.613	-	30.993	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	463.981	75.901	-	144.965	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	88.722	35.161	-	43.381	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	81.856	93.559	-	60.379	-
5. Diğer	3.176.208	2.652.932	-	2.484.568	-
6. Toplam	9.930.606	6.614.263	-	6.629.304	-

^(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

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	4.937.172	2.658.110	(440.828)	(974.127)	6.180.327
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	2.938.181	477.317	(751.046)	-	2.664.452

^(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	TFRS9 Geçiş Etkisi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	3.540.714	(132.504)	2.031.749	(354.211)	(148.576)	4.937.172
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	1.397.267	899.537	641.377	-	-	2.938.181

^(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	124.605.414	-	124.605.414
Malta	433.209	-	433.209
Diğer	132.449	-	132.449
Toplam	125.171.072	-	125.171.072

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	103.785.665	-	103.785.665
Malta	405.321	-	405.321
Diğer	48.649	-	48.649
Toplam	104.239.635	-	104.239.635

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA - Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

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

Grubun risk ölçüm, gözlem ve kontrol fonksiyonlarının, icracı birimlerinden yeterli ölçüde bağımsız olarak açıkça tanımlanmış sorumlulukları bulunmaktadır. Grubun maruz kaldığı riskler Yönetim Kuruluna, komitelerine ve üst yönetime doğrudan raporlanır. Grubun iç kontrol sistemleri, risk alma, onaylama, denetleme ve kontrol gibi ayrı fonksiyonlara ilişkin görev dağılımı çıkar çatışmalarını önlenecek şekilde tasarlanmıştır. Özellikle, ilk adımda gerçekleştirilen işlemleri üstlenen fonksiyonlar, Grup ya da müşteri varlıklarının güvenli bir şekilde saklanması işlemlerin mutabakatı, muhasebesi ve yasal uyumunun gözetimi gibi fonksiyonlardan idari ve operasyonel olarak ayrıdır.

Grubun risk yönetim faaliyetleri, en üst seviyede, Yönetim Kurulu düzeyinde başlamaktadır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Denetim Komitesi (“DK”), Aktif-Pasif Komitesi (“APKO”), Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri, Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, İtibar Riski Yönetim Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü risk yönetimi yapısının önemli organlarıdır. Yönetim Kurulu genel risk politikasını ve Grubun risk iştahını belirler.

Denetim Komitesi, risk yönetimine ilişkin mevzuatta yer alan hükümlere ve yönetim kurulunca onaylanan Grup içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunur. Grubun taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirir.

APKO, aylık toplantılar yaparak, Grubun yapısal aktif-pasif uyumsuzluklarının izlenmesi ve yönetilmesi ile birlikte likidite ve kur risklerinin izlenmesi ve kontrolünden sorumludur.

Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri ayda birer kez toplanmakta olup; kredi onayı, limit belirleme, derecelendirme, risk izleme ve sorun yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçleri ile ilgili politika ve ilkelerin belirlenmesinden ve Grubun kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumludur. Operasyonel Risk Yönetim Komitesi üç ayda bir toplanmakta olup, Grubun operasyonel risk konularını gözden geçirme ve bu riskleri en aza indirmek için alınacak gerekli önlemleri tanımlamaktan sorumludur. İtibar Riski Yönetim Komitesi, Grubun maruz kaldığı itibar risklerini tanımlamak, değerlendirmek, izlemek, risklerin önlenmesi amacıyla gerekli aksiyonların alınmasını sağlamak için kurulmuş olup 3 ayda bir toplanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapan Risk Yönetimi Bölümü; Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere her biri ilgili risk türlerine ilişkin tanımlama, ölçme, kontrol etme, yönetme ve izleme sorumluluğuna sahip üç alt bölüm ile risk tahminlerinde kullanılan modellerin performansının izlenmesinden sorumlu Model Doğrulama ekibinden oluşmaktadır.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm Grup çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Grubun risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim 'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, Grubun maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

c) Grup'ta risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri

Risk Yönetimi Stratejisi Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Strateji Riskinin Yönetimine İlişkin Politika'da ise özellikle Grubun strateji riski yönetimi çerçevesi ve bu kapsamdaki rol ve sorumlulukları düzenlenmektedir.

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Grubun kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir.

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Grubun kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralellliğini sağlamayı hedeflemektedir.

Piyasa Riski Politikası Grubun sermaye ve para piyasalarındaki faaliyetlerin işleyişine ilişkin temel esasları ve limit yapısını belirlemektedir.

Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Politikası alım satım hesapları haricinde gerçekleştirilen bankacılık faaliyetlerine ilişkin, faiz oranı riskinin yönetimi için temel prensipleri belirler.

Likidite Politikası, Grubun maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve Grubun devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Grup paydaşlarınca iş hedeflerine uyumlu bir şekilde tanımlanmış çerçeve kapsamında yönetilmesini sağlar.

İtibar Riski Politikası, itibar riskinin yönetimine ilişkin çerçeve ve kuralları belirler.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Grup içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Grubun stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Grubun içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

Grubun kredi faaliyetleri sonucu oluşan riski ölçen, kredi portföyünün yapısı, yoğunlaşma riski tanımları ve miktarı hakkında yeterli bilgi veren bilgi sistemleri ve analitik uygulamalar mevcuttur.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası, Banka'nın para ve sermaye piyasası işlemleri yaparken, uyması gereken temel prensipleri ana unsurları belirler. Piyasa riski ana unsurları aşağıdaki gibidir:

Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Bu kapsamda:

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı;
- Risk limitlerinin belirlenmesi;
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları;
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi;
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması;
- Piyasa riski pozisyonları değerlendirme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması;
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması;
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması; ve

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

• Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır.

Kredi Riski bölümü ise toplam portföy'e genel bakış, ticari krediler ve perakende krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Grubun Risk Yönetimi Stratejisi'nde yer alan temel risk iştahı parametreleri;
- Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi;
- Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri;
- Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar;
- Tüzel segmentler için detaylı yakın izleme analizleri;
- Rating dağılımları, temerrüt olasılığı dağılımları, beklenen kayıp eğilimi, teminat yapısı;
- Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları;
- Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler;
- Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri; ve
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri.

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım ve satılmaya hazır portföylerinin piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dahil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

- Toplam bazda ve risk türüne göre RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye);
- Toplam bazda ve risk türüne göre stres RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye);
- Alım-satım ve satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü duyarlılıkları;
- Tahvil portföylerinin nominal değerleri;
- Portföyün alt kırılımları ve ilgili limitlerin kullanımı;
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı; ve
- İştirak RMD hesaplaması.

Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu yukarıdaki piyasa riski metriklerini ve stres testlerini kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır.

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testleri, Grubun İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamındaki sermaye planlamasının temelini oluşturur. Grubun stres testi çerçevesi ile ilgili benimsediği temel prensipler aşağıdaki şekildedir.

- Stres testleri, tüm risk türleri itibarı ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır;
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir;
- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa (anchor) senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır;
- Grubun stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir;
- Stres testlerinin asgari olarak Grubun şu oranlar ve büyüklükleri üzerindeki etkileri incelenir: Takipteki Krediler Oranı, Sermaye Getirisi, Aktif Getirisi, Kaldıraç Oranı, Çekirdek Sermaye Oranı, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Kredi büyüklükleri, Bilanço ve gelir tablosu; ve
- Stres testi çerçevesi ayrıca Grubun batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek;
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek;
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak; ve
- Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır.

g) Grubun iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Kredi risk azaltımı yöntemlerinin etkinliği ve Grubun muhtelif teminat türleri ile ilişkilendirdiği tahsilat kabiliyeti ile ilgili öngörüler teminat bazında dikkate alınma oranları ile ifade edilmektedir. Bu oranlar, Grubun uzun vadeli tarihsel gözlemlerine ve konunun uzmanı iş birimlerinin yargısına dayandırılarak en önemlisi de ihtiyatlılık prensibi ile belirlenmektedir.

Benzer bir ihtiyatlılık düzeyinin, teminatların risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınabilmesi için aranan şartlar ve yasal haircut oranları üzerinden 'Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e yansıdığını da söylemek mümkündür. Bununla birlikte, Grubun sermaye yeterliliği hesaplamalarında yalnızca nakit veya benzeri teminatları dikkate aldığı vakıdır. Nakit ve benzeri teminatların dikkate alınma şekilleri görece basit olup, bu tür teminatların raporlama tarihleri itibarıyla değerleri cari piyasa fiyatlarını yansıtmaktadır.

Ticari ve ikamet amaçlı gayrimenkul 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	
		31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	138.971.870	112.159.311	11.117.750	8.972.745
2	Standart Yaklaşım	138.971.870	112.159.311	11.117.750	8.972.745
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	4.845.334	3.698.238	387.627	295.859
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	4.845.334	3.698.238	387.627	295.859
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	3.584.213	1.654.488	286.737	132.359
17	Standart Yaklaşım	3.584.213	1.654.488	286.737	132.359
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	13.089.131	10.473.508	1.047.130	837.881
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	13.089.131	10.473.508	1.047.130	837.881
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)	160.490.548	127.985.545	12.839.244	10.238.844

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VEDİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutan						
Cari Dönem						
Varlıklar	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	18.749.469	18.748.233	18.750.542	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar ^(*)	3.814.171	3.814.171	-	3.781.515	2.735.943	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	295.399	380.236	86.837	-	295.399	-
Bankalar	4.220.545	1.097.627	1.103.127	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.225.937	3.225.937	184.975	3.040.962	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	12.352.278	12.346.098	12.346.098	5.475.062	-	-
Krediler ve alacaklar	109.445.928	110.322.300	112.988.966	-	-	28.525
Faktoring alacakları	1.630.327	1.551.583	1.551.583	-	-	-
İtra Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	16.168.451	16.169.450	16.181.302	6.517.031	-	-
İştirakler (Net)	-	5.982	5.982	-	-	-
Bağı ortaklıklar (Net)	-	38.038	38.038	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	199.384	175.628	175.628	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.583.145	4.788.157	4.788.157	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ^(*)	4.125.138	4.125.138	-	4.125.138	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	3.412.974	3.387.235	3.312.971	-	-	74.263
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	474.813	453.366	-	-	-	411.865
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	447.717	451.492	451.492	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.974.565	6.447.515	6.456.728	-	-	-
Toplam varlıklar	187.119.821	187.526.186	178.420.426	22.939.708	3.027.342	514.653
Yükümlülükler						
Mevduat	105.507.978	105.500.253	-	-	-	105.507.978
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	3.619.172	3.619.172	-	-	2.619.437	3.619.172
Alınan krediler	19.366.554	19.419.317	-	-	-	19.366.554
Para piyasalarına borçlar	12.915.760	9.148.935	-	9.148.935	-	12.915.760
İhraç edilen menkul kıymetler	14.346.112	14.351.547	-	-	-	14.346.112
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ^(***)	3.804.182	7.596.297	-	-	-	3.965.458
Diğer yabancı kaynaklar ^(***)	2.252.514	2.603.881	-	-	-	2.091.238
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	437.285	437.285	-	-	-	437.285
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	1.516.321	1.516.321	-	-	-	1.516.321
Karşılıklar	925.224	921.907	-	-	-	925.224
Vergi borcu	207.162	213.410	-	-	-	207.162
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5.432.553	5.432.553	-	-	-	5.432.553
Özkaynaklar	16.789.004	16.765.308	-	-	-	16.789.004
Toplam yükümlülükler	187.119.821	187.526.186	-	9.148.935	2.619.437	187.119.821

^(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tablodaki bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

^(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tablodaki bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

^(***) Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar mali tablodaki bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VEDİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı							
Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	18.511.052	18.474.302		18.511.442	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar ^(*)	5.555.057	5.509.319		-	5.429.815	5.143.778	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.739	45.739		-	-	45.739	-
Bankalar	3.371.612	1.241.611		1.242.052	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	509.711	509.706		409.641	100.070	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	8.451.754	8.445.773		8.445.773	2.814.590	-	-
Krediler ve alacaklar	93.421.786	94.315.488		97.002.606	-	-	83.538
Faktoring alacakları	1.208.884	973.004		973.004	-	-	-
İfla Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	12.932.193	12.895.116		12.932.193	3.673.636	-	-
İştirakler (Net)	-	5.982		5.982	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	-	38.054		38.054	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	158.380	142.609		142.609	-	-	-
Kıralama işlemlerinden alacaklar	5.521.076	5.088.099		5.088.099	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ^(*)	6.892.010	6.892.010		-	6.892.010	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	2.893.451	2.869.000		2.800.904	-	-	68.048
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	433.889	411.200		26.215	-	-	384.986
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-		-	-	-	-
Vergi varlığı	613.768	695.082		695.082	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-		-	-	-	-
Diğer aktifler	2.626.163	4.948.140		4.950.148	-	-	-
Toplam varlıklar	163.146.525	163.500.234		153.263.804	18.910.121	5.189.517	536.572
Yükümlülükler							
Mevduat	86.830.777	86.826.216		-	-	-	86.830.777
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ^(*)	5.733.001	5.733.001		-	-	4.914.056	5.733.001
Alınan krediler	20.556.269	20.552.233		-	-	-	20.556.269
Para piyasalarına borçlar	11.454.733	5.333.672		11.454.733	4.714.819	-	11.454.733
İhraç edilen menkul kıymetler	11.791.532	11.850.077		-	-	-	11.791.532
Fonlar	-	-		-	-	-	-
Muhtelif borçlar ^(**)	3.220.042	9.350.487		-	-	-	3.220.042
Diğer yabancı kaynaklar ^(**)	2.730.881	2.731.892		-	-	-	2.730.881
Faktoring borçları	-	-		-	-	-	-
Kıralama işlemlerinden borçlar	-	-		-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	717.188	717.188		-	-	-	717.188
Karşılıklar	513.631	826.061		-	-	-	513.631
Vergi borcu	152.990	159.866		-	-	-	152.990
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-		-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4.816.098	4.816.098		-	-	-	4.816.098
Özkaynaklar	14.629.383	14.603.443		-	-	-	14.629.383
Toplam yükümlülükler	163.146.525	163.500.234		-	4.714.819	4.914.056	163.146.525

^(*) 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 FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3.2. B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	204.397.020	178.420.426	-	22.939.708	3.027.342
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	11.768.372	-	-	9.148.935	2.619.437
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	192.628.648	178.420.426	-	13.790.773	407.905
4 Bilanço dışı tutarlar	117.263.912	21.647.562	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Ssatır 2'ye konulanlar dışında kalan)	3.176.307	-	-	-	3.176.307
6 Repo	2.848.164	-	-	2.848.164	-
7 Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.401.892	-	-	1.401.892	-
9 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(13.101.657)	(2.165.054)	-	(10.927.059)	-
Risk tutarları	-	197.902.934	-	7.113.770	3.584.213

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	177.363.442	153.263.804	-	18.910.121	5.189.517
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	9.628.875	-	-	4.714.819	4.914.056
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	167.734.567	153.263.804	-	14.195.302	275.461
4 Bilanço dışı tutarlar	91.329.278	18.485.121	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Ssatır 2'ye konulanlar dışında kalan)	1.379.027	-	-	-	1.379.027
6 Repo	69.905	-	-	69.905	-
7 Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.506.135	-	-	1.506.135	-
9 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(12.273.141)	(2.191.669)	-	(10.081.472)	-
Risk tutarları	-	169.557.256	-	5.689.870	1.654.488

3.3. BA- TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bulunmamaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

c) Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerlendirme metodolojileri:

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlendirilerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- alım-satım konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler;
- her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları;
- alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar, vadeli işlemler), future işlemleri, basit yada karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri; ve
- ters repo işlemleri.

piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

QNB Finansbank Piyasa Riskine esas tutarını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır. Buna göre, sermaye yükümlülüğü, genel piyasa riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski, opsiyon riski toplamının 12,5 ile çarpılması suretiyle bulunur.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, Basel 2 raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot);
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) - Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot);
- Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot);
- Kur Riski Analizi (Standart Metot); ve
- Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot).

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerlendirme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerlendirme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları);
- Hisse fiyatları;
- Döviz kurları; ve
- Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları.

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski "genel piyasa riski" olarak isimlendirilmektedir.

Fiyat sürecinin bağımsızlığı fiyatların arka-ofis (back-office) tarafından Banka sistemine girilmesi ve yönetilmesi ile sağlanmaktadır. Ayrıca bu fiyatlama ve değerlendirme sistemleri Validasyon Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlemelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul'da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Ana Ortaklık Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Ana ortaklık banka, hem normal hem de olumsuz piyasa koşullarında, tüm risk çeşitlerinde beklenen ya da beklenmedik kayıpları hesaba katmak için uygun bilgi teknolojileri uygulamaları ve yönetim bilgi sistemlerini de içeren ileriye gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüşeceği bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Grubun kredi riski politikaları, basiretlilik ve uygulanabilirlik ilkelerine dayalı, ihtiyaca cevap verecek kredi tahsis süreçleri oluşturmak için, Grup, Grup Kredi Politikaları ve resmi otoriteler tarafından belirlenen risk sınırları paralelinde oluşturulmuştur. Grubun kredi risk yönetimi politikasının dayanakları aşağıdaki gibidir:

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri;

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları;
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Risk Yönetimi Stratejisi;
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları; ve
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları.

Risk Yönetimi Stratejisi Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

Grubun doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullandırımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler ise bankanın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Grubun iş planlarının hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Grubun Kredi Politika dokümanları, Risk Yönetimi Stratejisi Dokümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Grup Kredi Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları, ilişkili birimler ve bu birimlerin sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, ayrıca Kredi Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Grup ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak;
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak;
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Grubun uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak;
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak;
- Grup karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak;
- Kredi portföylerinin ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan ve TO modellerine temel kaynak oluşturan başvuru ve davranış skor kartların geliştirilmesi yapmak;
- Grup genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek;
- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerinin/yaklaşımlarının geliştirilmesi ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibi gerçekleştirmek; ve
- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarının gerçekleştirilmesi, kredi riski ölçüm çerçevesinin belirlenmesi ve ilgili modellerin/yaklaşımların geliştirilmesi, düzenlenmesi ve 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; ve
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm Grup çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Grubun risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, Grubun maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, üçüncü aşama, ikinci aşama, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırılmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyrekse olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

4.2. KR1 - Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre
hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS
uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı

Cari Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	8.731.496	110.715.821	6.180.327	113.266.990
2 Borçlanma Araçları	-	28.337.603	-	28.337.603
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	76.117.640	45.614	76.072.026
4 Toplam	8.731.496	215.171.064	6.225.941	217.676.619

Yasal konsolidasyona göre
hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS
uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı

Önceki Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	6.614.263	95.409.053	4.937.172	97.086.144
2 Borçlanma Araçları	-	21.259.795	-	21.259.795
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	60.332.135	50.116	60.282.019
4 Toplam	6.614.263	177.000.983	4.987.288	178.627.958

4.3. KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	6.614.263	4.344.169
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.506.376	3.691.472
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar ^(*)	974.127	148.576
5 Diğer değişimler ^(**)	1.415.016	1.272.802
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	8.731.496	6.614.263

^(*) Cari dönemde yapılan 918.518 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir.

^{(31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).}

^(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönemde TMS 39 uyarınca, 90 günden fazla gecikmesi olan alacaklar "tahsili gecikmiş alacaklar" olarak tanımlanmıştır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından "tahsili geçmiş alacak" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

c) Banka'nın özel karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönem özel karşılık tutarı belirlenirken "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmış ve teminatlar risk bakiyelerinden düşülmüştür.

d) Banka, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) Kredilerin coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	109.994.925	94.878.795
AB Ülkeleri	449.498	426.822
ABD, Kanada	19.487	22.376
OECD Ülkeleri	2.493	3
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	44.659	19.973
Diğer	291.596	61.084
Toplam	110.802.658	95.409.053

86.838 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2018 - 110.032 TL).

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	2.342.906	2.538.528
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.165.319	2.337.407
1.2. Ormancılık	7.463	5.629
1.3. Balıkçılık	170.124	195.492
2. Sanayi	20.227.280	16.371.069
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	320.642	283.274
2.2. İmalat Sanayi	15.932.481	12.360.435
2.3. Elektrik, Gaz, Su	3.974.157	3.727.360
3. İnşaat	5.842.486	5.853.595
4. Hizmetler	45.263.180	38.883.648
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	16.057.124	14.396.553
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.759.454	3.434.383
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	11.837.609	9.215.542
4.4. Mali Kuruluşlar	7.065.951	6.935.904
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	276.556	350.168
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	1.333.270	1.535.335
4.7. Eğitim Hizmetleri	402.373	375.746
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.530.843	2.640.017
5. Diğer	37.126.806	31.762.213
6. Toplam	110.802.658	95.409.053

86.838 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2018 - 110.032 TL).

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 ^(*)	-	21.832.098	9.830.209	33.030.972	36.781.860	12.635.727	114.110.866
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	19.082.854	8.821.945	25.695.002	33.047.314	12.052.385	98.699.500

^(*) Cari dönem bakiyeleri üzerinden ilgili karşılık tutarları düşülmüştür.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve aktiften silinen kredi tutarları

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	8.696.168	6.160.863	974.127
AB Ülkeleri	18.903	3.043	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16.410	16.403	-
Diğer	15	18	-
Toplam	8.731.496	6.180.327	974.127

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	6.583.887	4.920.107	148.576
AB Ülkeleri	16.192	2.882	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	14.164	14.164	-
Diğer	20	19	-
Toplam	6.614.263	4.937.172	148.576

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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	343.484	198.312	11.414	232.767	127.548	3.506
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	328.982	188.975	11.224	226.015	124.980	942
1.2. Ormancılık	2.707	262	43	4.029	364	2.564
1.3. Balıkçılık	11.795	9.075	147	2.723	2.204	-
2. Sanayi	1.597.327	1.218.312	88.359	1.020.225	731.227	9.336
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	44.698	20.767	3.650	35.134	12.635	385
2.2. İmalat Sanayi	1.204.288	882.025	84.429	983.541	717.292	8.951
2.3. Elektrik, Gaz, Su	348.341	315.520	280	1.550	1.300	-
3. İnşaat	1.006.568	529.116	30.981	600.556	334.249	11.914
4. Hizmetler	3.017.688	2.003.232	292.276	2.097.159	1.494.099	110.947
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	2.099.067	1.421.758	217.239	1.522.146	1.118.022	4.066
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	211.874	138.600	32.407	189.527	130.341	8
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	151.374	102.281	20.094	129.021	88.299	106.320
4.4. Mali Kuruluşlar	274.968	151.580	3.761	23.431	18.199	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	30.053	19.800	2.386	25.614	15.532	8
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	112.292	81.642	9.052	75.901	55.286	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	84.001	48.756	1.945	35.161	28.684	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	54.059	38.815	5.392	96.358	39.736	545
5. Diğer	2.766.429	2.231.355	551.097	2.663.556	2.250.049	12.873
6. Toplam	8.731.496	6.180.327	974.127	6.614.263	4.937.172	148.576

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	108.502.808	92.826.649
31-60	1.336.117	1.642.321
61-90	963.732	940.083
90+	8.731.496	6.614.263
Toplam	119.534.153	102.023.316

h) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	213.165
Karşılık Ayrılmayan(*)	-	7.687.589	-
Toplam	-	7.687.589	213.165

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	91.417
Karşılık Ayrılmayan(*)	1.127.050	4.297.570	-
Toplam	1.127.050	4.297.570	91.417

(*) İlgili krediler için beklenen kredi zararı ayrılmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Kredi Riski Azaltımı

5.1. KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Teminatlandırma, temel risk azaltım yöntemi olarak kullanılmaktadır. Teminat olarak kabul edilebilir maddi ve gayri maddi varlıklar ve bunların dikkate alınma oranları talimatlarda ayrıntılı olarak tanımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka teminat değerlemesi konusunda muhafazakâr bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerlendirme raporları hem de içsel değerlendirme ile belirlenir.

Yasal ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri direktiflerde belirtilen sıklıklar doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Ana Ortaklık Banka'nın içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski ölçümünde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde karşı taraflar ile yapılan netleştirme sözleşmelerini dikkate almaktadır.

5.2. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

		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	109.106.758	4.160.232	2.156.458	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	28.337.603	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	137.444.361	4.160.232	2.156.458	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	2.540.207	10.962	324	-	-	-	-

		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	93.637.957	3.448.187	1.866.508	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	21.259.795	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	114.897.752	3.448.187	1.866.508	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	1.649.864	27.227	2.282	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KRD - Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

a) Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.

Risk Sınıfları					
Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Kredi Derecesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20
	AA+				
	AA				
	AA-				
2	A+	%20	%20	%50	%50
	A				
	A-				
3	BBB+	%50	%20	%50	%100
	BBB				
	BBB-				
4	BB+	%100	%50	%100	%100
	BB				
	BB-				
5	B+	%100	%50	%100	%150
	B				
	B-				
6	CCC+	%150	%150	%150	%150
	CCC				
	CCC-				
	CC				
	C				
	D				
Derecesiz	Derecesiz	%100	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%100

b) Merkezi yönetimler ve Bankalar risk sınıfları için KDK notları dikkate alınmaktadır

c) Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.

d) Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk Sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	45.187.518	-	50.222.051	-	14.079.559	%28
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	86.845	65	86.845	-	43.422	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	179.878	105.385	179.289	47.234	226.523	%100
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.455.399	2.270.880	5.455.399	1.503.979	3.634.384	%52
7 Kurumsal alacaklar	52.621.334	35.320.798	50.598.044	16.437.216	67.035.259	%100
8 Perakende alacaklar	58.493.456	79.033.068	53.326.668	3.531.695	42.643.773	%75
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	2.649.968	342.574	2.649.968	12.254	931.778	%35
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	2.606.237	169.759	2.606.237	105.049	1.355.643	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	2.230.580	-	2.230.288	-	1.595.259	%72
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	318.684	1.540	318.651	1.540	480.286	%150
13 İpotek teminatl原因 menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	6.892.199	19.843	6.892.199	-	5.247.656	%76
17 Hisse Senedi Yatırımları	1.698.328	-	1.698.328	-	1.698.328	%100
18 Toplam	178.420.426	117.263.912	176.263.967	21.638.967	138.971.870	%70

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	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	38.071.115	-	45.091.776	-	7.760.540	%17
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	83.573	65	83.573	-	41.787	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	204.471	45.137	141.586	19.883	161.468	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.927.326	1.899.230	3.859.872	1.403.725	2.804.553	%53
7	Kurumsal alacaklar	44.496.898	27.481.706	41.907.794	13.660.450	55.568.244	%100
8	Perakende alacaklar	51.160.971	61.060.073	44.995.527	2.962.917	35.968.832	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	3.529.985	385.722	3.529.986	10.468	1.239.159	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.483.102	171.553	2.483.102	101.996	1.292.549	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.434.475	-	1.432.296	-	1.050.259	%73
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	261.252	6.044	261.149	520	392.503	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	6.157.044	279.748	6.157.044	-	4.425.825	%72
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.453.592	-	1.453.592	-	1.453.592	%100
18	Toplam	153.263.804	91.329.278	151.397.297	18.159.959	112.159.311	%66

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6.3. KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem											Toplam risk tutarı
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36.142.493	-	-	-	-	-	14.079.559	-	-	50.222.052
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	86.845	-	-	-	-	86.845
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	226.523	-	-	226.523
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.339.958	-	4.506.056	-	1.113.364	-	-	6.959.378
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	67.035.259	-	-	67.035.259
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	56.858.362	-	-	-	56.858.362
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.662.222	-	-	-	-	-	2.662.222
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.711.286	-	-	-	-	2.711.286
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.270.058	-	960.230	-	-	2.230.288
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	320.192	-	320.192
13	İpotek teminatlının 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	-	-	-	-	-	-	1.698.328	-	-	1.698.328
17	Diğer Alacaklar	1.644.536	-	9	-	-	-	5.247.654	-	-	6.892.199
18	Toplam	37.787.029	-	1.339.967	2.662.222	8.574.245	56.858.362	90.360.917	320.192	-	197.902.934

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem											Toplam risk tutarı
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37.331.236	-	-	-	-	-	7.760.540	-	-	45.091.776
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	83.573	-	-	-	-	83.573
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	161.469	-	-	161.469
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.211.615	-	2.979.504	-	1.072.478	-	-	5.263.597
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	55.568.244	-	-	55.568.244
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	47.958.444	-	-	-	47.958.444
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.540.454	-	-	-	-	-	3.540.454
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.585.098	-	-	-	-	2.585.098
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	764.075	-	668.221	-	-	1.432.296
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	261.669	-	261.669
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.453.592	-	-	1.453.592
17	Diğer Alacaklar	1.731.218	-	2	-	-	-	4.425.824	-	-	6.157.044
18	Toplam	39.062.454	-	1.211.617	3.540.454	6.412.250	47.958.444	71.110.368	261.669	-	169.557.256

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar:

a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

Banka'da KKR'nin en önemli kısmı türev finansal araçlar kaynaklıdır. Türev işlemler alım-satım amaçlı, bankacılık hesapları faiz riskinin yönetimi amaçlı ve müşteri taleplerini karşılamak amacıyla; finansal kuruluşlarla, bireysel ve ticari müşterilerle yapılmaktadır.

KKR, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Karşı Taraf Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir. Bu politikada, KKR'nin kapsamı, risk hesaplama yöntemi, yetki sorumluluk dağılımı belirlenmiştir. KKR politikasında belirlenen genel hatlar, Türev Ürünler Uygulama Talimatı ile detaylandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, bankalar, banka dışı mali kurumlar ve bireysel müşteriler arasında karşı taraf kredi riski açısından ayırım yapmaktadır. Bankalar, finansal kurumlar çerçevesinde ele alınırken banka dışı mali kurumlar ile yapılan işlemler kurumsal-ticari kredi riski çerçevesinde değerlendirilir.

Müşterinin taşıyabileceği türev risk tutarı kredi politikaları çerçevesinde limitlendirilir. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir ve teminat açığı çıktığı durumda Türev Ürünler Uygulama Talimatı'nda belirlenen standartlar doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

b) Risk iştihanının açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan riski sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır;

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır;
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır; ve
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

Bu limit yapısına ek olarak müşteri bazında türev limiti tanımlanmıştır. Banka, tanımlanan limitler içerisinde kalınması amacıyla gerekli kontrol mekanizmalarını kurmuştur.

c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka'nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunulan finansal kurumlardır.

d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. Ana Ortaklık Banka faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7.2. KKR1 - KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.854.956	1.401.892	-	1,4	3.147.478	2.068.594
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	3.966.291	2.022.498
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	Toplam	-	-	-	-	-	4.091.092

	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)	8.021.683	1.506.135	-	1,4	3.944.732	2.258.470
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	1.745.138	622.861
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	Toplam	-	-	-	-	-	2.881.331

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 yönetime 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 yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.147.478	3.944.732	754.243	816.907
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.147.478	3.944.732	754.243	816.907

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7.4. KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem										
	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3.841	-	-	-	-	28.222	-	9.481	41.544
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	604.923	4.642.546	-	71.644	-	-	5.319.113
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	935.775	-	-	935.775
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	817.338	-	-	-	817.338
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	3.841	-	604.923	4.642.546	817.338	1.035.641	-	9.481	7.113.770

Önceki Dönem										
	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	6.925	-	-	-	-	-	-	-	6.925
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	2
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.021.435	3.964.214	-	69.488	-	-	5.055.137
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	616.472	-	-	616.472
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	10.703	-	-	-	10.703
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	631	-	631
12	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	6.925	-	1.021.435	3.964.214	10.703	685.962	631	-	5.689.870

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7.5. KKR4 - Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

7.6. KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	256.811	-
Nakit - yabancı para	-	3.792.115	-	3.124.158	7.636.052	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	3.040.962	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3.792.115	-	3.124.158	10.933.825	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	92.273	-
Nakit - yabancı para	-	6.140.938	-	2.124.008	4.622.546	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	100.070	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6.140.938	-	2.124.008	4.814.889	-

7.7. KKR6 –Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

7.8. KKR7 - İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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	9.481	190	-	-
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	9.481	190	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonu olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilite seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Politikasında belirlenmiştir. Bu politikada, Banka'nın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle piyasa riski, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Piyasa Riski ayrıca iç politikalarla uyumlu seviyede içsel modele dayanan RMD limitlerini içerir. Limitler, ayrı ayrı piyasa riski çeşitleri için RMD limitleri, pozisyonlar, opsiyon hassasiyetleri üzerine limitler ve zarar durdurma limitlerini içermektedir.

b) Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerlendirme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi QNB Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

c) Ana Ortaklık Banka, piyasa riski için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan standart yöntem yaklaşımına göre yapmaktadır. Her risk kategorisi için sermaye hesaplanma yöntemi BDDK tarafından, Basel standartları ile uyumlu bir şekilde, ay sonları itibarıyla solo ve konsolide olarak yapılmaktadır.

Grup, standart yöntem dışında banka içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım portföyü ile Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünün toplam riski için ayrıca yapılmaktadır. RMD hesaplaması tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu ve üstel ağırlıklı hareketli ortalama volatilite varsayımı ile %99 güven aralığında yapılmaktadır. Üstel ağırlıklı hareketli ortalama, son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır.

9.2. PR1 - Standart yaklaşım:

		RAT ^(*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler ^(*)		3.508.150	1.627.963
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.129.700	1.467.913
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	132.013	25.525
3	Kur riski	1.070.325	132.250
4	Emtia riski	176.112	2.275
Opsiyonlar		76.063	26.525
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	76.063	26.525
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	3.584.213	1.654.488

^(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

^(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar,
28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Ana Ortaklık Banka’nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 13.089.131 TL’dir (31 Aralık 2018 - 10.473.509 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	5.476.800	6.505.256	8.960.553	6.980.870	15	1.047.130
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						13.089.131

Önceki Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	4.775.557	5.476.801	6.505.256	5.585.871	15	837.881
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						10.473.509

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. 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 gözeterek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	5,9402 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	6,6506 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2019	5,9402	6,6506
30 Aralık 2019	5,9370	6,6117
27 Aralık 2019	5,9302	6,5759
26 Aralık 2019	5,9293	6,5755
25 Aralık 2019	5,9364	6,5773

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2019 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5,8354 TL, Avro döviz alış kuru 6,4793 TL'dir.

5. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	6.753.925	10.095.007	774.052	17.622.984
Bankalar	403.268	288.376	7.962	699.606
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	434.262	438.547	305	873.114
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.347.503	5.211.057	-	7.558.560
Krediler ⁽³⁾	23.964.070	16.331.366	216.407	40.511.843
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.864.697	5.727.814	-	7.592.511
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	49.634	129.354	-	178.988
Maddi Duran Varlıklar	236	-	40	276
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	1.818.429	1.488.759	11.546	3.318.734
Toplam Varlıklar	37.636.024	39.710.280	1.010.312	78.356.616
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.670.847	3.128.265	370.787	5.169.899
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	10.744.625	38.066.718	4.743.113	53.554.456
Para Piyasalarına Borçlar	2.002.559	6.794.479	-	8.797.038
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.220.146	14.181.760	407.008	22.808.914
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	9.163.467	117.413	9.280.880
Muhtelif Borçlar	3.423.618	540.437	3.948	3.968.003
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	86.247	706.449	-	792.696
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	668.226	787.642	10.265	1.466.133
Toplam Yükümlülükler	26.816.268	73.369.217	5.652.534	105.838.019
Net Bilanço Pozisyonu	10.819.756	(33.658.937)	(4.642.222)	(27.481.403)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10.492.971)	32.393.436	4.660.215	26.560.680
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.572.458	89.046.950	4.984.701	111.604.109
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	28.065.429	56.653.514	324.486	85.043.429
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	8.106.409	9.513.236	625.822	18.245.467
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	31.675.237	30.711.975	2.314.973	64.702.185
Toplam Yükümlülükler	25.870.380	55.885.761	4.617.709	86.373.850
Net Bilanço Pozisyonu	5.804.857	(25.173.786)	(2.302.736)	(21.671.665)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5.623.875)	24.735.748	2.307.317	21.419.190
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.555.072	70.548.346	2.403.102	87.506.520
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20.178.947	45.812.598	95.785	66.087.330
Gayri Nakdi Krediler	7.367.223	7.133.391	443.815	14.944.429

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 737.276 TL (31 Aralık 2018 - 2.020.547 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ Bankalar bakiyesinden 9 TL (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) karşılık bakiyesi düşülmüştür.

⁽³⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 167.549 TL (31 Aralık 2018 - 57.113 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir ve TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen 86.838 TL dahil edilmemektedir.

⁽⁴⁾ Bilanço da TL olarak takip edilen 1.083.065 TL (31 Aralık 2018 - 2.162.619 TL) tutarındaki döviz endeksli kredileri de içermektedir. Bilanço da YP olarak takip edilen 38.035 TL (31 Aralık 2018 - 53.998 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilanço da TL olarak takip edilen döviz endeksli faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 31 Aralık 2018 - 27.754 TL).

⁽⁵⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilanço da YP olarak takip edilen 37.315 TL

(31 Aralık 2018 - 11.258 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁶⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 3.700.363 TL (31 Aralık 2018 - 1.862.513 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁷⁾ Diğer yükümlülükler içinde 1.516 TL tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 103.590 TL (31 Aralık 2018 - 75.265 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁹⁾ Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Kur riskine duyarlılık

Grup büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grubun Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki(*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki(*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(13.503)	(67.403)	(3.403)	(36.791)
	%10 azalış	13.503	67.403	3.403	36.791
AVRO	%10 artış	92	(479)	14.117	10.822
	%10 azalış	(92)	479	(14.117)	(10.822)

(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta, varlıklar ve yükümlülükler ortalama altı ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	5.273.825	-	-	-	-	13.474.408	18.748.233
Bankalar ⁽³⁾	572.476	16.914	-	-	-	508.237	1.097.627
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	114.900	7.350	100.830	86.489	10.889	6.639.245	6.959.703
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	3.225.937	-	-	-	-	-	3.225.937
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	891.037	951.296	3.187.056	3.129.517	3.756.217	1.790.817	13.705.940
Krediler ve Alacaklar	27.700.757	13.803.079	40.572.727	28.942.473	3.091.832	2.551.172	116.662.040
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	2.102.380	2.924.348	3.936.398	2.689.458	4.240.488	276.378	16.169.450
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	10.957.256	10.957.256
Toplam Varlıklar	39.881.312	17.702.987	47.797.011	34.847.937	11.099.426	36.197.513	187.526.186
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.244.393	1.864.410	103.276	-	-	194.282	5.406.361
Diğer Mevduat	56.663.202	14.301.370	3.507.551	253.342	152	25.368.275	100.093.892
Para Piyasalarına Borçlar	3.253.435	3.117.558	2.580.779	47.000	94.372	55.791	9.148.935
Muhtelif Borçlar	3.943.414	-	-	-	-	3.652.883	7.596.297
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.573.004	2.922.752	841.857	9.013.934	-	-	14.351.547
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	3.670.059	9.627.167	8.206.998	223.973	3.121.371	2.302	24.851.870
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	1.061	19.649	405.269	6.604	25.644.701	26.077.284
Toplam Yükümlülükler	72.347.507	31.834.318	15.260.110	9.943.518	3.222.499	54.918.234	187.526.186
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	32.536.901	24.904.419	7.876.927	-	65.318.247
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(32.466.195)	(14.131.331)	-	-	-	(18.720.721)	(65.318.247)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.660.119	15.498.899	-	-	-	-	19.159.018
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(297.505)	(11.030.706)	(3.103.007)	-	(14.431.218)
Toplam Pozisyon	(28.806.076)	1.367.568	32.239.396	13.873.713	4.773.920	(18.720.721)	4.727.800

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 2.309 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 5.508 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.579.467 TL tutarında kar zarar yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları bakiyesi bulunmamaktadır.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.359.842 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 11.852 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 5.135.493 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	6.948.670	-	-	-	-	11.525.632	18.474.302
Bankalar ⁽³⁾	63.245	-	77	-	-	1.178.289	1.241.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	19.561	13.878	1.305	12.758	7.828	9.577.455	9.632.785
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	507.706	-	2.000	-	-	-	509.706
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	295.420	537.796	3.121.016	1.944.318	2.689.994	2.671.512	11.260.056
Krediler ve Alacaklar	29.113.751	10.730.449	26.600.170	25.786.714	3.760.403	4.385.104	100.376.591
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	1.302.442	1.696.535	3.692.648	1.684.718	3.543.329	975.444	12.895.116
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	9.110.067	9.110.067
Toplam Varlıklar	38.250.795	12.978.658	33.417.216	29.428.508	10.001.554	39.423.503	163.500.234
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.399.564	660.154	53.659	-	-	564.208	3.677.585
Diğer Mevduat	45.208.078	15.892.388	6.055.592	150.735	164	15.841.674	83.148.631
Para Piyasalarından Borçlar	2.193.999	1.712.362	1.324.744	41.625	37.132	23.810	5.333.672
Muhtelif Borçlar	6.212.585	-	-	-	-	3.145.516	9.358.101
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.611.103	3.503.049	2.882.177	3.799.105	-	54.643	11.850.077
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	3.700.911	5.148.542	12.742.802	1.421.288	2.352.810	1.978	25.368.331
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	51.259	2.539	11.242	149.295	-	24.549.502	24.763.837
Toplam Yükümlülükler	61.377.499	26.919.034	23.070.216	5.562.048	2.390.106	44.181.331	163.500.234
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.347.000	23.866.460	7.611.448	-	41.824.908
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(23.126.704)	(13.940.376)	-	-	-	(4.757.828)	(41.824.908)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.271.880	21.627.288	1.917.808	-	-	-	28.816.976
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(15.205.275)	(7.384.089)	-	(22.589.364)
Toplam Pozisyon	(17.854.824)	7.686.912	12.264.808	8.661.185	227.359	(4.757.828)	6.227.612

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 37.141 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 441 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 9.587.046 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.814.283 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 37.077 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 6.450.189 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	10,00
Bankalar	0,01	2,02	-	11,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,94	8,64	-	11,82
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	11,55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,92	5,27	-	18,00
Krediler ve Alacaklar	4,90	6,66	2,46	16,68
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,20	5,50	-	12,46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,33	2,39	-	10,95
Diğer Mevduat	0,22	2,00	0,02	10,16
Para Piyasalarına Borçlar	0,07	2,06	-	9,87
Muhtelif Borçlar	(0,46)	1,55	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,74	-	12,98
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,33	5,88	-	15,06
	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	2,00	-	13,00
Bankalar	-	1,36	-	23,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,98	6,10	-	18,83
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	26,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,52	5,00	-	20,91
Krediler ve Alacaklar	4,85	7,26	2,39	21,10
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,84	5,27	-	25,80
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,26	3,81	-	22,40
Diğer Mevduat	1,64	4,17	0,83	22,34
Para Piyasalarına Borçlar	0,24	2,43	-	16,27
Muhtelif Borçlar	0,36	2,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,43	5,62	-	24,91
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,44	5,09	-	20,35

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyumsuzluğu riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Grup faiz oranı riski kapsamında; bu risklerini tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen “Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi” kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri ayda iki defa hesaplanmakta, standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Müşteri mevduatlarında kar merkezi bazında düzenli olarak çekirdek mevduat analizleri yapılmakta olup vadesiz mevduatlardaki çekirdek mevduat oranı ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Vadesi belli olmayan kredi ürünlerinin, ürün yapısına göre faiz riskleri belirlenmekte ve hesaplamalara dahil edilmektedir.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesine ve Risk Komitesi’ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ayrıca günlük olarak piyasa riski kapsamına dahil edilerek izlenmektedir. Bu çerçevede, nominal, faiz hassasiyeti ve RMD limitleri dikkate alınarak bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi’ne, Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1. TL	(+)500	(1.344.149)	% (5,54)
	(-)400	1.216.648	%5,01
2. AVRO	(+)200	145.893	%0,60
	(-)200	(149.123)	% (0,61)
3. ABD DOLARI	(+)200	(272.147)	% (1,12)
	(-)200	297.013	%1,22
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.364.538	%5,62
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.470.403)	% (6,06)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	33.222	-	33.222
Borsada İşlem Gören	33.222	-	33.222
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer^(*)	217.647	233.978	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları 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	1.053	-	-	288	-	288
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	1.053	-	-	288	-	288

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Düzey Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Ana Ortaklık Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Ana Ortaklık Banka'nın üst düzey yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan aktif pasif komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarda gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Ana Ortaklık Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Ana Ortaklık Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Ana Ortaklık Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Ana Ortaklık Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinden belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Ana Ortaklık Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Ana Ortaklık Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem - 31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			34.537.663	18.786.744
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	34.537.663	18.786.744	34.537.663	18.786.744
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	77.324.958	40.212.082	6.971.835	4.021.208
3 İstikrarlı mevduat	15.213.206	-	760.660	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	62.111.752	40.212.082	6.211.175	4.021.208
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	29.503.502	16.376.799	18.497.353	10.647.498
6 Operasyonel mevduat	754.342	114.237	188.585	28.559
7 Operasyonel olmayan mevduat	21.821.732	13.538.637	12.715.441	7.991.675
8 Diğer teminatsız borçlar	6.927.428	2.723.925	5.593.327	2.627.264
9 Teminatlı borçlar			79.316	79.316
10 Diğer nakit çıkışları	27.177.794	18.901.582	27.177.794	18.901.582
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	27.177.794	18.901.582	27.177.794	18.901.582
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	34.356.331	924.733	1.717.817	46.237
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	73.084.411	17.294.518	5.291.243	1.508.991
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			59.735.358	35.204.832
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	2.636.541	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	8.713.614	1.946.498	5.475.556	1.580.400
19 Diğer nakit girişleri	25.358.044	23.068.744	25.358.045	23.068.744
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	36.708.199	25.015.242	30.833.601	24.649.144
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			34.537.663	18.786.744
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			28.901.757	10.654.273
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%119,50	%176,33

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			29.090.785	17.514.960
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	29.090.785	17.514.960	29.090.785	17.514.960
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61.151.263	28.298.893	5.528.010	2.829.889
3 İstikrarlı mevduat	11.742.326	-	587.116	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	49.408.937	28.298.893	4.940.894	2.829.889
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	28.840.585	17.685.716	18.563.980	11.614.627
6 Operasyonel mevduat	601.809	63.785	150.452	15.946
7 Operasyonel olmayan mevduat	19.711.002	13.268.463	11.424.323	7.322.600
8 Diğer teminatsız borçlar	8.527.774	4.353.468	6.989.205	4.276.081
9 Teminatlı borçlar	-	-	205.867	205.867
10 Diğer nakit çıkışları	17.534.244	10.629.289	17.534.244	10.629.289
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.534.244	10.629.289	17.534.244	10.629.289
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	27.962.050	1.443.393	1.398.103	72.170
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	61.854.232	16.095.464	4.551.341	1.400.986
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			47.781.545	26.752.828
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	26.975	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	8.445.989	1.933.202	5.151.747	1.668.377
19 Diğer nakit girişleri	17.217.905	14.063.547	17.217.905	14.063.547
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	25.690.869	15.996.749	22.369.652	15.731.924
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			29.090.785	17.514.960
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			25.411.893	11.020.904
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%114,48	%158,92

^(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2019 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	133,84	15.11.2019	101,29	02.12.2019	120,04
YP	236,30	24.12.2019	113,06	30.11.2019	180,24

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönersel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı bono ihraçları gibi büyük miktarda fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %56’sı (31 Aralık 2018 - %53) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Ana Ortaklık Banka’nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	10.596.474	8.154.068	-	-	-	-	(2.309)	18.748.233
Bankalar ⁽³⁾	511.615	574.607	16.914	-	-	-	(5.509)	1.097.627
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	34.013	333.354	799.788	1.936.971	3.135.067	687.288	33.222	6.959.703
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3.225.937	-	-	-	-	-	3.225.937
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	191.467	6.200	976.768	1.488.958	6.573.245	4.469.302	-	13.705.940
Krediler ve Alacaklar	-	21.832.098	9.830.209	33.030.972	36.781.860	12.635.727	2.551.174	116.662.040
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	-	212.797	822.610	1.084.300	8.213.208	5.848.387	(11.852)	16.169.450
Diğer Varlıklar	-	4.703.429	7.922	25.802	1.359.768	1.220	4.859.115	10.957.256
Toplam Varlıklar	11.333.569	39.042.490	12.454.211	37.567.003	56.063.148	23.641.924	7.423.841	187.526.186
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	194.282	3.244.395	1.864.410	103.274	-	-	-	5.406.361
Diğer Mevduat	25.368.275	56.663.202	14.301.370	3.507.554	253.342	149	-	100.093.892
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.565	2.667.307	1.331.582	5.545.072	10.878.347	4.424.997	-	24.851.870
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.278.502	2.465.780	1.353.873	1.121.348	929.432	-	9.148.935
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.573.004	2.686.097	918.913	9.173.533	-	-	14.351.547
Muhtelif Borçlar	-	7.596.297	-	-	-	-	-	7.596.297
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	56.085	2.581.067	475.280	954.160	2.777.807	1.283.375	17.949.510	26.077.284
Toplam Yükümlülükler	25.623.207	77.603.774	23.124.519	12.382.846	24.204.377	6.637.953	17.949.510	187.526.186
Likidite Fazlası / (Açığı)	(14.289.638)	(38.561.284)	(10.670.308)	25.184.157	31.858.771	17.003.971	(10.525.669)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu ⁽⁹⁾	-	128.075	660.565	1.577.261	1.094.394	73.885	-	3.534.180
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	27.996.638	11.389.515	19.110.747	42.730.763	25.436.082	-	126.663.745
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	27.868.563	10.728.950	17.533.486	41.636.369	25.362.197	-	123.129.565
Gayrinakdi Krediler ⁽⁹⁾	-	1.444.446	3.429.954	10.398.162	5.527.961	574.047	7.128.674	28.503.244
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	8.996.385	34.921.995	10.960.783	30.336.038	49.942.678	22.441.700	5.900.655	163.500.234
Toplam Yükümlülükler	15.676.090	61.732.712	23.246.765	21.040.052	18.712.822	7.591.259	15.500.534	163.500.234
Likidite Fazlası / (Açığı)	(6.679.705)	(26.810.717)	(12.285.982)	9.295.986	31.229.856	14.850.441	(9.599.879)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu ⁽⁹⁾	-	(477.540)	936.632	2.070.666	2.289.683	31.041	-	4.850.482
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.794.816	14.225.803	22.354.597	37.228.868	18.475.965	-	111.080.049
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19.272.356	13.289.171	20.283.931	34.939.185	18.444.924	-	106.229.567
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	-	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	8.516.098	23.689.246

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 16.765.310 TL tutarındaki özkaynakları, 921.907 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve ertelenmiş vergi borcunu içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 2.309 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 5.508 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.579.467 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2018 - 9.587.046 TL).

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 5 TL).

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.359.842 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir (31 Aralık 2018 - 2.814.283 TL).

⁽⁷⁾ Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.

⁽⁸⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 11.852 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁹⁾ Diğer Yükümlülükler 5.135.493 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir (31 Aralık 2018 - 6.450.189 TL).

⁽¹⁰⁾ Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço ya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

⁽¹¹⁾ Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	194.282	3.246.962	1.868.951	104.601	-	-	5.414.797	5.406.361
Diğer Mevduat	25.368.275	56.674.998	14.317.711	3.599.000	279.039	181	100.239.203	100.093.892
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.325.065	2.488.136	1.409.028	1.260.339	973.950	9.456.518	9.148.935
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	4.565	2.676.105	1.372.146	5.733.059	11.157.600	4.444.848	25.388.323	24.851.870
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.580.733	2.876.258	1.330.969	10.441.452	-	16.229.412	14.351.547
Gayrinakdi Krediler ^(*)	7.128.674	1.444.447	3.429.954	10.398.162	5.527.961	574.046	28.503.244	28.503.244

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	555.547	2.408.606	665.320	56.127	-	-	3.685.600	3.677.585
Diğer Mevduat	15.120.543	45.800.136	16.421.335	6.839.246	179.722	243	84.361.225	83.148.631
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.641.026	1.030.945	712.458	893.988	1.112.929	6.391.346	5.333.672
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	3.296.014	1.811.435	8.192.542	8.310.726	7.580.284	29.191.001	25.368.331
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.622.538	2.215.468	3.644.350	5.279.491	34.711	12.796.558	11.850.077
Gayrinakdi Krediler ^(*)	8.516.098	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	23.689.246	23.689.246

^(*) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar, kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(**)	2.621.190	1.096.480	2.056.001	903.893	-	6.677.564
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(2.617.307)	(1.110.362)	(1.973.468)	(1.018.211)	-	(6.719.348)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	24.641.301	9.641.592	14.820.993	41.392.757	25.436.083	115.932.726
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(24.466.810)	(8.886.217)	(13.009.461)	(39.411.822)	(25.362.196)	(111.136.506)
Futures işlemleri alım	-	94.641	4.557	-	-	99.198
Futures işlemleri satım	-	(93.475)	(4.437)	-	-	(97.912)
Opsiyonlar alım	2.594.100	1.120.796	2.455.702	434.110	-	6.604.708
Opsiyonlar satım	(2.619.785)	(1.123.475)	(2.460.779)	(434.110)	-	(6.638.149)
Diğer	-	118.804	326.711	772.226	-	1.217.741
Toplam	152.689	858.784	2.215.819	2.638.843	73.887	5.940.022

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(**)	2.400.029	902.506	602.351	727.309	-	4.632.195
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(2.300.428)	(903.603)	(589.513)	(819.265)	-	(4.612.809)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	15.063.581	10.755.485	20.821.697	36.895.955	18.740.180	102.276.898
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(13.535.238)	(9.827.367)	(18.805.913)	(33.675.335)	(18.709.141)	(94.552.994)
Futures işlemleri alım	-	-	118.507	-	-	118.507
Futures işlemleri satım	-	-	(118.507)	-	-	(118.507)
Opsiyonlar alım	3.043.101	2.321.887	765.176	-	-	6.130.164
Opsiyonlar satım	(3.245.783)	(2.226.985)	(725.544)	-	-	(6.198.312)
Diğer	-	105.218	-	710.223	-	815.441
Toplam	1.425.262	1.127.141	2.068.254	3.838.887	31.039	8.490.583

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

^(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %7,32’dir (31 Aralık 2018 - %6,21). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*)	183.777.771	164.418.175
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	409.792	351.253
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.359.218	1.411.506
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	112.438	-
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	88.094.563	66.754.396
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(762.528)	(476.703)
7 Toplam Risk Tutarı	272.991.254	232.458.627

^(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

^(**) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır:

	Defter Değeri	
	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	176.451.247	150.821.711
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	762.528	476.703
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	175.688.719	150.345.008
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.736.316	13.947.717
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.359.218	1.411.506
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	9.095.534	15.359.223
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı	110.193	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	2.245	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	112.438	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	119.023.330	93.141.238
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	30.928.767	26.386.842
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	88.094.563	66.754.396
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	19.993.423	14.432.959
Toplam risk tutarı	272.991.254	232.458.627
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%7,32	%6,21

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin ve finansal kiralama işlemlerinden alacakların tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	149.518.512	149.058.087
Para Piyasalarından Alacaklar	3.225.937	3.225.937
Bankalar	1.103.135	1.097.637
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.346.098	12.346.098
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	16.181.302	16.127.142
Verilen Krediler	116.662.040	116.261.273
Finansal Yükümlülükler	161.448.902	161.199.643
Bankalar Mevduatı	5.406.361	5.406.266
Diğer Mevduat	100.093.892	100.044.871
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	24.851.870	24.807.526
Para Piyasalarına Borçlar	9.148.935	9.148.935
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	14.351.547	14.195.748
Muhtelif Borçlar	7.596.297	7.596.297
Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	123.506.320	119.014.699
Para Piyasalarından Alacaklar	509.711	509.706
Bankalar	1.242.052	1.241.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.445.773	8.445.773
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.932.193	12.088.537
Verilen Krediler	100.376.591	96.729.072
Finansal Yükümlülükler	138.736.397	137.831.565
Bankalar Mevduatı	3.677.585	3.677.753
Diğer Mevduat	83.148.631	83.169.436
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25.368.331	24.650.833
Para Piyasalarına Borçlar	5.333.672	5.333.672
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	11.850.077	11.641.770
Muhtelif Borçlar	9.358.101	9.358.101

“TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” standardı finansal tabloda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değer hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- b) Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	12.252.436	8.318.695	86.838	20.657.969
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V. ^(*)	293.398	-	86.838	380.236
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(**)	11.957.666	380.758	-	12.338.424
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	1.372	7.937.937	-	7.939.309
Türev Finansal Varlıklar	1.372	7.944.781	-	7.946.153
Finansal Yükümlülükler	212	5.135.281	-	5.135.493
Türev Finansal Yükümlülükler	212	5.135.281	-	5.135.493

^(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 86.838 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

^(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 7.674 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	8.250.167	12.637.762	110.032	20.997.961
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V. ^(*)	45.739	-	110.032	155.771
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(**)	8.201.732	239.129	-	8.440.861
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	2.696	12.398.633	-	12.401.329
Türev Finansal Varlıklar	2.696	12.442.844	-	12.445.540
Finansal Yükümlülükler	3.073	6.447.116	-	6.450.189
Türev Finansal Yükümlülükler	3.073	6.447.116	-	6.450.189

^(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 110.032 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

^(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 4.912 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Seviye 3’te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	110.032	-
Toplam kar-zarar değişimi	24.261	-
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	24.261	-
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	-
Alımlar ve Transferler ^(*)	-	110.032
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3’ten çıkışlar	(47.455)	-
Kapanış Bakiyesi	86.838	110.032

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	681.486	944.326	787.020	849.141
TCMB	446.072	16.659.924	1.035.698	15.770.333
Diğer	-	18.734	-	69.251
Toplam	1.127.558	17.622.984	1.822.718	16.688.725

b) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	446.072	8.505.856	1.035.698	4.950.681
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	8.154.068	-	10.819.652
Toplam	446.072	16.659.924	1.035.698	15.770.333

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 2.309 TL (31 Aralık 2018 - 37.141 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası 28 Aralık 2019 tarihinde zorunlu karşılıklarda değişikliğe gitmiş ve TL ve YP zorunlu karşılık oranları bankaların dövizde endeksli kredileri ile mali kuruluşlara kullanılan krediler hariç, TL cinsi standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının yıllık büyüme oranları ile ilişkilendirilmiştir.

Buna göre, dövizde endeksli kredileri ile mali kuruluşlara kullanılan krediler hariç, TL cinsi standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredileri üzerinden TCMB tarafından belirlenen usul ve esaslara göre Tüketici Fiyat Endeksiyle düzeltilmiş 3 aylık ortalama değerler kullanılarak hesaplanacak;

a) Yıllık kredi büyüme oranı %15'in üzerinde olup, 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredilerindeki ve tüketici kredileri ile bireysel kredi kartları harici 2 yıldan uzun vadeli kredilerdeki yıllık değişimin tamamı büyüme oranının pay kısmından düşülerek hesaplanacak uyarlanmış yıllık kredi büyüme oranı %15'ten küçük olan bankaların ve

b) Yıllık kredi büyüme oranı %15'in altında olup, 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredileri harici tüketici kredilerindeki ve bireysel kredi kartlarındaki yıllık değişimin %50'si büyüme oranının pay kısmından düşülerek hesaplanacak uyarlanmış yıllık kredi büyüme oranı %5'ten büyük olan bankaların

Türk lirası zorunlu karşılık oranlarının, 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı hariç) ve 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler (yurt dışı bankalar mevduatı) hariç tüm vade dilimlerinde %2 yabancı para mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı hariç) yükümlülükleri için ise aşağıdaki oranların uygulanacağı belirtilmiştir.

a) Vadesiz, ihbarlı, 1 aya kadar, 3 aya kadar, 6 aya kadar ve 1 yıla kadar vadeli %17

b) 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli %13

Kredi büyüme oranlarında yukarıda belirtilen koşulları sağlayan bankalara, hesaplama dönemini izleyen ilk zorunlu karşılık tesis döneminden başlamak üzere altı zorunlu karşılık tesis dönemi boyunca yukarıda belirtilen zorunlu karşılık oranları uygulayacaktır. 04 Ekim 2019 tarihinden geçerli olmak üzere de kredi büyüme koşullarını sağlayan bankalara TL zorunlu karşılıklara ödenecek faiz %10, dışında olan bankalara ise %0 faiz ödeneceğini belirtilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2.297	6.227	3.676	695
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	2.297	6.227	3.676	695

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	65.165	-	138.487	-
Swap İşlemleri	2.662.334	870.620	4.674.014	428.270
Futures İşlemleri	-	-	-	2.576
Opsiyonlar	1.371	152.948	120	188.916
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.728.870	1.023.568	4.812.621	619.762

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	403.520	699.615	205.463	1.036.589
Yurt İçi	403.517	245.357	205.457	1.210
Yurt Dışı	3	454.258	6	1.035.379
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	403.520	699.615	205.463	1.036.589

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 5.508 TL (31 Aralık 2018 - 441 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar ^(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	133.694	228.892	24.603	39.428
ABD, Kanada	193.790	568.966	79.671	160.682
OECD Ülkeleri ^(*)	3.084	1.535	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	19.419	35.882	-	-
Toplam	349.987	835.275	104.274	200.110

^(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 104.274 TL (31 Aralık 2018 - 200.110 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	3.128.856	-	100.070	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ^(*)	3.040.962	-	100.070	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	87.894	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	3.128.856	-	100.070	-

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Para Piyasalarından Alacaklar hesabına ayrılan karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 5 TL).

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	307.921	533.272	66.853	654.173
Repo İşlemlerine Konu Olan	257.608	5.217.454	92.213	2.722.377
Toplam	565.529	5.750.726	159.066	3.376.550

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12.315.104	8.742.018
Borsada İşlem Gören ^(*)	12.315.104	8.742.018
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	192.561	119.995
Borsada İşlem Gören	987	1.718
Borsada İşlem Görmeyen ^(**)	191.574	118.277
Değer Azalma Karşılığı (-)^(***)	(161.567)	(416.240)
Toplam	12.346.098	8.445.773

^(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 2.788.968 TL (31 Aralık 2018 - 2.654.262 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

^(**) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda, Ana Ortaklık Banka'ya hisse değişimi nedeniyle transfer edilen 11.695 adet C tipi Visa Inc hissesini içermektedir.

^(***) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1.958 TL (31 Aralık 2018 - 19.492 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3.192	37.126	1.755	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.192	37.126	1.755	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler^(*)	127.384	-	85.830	-
Toplam	130.576	37.126	87.585	-

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	98.593.357	4.434.874	539.791	7.147.798
İşletme Kredileri	1.136.921	5.766	-	-
İhracat Kredileri	3.359.969	11.204	-	-
İthalat Kredileri	6.859	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.457.759	-	-	-
Tüketici Kredileri	20.799.936	881.456	276.036	841.086
Kredi Kartları	14.835.816	962.320	-	788.448
Diğer	56.996.097	2.574.128	263.755	5.518.264
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	98.593.357	4.434.874	539.791	7.147.798
		Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı			926.955	-
Kredi Riskinde Önemli Artış			-	1.598.718
Önceki Dönem				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı			1.078.524	-
Kredi Riskinde Önemli Artış			-	1.692.132

b.2) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

Banka cari dönemde 86.838 TL tutarında kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler altında izlemektedir (31 Aralık 2018 - 110.032 TL).

c) Vade yapısına göre itfa edilmiş kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	37.306.835	962.520	788.448
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	61.286.522	3.472.354	6.899.141
Toplam	98.593.357	4.434.874	7.687.589

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	673.229	20.147.558	20.820.787
Konut Kredisi	291	4.345.858	4.346.149
Taşıt Kredisi	115	12.598	12.713
İhtiyaç Kredisi	667.482	15.771.996	16.439.478
Diğer	5.341	17.106	22.447
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	3.455	3.455
Konut Kredisi	-	3.159	3.159
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	296	296
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	12.384.447	679.807	13.064.254
Taksitli	4.736.499	612.775	5.349.274
Taksitsiz	7.647.948	67.032	7.714.980
Bireysel Kredi Kartları-YP	22.481	40	22.521
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	22.481	40	22.521
Personel Kredileri-TP	11.188	63.437	74.625
Konut Kredisi	-	324	324
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11.188	63.113	74.301
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	47.140	413	47.553
Taksitli	17.667	155	17.822
Taksitsiz	29.473	258	29.731
Personel Kredi Kartları-YP	177	-	177
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	177	-	177
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.800.222	99.425	1.899.647
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	14.938.884	20.994.135	35.933.019

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	265.112	16.927.804	17.192.916
İşyeri Kredileri	-	382.550	382.550
Taşıt Kredileri	1.101	122.875	123.976
İhtiyaç Kredileri	264.011	16.422.379	16.686.390
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	600.964	600.964
İşyeri Kredileri	-	11.200	11.200
Taşıt Kredileri	-	26.625	26.625
İhtiyaç Kredileri	-	563.139	563.139
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.367.105	83.338	3.450.443
Taksitli	970.351	62.331	1.032.682
Taksitsiz	2.396.754	21.007	2.417.761
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.633	3	1.636
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.633	3	1.636
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.055.458	8.101	1.063.559
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4.689.308	17.620.210	22.309.518

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	101.668
Özel	110.715.820	95.307.385
Toplam	110.715.820	95.409.053

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	109.994.925	94.878.795
Yurt Dışı Krediler	720.895	530.258
Toplam	110.715.820	95.409.053

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.015.749	548.148
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.015.749	548.148

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.101.109	760.596
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	938.973	625.240
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.140.245	3.551.336
Toplam	6.180.327	4.937.172

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	16.482	47.994	148.689
Yeniden Yapılandırılan Krediler	16.482	47.994	148.689
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	4.765	28.339	58.313
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4.765	28.339	58.313

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.453.936	1.018.300	4.142.026
Dönem İçinde İntikal (+)	3.972.703	280.649	253.025
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	2.097	3.164.746	2.604.564
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.202.374	2.566.991	2.042
Dönem İçinde Tahsilat (-)	281.536	356.655	776.825
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	10.728
Satılan (-) (*)	-	-	963.399
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	383.167
Bireysel Krediler	-	-	237.624
Kredi Kartları	-	-	342.608
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.944.826	1.540.049	5.246.621
Karşılık (-)	1.101.109	938.973	4.140.245
Bilançodaki Net Bakiyesi	843.717	601.076	1.106.376

(*) Ana Ortaklık Banka, takipteki krediler portföyünün 959.700 TL tutarındaki bölümünü, 88.200 TL bedel karşılığında satmıştır. Satılan tutarın 41.182 TL'si satılan portföye ait masrafların geçmiş dönemlerde giderleşen bölümünden ve satış sürecinde yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	843.717	601.076	1.106.376
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.944.826	1.540.049	5.120.503
Karşılık Tutarı (-)	1.101.109	938.973	4.014.127
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	843.717	601.076	1.106.376
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	126.118
Karşılık Tutarı (-)	-	-	126.118
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	693.340	393.061	590.690
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.453.936	1.018.301	4.108.905
Karşılık Tutarı (-)	760.596	625.240	3.518.215
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	693.340	393.061	590.690
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	33.121
Karşılık Tutarı (-)	-	-	33.121
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	215.934	152.408	332.642
Karşılık Tutarı (-)	137.941	98.762	251.187
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	154.002	126.042	35.215
Karşılık Tutarı (-)	94.342	77.214	21.573

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Ana Ortaklık Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Grubun genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların alacağın devri yoluyla aktiften silinmesi yönündedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.297.791	221.571	836.590	104.385
Orta ve Uzun Vadeli	32.221	-	32.029	-
Toplam	1.330.012	221.571	868.619	104.385

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	67.464	41.794
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	17.428	33.906
Tahsilatlar	(15.922)	(8.236)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	68.970	67.464

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	364.213	116.736	628.100	363.462
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	6.517.031	-	3.673.636
Toplam	364.213	6.633.767	628.100	4.037.098

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	8.588.791	6.727.312	7.916.505	3.995.358
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	300.871	-	288.169
Toplam	8.588.791	7.028.183	7.916.505	4.283.527

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	8.588.791	7.592.511	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görenler	8.588.791	7.592.511	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	8.588.791	7.592.511	7.916.505	5.015.688

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	12.932.193	8.946.170
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	790.412	1.333.014
Yıl içindeki alımlar	3.406.328	2.201.072
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(1.496.516)	(837.723)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	548.885	1.289.660
Dönem sonu toplamı	16.181.302	12.932.193

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesabına 11.852 TL (31 Aralık 2018 - 37.077 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı		Adres (Şehir/ Ülke)			Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)		Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)		
Bankalararası Kart Merkezi (BKM)(*)			İstanbul/Türkiye			%9,23		%9,23	
Aktif Toplamı		Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer	
147.868		93.468	65.949	4.027	-	28.503	8.630	-	

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.982	3.766
Dönem İçi Hareketler	-	2.216
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	2.216
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	5.982	5.982
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	5.982	5.982
Toplam	5.982	5.982

9.4 Borsaya kote edilen iştirakler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5.982	5.982
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	5.982	5.982

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

9.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2. EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.(*)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	56.084	13.560	23.576	-	-	(1.457)	(4.919)	-
2.	23.797	11.430	4.990	2.216	-	5.403	3.250	-

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5. QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri ^(*)
1.	680.506	249.602	9.829	136.991	1.532	75.146	45.781	262.353
2.	5.888.176	897.886	9.399	540.397	-	90.966	82.447	624.551
3.	39.919	17.465	718	13.327	-	(11.558)	(20.773)	-
4.	18.075	12.801	275	495	-	3.068	(2.171)	-
5.	1.701.441	170.665	12.482	254.556	-	43.808	37.795	266.769
6.	207	200	-	-	-	-	-	-

(*) Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin gerçeğe uygun değer ölçüm yönteminde değişiklik yapılmış olup, bilanço tarihi itibarıyla piyasa verilerine dayanmayan veriler üzerinden ölçüm yapılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.103.202	724.921
Dönem İçi Hareketler	108.866	378.281
Alışlar ^(*)	-	15.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	108.866	363.281
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.212.068	1.103.202
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

^(*) Önceki Dönemde Finans Faktoring A.Ş. bedelli sermaye artırımını yoluyla sermayesini 15.000 TL tutarında artırmıştır.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	266.769	105.614
Leasing Şirketleri	624.551	777.308
Finansman Şirketleri	58.395	58.395
Diğer Ortaklıklar	262.353	161.885
Toplam	1.212.068	1.103.202

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	624.551 ^(*)	777.308
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	624.551	777.308

^(*) Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin gerçeğe uygun değer ölçümünde değişiklik yapılmıştır ve cari dönemde seviye 3'te gösterilmeye başlanmıştır.

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	49,00	49,00
2.	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	1.667.524	240.074	25.968	-	-	154.255	103.384	233.977
2.	131.954	86.601	47.090	-	-	33.356	15.064	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2.365.178	1.115.307	1.745.864	1.380.549
1-4 Yıl Arası	3.649.423	3.121.245	3.558.033	3.017.466
4 Yıldan Fazla	597.375	551.605	759.925	690.084
Toplam	6.611.976	4.788.157	6.063.822	5.088.099

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 341.485 TL (31 Aralık 2018 - 345.070 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 147.828 TL (31 Aralık 2018 - 110.677 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	110.677	98.706
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	82.976	55.472
Tahsilatlar	(944)	(5.140)
Aktiften Silinenler	(44.881)	(38.361)
Dönem Sonundaki Karşılık	147.828	110.677

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5.763.671	6.075.644
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	975.514	987.545
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	4.788.157	5.088.099

11.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	2.693.288	133.741	4.117.133	37.530
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	1.314.595	45.247	2.702.865	111.418
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	4.007.883	178.988	6.819.998	148.948

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 1.927 TL'si (31 Aralık 2018 - 31.027 TL) menkul kıymetlerin, 2.390 TL'si (31 Aralık 2018 - 2.049 TL) borçlanmaların, 129.424 TL'si (31 Aralık 2018 - 4.454) finansal kiralama işlemlerinden 2.693.288 TL'si ise (31 Aralık 2018 - 4.117.133 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde, ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Operasyonel Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet ^(*)	2.859.204	292.093	52.479	1.560.395	4.764.171
Birikmiş Amortisman (-)	61.223	247.572	1.918	1.096.749	1.407.462
Net Defter Değeri	2.797.981	44.521	50.561	463.646	3.356.709
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	2.859.204	292.093	52.479	1.560.395	4.764.171
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-	-	-
Girişler ^(*)	204.167	332	19.804	223.067	447.370
Elden Çıkarılanlar (-)	9.694	-	636	16.417	26.747
Değer Düşüklüğü (-) / (artışı)	(27.979)	-	-	-	(27.979)
Kapanış Maliyet Değeri	3.025.698	292.425	71.647	1.767.045	5.156.815
Dönem Başı Amortisman Bedeli	61.223	247.572	1.918	1.096.749	1.407.462
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	6.486	-	555	15.909	22.950
Transfer	-	-	7	(7)	-
Amortisman Bedeli	208.745	5.708	33.063	137.552	385.068
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	263.482	253.280	34.433	1.218.385	1.769.580
Kapanış Net Defter Değeri	2.762.216	39.145	37.214	548.660	3.387.235

(*) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık 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.

(**) TFRS 16 açılış bakiyeleri (439.056 TL Gayrimenkul ve 48.653 TL Araçlar) maliyet satırında gösterilmiştir.

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 294 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2018 - 402 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır).

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	1.201.940	-	1.201.940
Birikmiş Amortisman (-)	790.740	-	790.740
Net Defter Değeri	411.200	-	411.200
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.201.940	-	1.201.940
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-
Girişler	177.046	-	177.046
Elden Çıkarılanlar (-)	9	-	9
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	1.378.977	-	1.378.977
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	790.740	-	790.740
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-
Elden Çıkarılanlar(-)	8	-	8
Amortisman Bedeli	134.879	-	134.879
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	925.611	-	925.611
Kapanış Net Defter Değeri	453.366	-	453.366

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri; 11.629 TL (31 Aralık 2018 - 11.812 TL) tutarındadır.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümü 15 numaralı dipnotunda belirtilmiştir.

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

16. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 445.244 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.078.545 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 633.301 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. 297.978 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2018 - 77.543 TL ertelenmiş vergi varlığı).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Çalışan Hakları Karşılığı	560.445	452.523	123.298	99.264
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	1.047.818	2.676.781	230.520	574.438
Diğer	3.294.221	4.004.908	724.727	878.363
Ertelenmiş Vergi Varlığı			1.078.545	1.552.065
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(279.982)	(258.548)	(61.596)	(56.846)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(1.834.533)	(3.287.163)	(403.597)	(716.346)
Diğer	(764.133)	(732.184)	(168.108)	(160.792)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(633.301)	(933.984)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			445.244	618.081

	Cari Dönem 01.01-31.12.2019	Önceki Dönem 01.01-31.12.2018
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	618.081	472.654
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(393.272)	105.061
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	220.435	40.366
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	445.244	618.081

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

18.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemleri için verilen teminatlar	3.148.281	2.175.101
Elden çıkarılacak varlıklar (Net)	1.308.747	879.983
Peşin ödenen diğer giderler	753.795	692.718
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	300.050	319.200
Muhtelif alacaklar	506.612	714.694
Peşin ödenen muhabir komisyonları	310	44.817
Verilen avanslar	42.170	15.608
Peşin ödenen kiralar	7.816	7.522
Diğer	379.734	98.497
Toplam	6.447.515	4.948.140

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 9.213 TL (31 Aralık 2018 - 2.008 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

18.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 19.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

19. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detay aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	6.736.753	1.202.556	11.632.619	768.710
Krediler	3.289.333	477.119	2.533.148	364.154
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler	175.593	112.638	942.576	69.946
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	258.970	89.025	101.449	(331.209)
T.C Merkez Bankası	5.441	-	60.220	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	16.800	24.567
Bankalar	1.567	-	279	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.648	347	339	(58)
Diğer Reeskontlar	3.547	1.913	13.337	8.260
Toplam	10.472.852	1.883.598	15.300.767	904.370

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.749.725	-	8.315.746	18.244.106	214.359	247.901	1.113.219	910	32.885.966
Döviz Tevdiat Hesabı	13.163.632	-	5.441.324	24.205.278	3.533.737	2.032.562	1.474.563	2.998	49.854.094
Yurt içinde Yer.K.	12.648.241	-	5.373.650	23.887.001	3.492.160	1.913.436	1.106.461	2.998	48.423.947
Yurt dışında Yer.K	515.391	-	67.674	318.277	41.577	119.126	368.102	-	1.430.147
Resmi Kur. Mevd.	403.375	-	2.296	9.734	569	19	-	-	415.993
Tic. Kur. Mevd.	3.470.806	-	4.537.787	4.486.426	82.770	35.395	66.801	-	12.679.985
Diğ. Kur. Mevd.	63.232	-	31.454	418.746	1.441	40.772	1.847	-	557.492
Kıymetli Maden DH	3.517.505	-	1.068	7.602	1.192	2.780	170.215	-	3.700.362
Bankalararası Mevduat	194.282	-	3.244.395	1.864.410	74.941	28.333	-	-	5.406.361
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	5.126	-	-	-	-	-	-	-	5.126
Yurt dışı Bankalar	183.473	-	3.244.395	1.864.410	74.941	28.333	-	-	5.395.552
Katılım Bankaları	5.683	-	-	-	-	-	-	-	5.683
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25.562.557	-	21.574.070	49.236.302	3.909.009	2.387.762	2.826.645	3.908	105.500.253

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.947.836	-	4.403.875	16.913.430	4.014.224	1.658.762	2.408.105	1.782	32.348.014
Döviz Tevdiat Hesabı	7.995.756	-	2.407.375	22.134.039	1.565.763	1.394.003	1.152.070	-	36.649.006
Yurt içinde Yer.K.	7.751.152	-	2.394.949	21.580.333	1.485.330	1.328.027	886.352	-	35.426.143
Yurt dışında Yer.K	244.604	-	12.426	553.706	80.433	65.976	265.718	-	1.222.863
Resmi Kur. Mevd.	313.443	-	472	5.062	346	-	148	-	319.471
Tic. Kur. Mevd.	2.088.318	-	2.802.222	4.459.722	1.177.734	218.963	480.501	-	11.227.460
Diğ. Kur. Mevd.	50.543	-	39.436	597.919	27.309	18.487	8.473	-	742.167
Kıymetli Maden DH	1.724.647	-	-	43.459	1.525	10.188	82.694	-	1.862.513
Bankalararası Mevduat	555.547	-	272.549	2.007.939	802.759	37.747	1.044	-	3.677.585
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	21.317	-	194.667	-	-	6.187	-	-	222.171
Yurt dışı Bankalar	45.049	-	77.882	2.007.939	802.759	31.560	1.044	-	2.966.233
Katılım Bankaları	489.181	-	-	-	-	-	-	-	489.181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.676.090	-	9.925.929	46.161.570	7.589.660	3.338.150	4.133.035	1.782	86.826.216

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	18.451.527	14.252.095	14.447.019	17.151.063
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10.426.031	5.146.914	28.403.256	21.042.426
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	28.877.558	19.399.009	42.850.275	38.193.489

1.2. Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	25.886	14.541
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	149.317	71.157
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	175.203	85.698

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	110.238	-	132.707	65.035
Swap İşlemleri	2.559.946	860.117	5.163.588	225.206
Futures İşlemleri	-	-	-	2.596
Opsiyonlar	211	34.565	477	141.101
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.670.395	894.682	5.296.772	433.938

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1.561.228	1.093.841	710.513	981.566
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	481.728	16.282.520	391.508	18.468.646
Toplam	2.042.956	17.376.361	1.102.021	19.450.212

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.083.483	1.747.269	612.112	3.700.582
Orta ve Uzun Vadeli	959.473	15.629.092	489.909	15.749.630
Toplam	2.042.956	17.376.361	1.102.021	19.450.212

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %56'sı (31 Aralık 2018 - %53) mevduat, %10'u (31 Aralık 2018 - %13) alınan krediler, %8'i (31 Aralık 2018 - %7) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2018 - %3) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	255.279	-	237.136	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	232.383	-	72.397	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	11.123	-	155.425	-
Gerçek Kişiler	11.773	-	9.314	-
Yurt Dışı İşlemlerden	2.393	8.797.038	1.349	4.622.546
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	8.797.038	-	4.622.546
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2.393	-	1.349	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	257.672	8.797.038	238.485	4.622.546

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	4.459.553	116.648	3.482.767	388.754
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler(*)	442.887	-	436.650	-
Tahviller	168.227	9.164.232	164.757	7.377.149
Toplam	5.070.667	9.280.880	4.084.174	7.765.903

Ana Ortaklık Banka'nın, 5 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018 - %10 aşmamaktadır).

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter söz konusu borcun faiz oranı ve Grubun nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7.2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.3. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	32.010	25.011	-	-
1-4 Yıl Arası	480.608	412.274	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	512.618	437.285	-	-

7.4. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Ana Ortaklık Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	290.333	398.907	155.054	228.252
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	487.387	393.789	159.675	176.498
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	777.720	792.696	314.729	404.750

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaptan oluşmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 285.204 TL'si kredilerin (31 Aralık 2018 - 31 Aralık 2018 - 181.259 TL), 355.077 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2018 - 181.279 TL), 48.959 TL'si finansal kiralama işlemlerinden (31 Aralık 2018 - 12.589 TL), gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 8.179 TL).

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları(*)	-	-

(*) Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	92.437	74.422
İkinci Aşama	17.471	16.431
Üçüncü Aşama	45.614	50.116
Toplam	155.522	140.969

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 240.184 TL (31 Aralık 2018 - 181.087 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 52.660 TL (31 Aralık 2018 - 48.169 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 267.601 TL (31 Aralık 2018 - 223.267 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2019	Önceki Dönem 01.01-31.12.2018
1 Ocak itibarıyla	181.087	182.090
Hizmet maliyeti	22.726	24.207
Faiz maliyeti	28.543	20.755
Ödeme ve faydaların kısılması	10.213	7.341
Aktüeryal fark	29.985	(19.691)
Dönem içinde ödenen	(32.370)	(33.615)
Toplam	240.184	181.087

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı promosyon karşılığı	-	10.982
Diğer karşılıklar	205.940	221.587
Toplam	205.940	232.569

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda, 213.410 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2018 - 159.866 TL) ile 6.248 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2018 - 77.001 TL) yer almaktadır.

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	213.410	159.866
Menkul Sermaye İradı Vergisi	84.849	70.842
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.002	2.349
BSMV	95.128	103.829
Ödenecek Katma Değer Vergisi	21	6.008
Diğer	35.166	29.414
Toplam	431.576	372.308

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yabancı Kaynaklar” kaleminde izlemektedir.

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12.318	10.156
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13.826	11.078
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	19	14
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	58	44
İşsizlik Sigortası-Personel	870	714
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.738	1.428
Diğer	46	35
Toplam	28.875	23.469

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	3.120.203	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	3.120.203	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.312.350	-	4.816.098
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.312.350	-	4.816.098
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	5.432.553	-	4.816.098

01 Nisan 2019 tarihinde 125 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2029 olarak katkı sermaye hesaplamasına dahil edilerek yenilenmiştir.

30 Haziran 2019 tarihinde 525 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi izahnamesinde gerekli düzenlemeler yapılarak yenilenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - - Bulunmamaktadır).

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - - Bulunmamaktadır).

13.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - - Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - - Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi(*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1.283	-	-	-
Değerleme Farkı	1.283	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	210.214	(381.200)	80.775	(534.108)
Değerleme Farkı	210.214	(381.200)	80.775	(534.108)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	211.497	(381.200)	80.775	(534.108)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış/azalış reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	3.448.115	1.687.378	5.611.501	838.688
Mevduat	234.755	76.634	643.659	86.485
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	121.497	118.564	34.733	182.567
Alınan Krediler	74	55.717	173	23.636
Para Piyasalarına Borçlar	22.382	188.376	4.675	52.478
Diğer Reeskontlar	175.722	159.239	147.980	149.556
Toplam	4.002.545	2.285.908	6.442.721	1.333.410

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	28.781.240	22.362.300
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	14.309.950	10.852.185
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	5.330.542	2.146.211
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.377.515	2.181.264
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.045.048	1.188.454
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	71.447	29.958
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	29.197	28.728
Toplam	52.944.939	38.789.100

1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 155.522 TL (31 Aralık 2018 - 140.969 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

1.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	5.822.343	4.476.254
Akreditifler	2.667.496	1.727.806
Toplam	8.489.839	6.204.060

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	990.557	679.218
Kesin Teminat Mektupları	9.374.933	7.374.286
Avans Teminat Mektupları	2.421.977	1.422.077
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	483.839	407.385
Diğer Teminat Mektupları	6.742.099	7.602.220
Toplam	20.013.405	17.485.186

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.009.077	3.913.293
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	341.272	1.305.237
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.667.805	2.608.056
Diğer Gayrinakdi Krediler	26.494.167	19.775.953
Toplam	28.503.244	23.689.246

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	37.497	0,37	69.559	0,38	28.886	0,33	40.184	0,27
Çiftçilik ve Hayvancılık	32.555	0,32	9.636	0,05	28.886	0,33	22.864	0,15
Ormançılık	3.919	0,04	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	1.023	0,01	59.923	0,33	-	-	17.320	0,12
Sanayi	1.645.765	16,04	8.248.440	45,21	2.318.397	26,51	7.534.257	50,42
Madencilik ve Taşocakçılığı	73.698	0,72	39.774	0,22	14.211	0,16	25.627	0,17
İmalat Sanayi	1.429.199	13,93	8.147.353	44,65	2.156.385	24,66	6.766.518	45,28
Elektrik, Gaz, Su	142.868	1,39	61.313	0,34	147.801	1,69	742.112	4,97
İnşaat	3.132.469	30,54	2.776.877	15,22	2.953.023	33,77	1.791.908	11,99
Hizmetler	5.271.352	51,39	7.068.110	38,74	2.718.719	31,09	5.483.620	36,69
Toptan ve Perakende Ticaret	3.305.446	32,22	2.917.959	15,99	932.803	10,67	1.252.602	8,38
Otel ve Lokanta Hizmetleri	150.928	1,47	661.151	3,63	109.159	1,25	687.370	4,60
Ulaştırma Ve Haberleşme	411.693	4,01	901.782	4,94	307.762	3,52	1.087.830	7,28
Mali Kuruluşlar	1.014.605	9,89	2.028.298	11,12	1.031.711	11,80	1.619.277	10,84
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	13.138	0,13	665	0,00	-	-	236	-
Serbest Meslek Hizmetleri	213.365	2,08	98.682	0,54	96.221	1,10	24.265	0,16
Eğitim Hizmetleri	7.721	0,08	13.334	0,07	5.832	0,07	6.028	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	154.456	1,51	446.239	2,45	235.231	2,68	806.012	5,39
Diğer	170.694	1,66	82.481	0,45	725.792	8,30	94.460	0,63
Toplam	10.257.777	100,00	18.245.467	100,00	8.744.817	100,00	14.944.429	100,00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem ^(*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	9.959.260	9.790.859	162.338	55.334
Aval ve Kabul Kredileri	22.742	5.782.178	-	17.423
Akreditifler	67.823	2.563.908	-	35.765
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	10.049.825	18.136.945	162.338	108.522

^(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 45.614 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem ^(*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	8.514.934	8.715.903	163.828	40.405
Aval ve Kabul Kredileri	15.820	4.455.338	-	5.096
Akreditifler	119	1.723.573	-	4.114
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	8.530.873	14.894.814	163.828	49.615

^(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 50.116 TL hariç tutulmuştur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	114.822.334	111.507.211
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri ^(*)	13.396.912	9.245.005
Swap Para Alım Satım İşlemleri	87.985.455	89.696.716
Futures Para İşlemleri	197.110	237.014
Para Alım Satım Opsiyonları	13.242.857	12.328.476
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	58.871.980	41.650.654
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	58.871.980	41.650.654
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	1.217.741	815.440
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	174.912.055	153.973.305
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	30.105.102	24.232.920
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	50.106.695	41.249.602
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	80.211.797	65.482.522
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	255.123.852	219.455.827

^(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütlerini de içermektedir.

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım ^(**)	Vadeli Satım ^(**)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	3.137.983	1.025.504	10.336.647	31.944.301	1.385.083	4.320.320	99.198	-	-
ABD Doları	1.386.439	4.949.705	85.799.941	51.545.436	4.580.793	1.983.433	-	97.912	1.217.741
Avro	1.716.130	475.852	15.255.300	27.592.548	625.884	287.800	-	-	-
Diğer	437.012	268.287	4.540.838	54.221	12.948	46.596	-	-	-
Toplam	6.677.564	6.719.348	115.932.726	111.136.506	6.604.708	6.638.149	99.198	97.912	1.217.741

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

^(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım ^(**)	Vadeli Satım ^(**)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	1.586.501	1.358.560	17.160.920	33.366.298	2.341.028	3.164.010	-	-	-
ABD Doları	1.319.717	2.473.590	68.271.283	41.998.934	2.748.096	2.370.999	118.507	118.507	815.440
Avro	1.690.980	733.850	14.489.926	19.163.409	1.009.924	575.077	-	-	-
Diğer	34.998	46.809	2.354.769	24.353	31.116	88.226	-	-	-
Toplam	4.632.196	4.612.809	102.276.898	94.552.994	6.130.164	6.198.312	118.507	118.507	815.440

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

^(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 8.122.097 TL (31 Aralık 2018 - 6.055.337 TL) tutarındaki TL taksitli kredi 6.608.353 TL (31 Aralık 2018 - 6.922.598 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019'da söz konusu kredilerden 919.613 TL (31 Aralık 2018 - 173.326 TL gider) gelir, swaplardan ise 864.039 TL (31 Aralık 2018 - 171.750 TL gelir) gider olmak üzere 55.574 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2018 - 1.576 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, önceki dönemlerde yabancı para cinsinden kullandığı proje finansman kredisine ilişkin olarak, gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30.06.2019 tarihinde sonlandırmıştır. Buna göre; bilançonun krediler kaleminde 26.339 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı geliri muhasebeleştirilmiş olup, söz konusu gerçeğe uygun değer farkı tutarı, riskten korunma işlemine konu edilen kredinin vadesi boyunca amorti edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 136.590 TL (31 Aralık 2018 - 51.313 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 373.663 Milyon ABD Doları ve 49.8 Milyon Avro (31 Aralık 2018 - 404,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019'da söz konusu eurobondlardan 215.945 TL gelir (31 Aralık 2018 - 6.814 TL gider), swaplardan ise 215.250 TL gider (31 Aralık 2018 - 6.826 TL gelir) olmak üzere 695 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2018 - 12 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 780 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2018 - 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 69.763 TL gider (31 Aralık 2018 - 1.142 TL gelir), swaplardan ise 69.801 TL gelir (31 Aralık 2018 - 1.321 TL gider) olmak üzere 38 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2018 - 179 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Alınan Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2018 - 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 324 TL gider (31 Aralık 2018 - 1.239 TL gider), swaplardan ise 314 TL gelir (31 Aralık 2018 - 1.228 TL gelir) olmak üzere 10 TL net piyasa değerleme farkı gideri (31 Aralık 2018 - 11 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. İşlem tarihi itibarıyla 429.842 TL (31 Aralık 2018 - 49.988 TL) tutarlı kredi aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu kredilerden 7.384 TL gider (31 Aralık 2018 - 467 TL gider), swaplardan ise 7.442 TL gelir (31 Aralık 2018 - 495 TL gelir) olmak üzere 58 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2018 - 28 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullandığı uzun vadeli değişken faizli kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 875 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 20.790 TL (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

b) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 1.600.000 TL tutarında (31 Aralık 2018 - 2.150.000 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 243.972 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2018 - 37.446 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 182 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2018 - 795 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 2.529 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2018 - 2.519 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 104 Milyon Avro (31 Aralık 2018 - 289 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 790.817 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2018 - 181.006 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1.525 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2018 - 1.302 TL gelir), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 20.045 TL tutarında kar (31 Aralık 2018 - 4.969 TL zarar) aktarılmıştır.

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 485 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2018 - 810 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 94.034 TL (31 Aralık 2018 - 6.909 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 390 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Bu kapsamda; Banka, kullanmış olduğu 325 Milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredisinin sözleşme koşullarının değişmesi nedeniyle nakit akış riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesi uygulamasını cari yılda sonlandırmıştır. Cari yılda sonlandırılan riskten korunma muhasebesi uygulamalarından ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 4.568 TL tutarında zarar (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) aktarılmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

d) Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 419.434 TL tutarında (31 Aralık 2018 - 442.239 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 1.628 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2018 - 753 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 207.810 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 427 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı geliri finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2019 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 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 205.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2018 - 155.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 205.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 106.152 TL

(31 Aralık 2018 - 117.185 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar Beşinci Bölüm II.9.5 no'lu dipnotta "Diğer Karşılıklar" notu altında gösterilmiştir. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

9. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Haziran 2019		FITCH Kasım 2019		CI Ağustos 2019	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B3	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B+	Uzun vade YP notu	BB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B	Kısa vade YP notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB-	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B	Bankanın münferit kredi değerlendirmesi	bb-
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)	Münferit değerlendirme görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Görünüm	Durağan	Olağanüstü destek seviyesi	Yüksek
Görünüm	Negatif	Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	B+		
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Notu	B1	Destek Notu	4		
		Finansal Kapasite Notu	b+		

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	6.221.810	304.902	5.360.978	115.446
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.882.758	1.726.087	6.383.610	1.443.979
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	74.324	-	101.211	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam(*)	13.178.892	2.030.989	11.845.799	1.559.425

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından(*)	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	173.274	5.070	157.670	595
Yurt dışı Bankalardan	2.083	78.167	3.147	40.231
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	175.357	83.237	160.817	40.826

(*) 190.664 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2018 - 200.684 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.218	873
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	808.182	279.856
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	981.116	337.801
Toplam	1.808.516	618.530

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.829	423
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	643.642	177.000
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.474.184	254.652
Toplam	2.119.655	432.075

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yıllık %8,55 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenerek güncel fiili orana getirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	1

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler^(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	240.123	1.254.056	249.187	1.090.536
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	157.495	49.476	184.113	28.677
Yurt dışı Bankalara	82.628	1.204.580	65.074	1.061.859
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	240.123	1.254.056	249.187	1.090.536

^(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.376	2.881

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen 1.491.444 TL'dir (31 Aralık 2018 - 1.047.798 TL).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	26.051	126	-	-	-	-	26.177
Tasarruf Mevduatı	42	950.396	3.075.716	214.628	188.647	467.416	-	4.896.845
Resmi Mevduat	-	107	744	124	9	11	-	995
Ticari Mevduat	617	796.185	889.521	84.479	30.566	45.345	-	1.846.713
Diğer Mevduat	-	14.002	119.716	3.911	2.848	1.840	-	142.317
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	659	1.786.741	4.085.823	303.142	222.070	514.612	-	6.913.047
Yabancı Para								
DTH	3	65.112	573.710	68.374	49.401	34.811	-	791.411
Bankalararası Mevduat	576	67.990	40.397	1.615	612	-	-	111.190
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.160	-	-	-	-	-	1.160
Toplam	579	134.262	614.107	69.989	50.013	34.811	-	903.761
Genel Toplam	1.238	1.921.003	4.699.930	373.131	272.083	549.423	-	7.816.808
Önceki Dönem								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	39.264	382	839	1.677	-	-	42.162
Tasarruf Mevduatı	3	528.352	2.984.296	233.837	109.986	188.609	-	4.045.083
Resmi Mevduat	-	493	1.687	113	15	13	-	2.321
Ticari Mevduat	156	476.465	542.771	61.017	57.086	91.675	-	1.229.170
Diğer Mevduat	-	7.084	47.884	3.449	2.394	341	-	61.152
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	159	1.051.658	3.577.020	299.255	171.158	280.638	-	5.379.888
Yabancı Para								
DTH	3	53.044	812.914	51.152	52.114	27.161	-	996.388
Bankalararası Mevduat	326	71.865	20.545	970	515	-	-	94.221
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.635	-	-	-	-	-	1.635
Toplam	329	126.544	833.459	52.122	52.629	27.161	-	1.092.244
Genel Toplam	488	1.178.202	4.410.479	351.377	223.787	307.799	-	6.472.132

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler ^(*)	186.092	199.000	209.187	145.294

(*) "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesabına dahil edilmiştir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler(31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	966
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	172	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	2.762	4.750
Toplam	2.934	5.716

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	13.499.674	23.220.180
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	136.345	66.460
Türev Finansal İşlemlerden Kar	9.467.493	12.726.166
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.895.836	10.427.554
Ticari Zarar (-)	14.840.360	24.442.347
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	71.242	49.236
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	10.725.825	12.023.619
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.043.293	12.369.492
Net Ticari Kar/Zarar	(1.340.686)	(1.222.167)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.936.292	2.158.806
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(190.454)	52.832
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(75.064)	675.373
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.201.810	1.430.601
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	(17.533)	8.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	(17.533)	8.369
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	47.455	-
İştirakler	47.455	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	27.464	150.275
Toplam	1.993.678	2.317.450

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri ^(*)	29.112	18.693
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	402
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	385.068	136.498
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	134.879	121.436
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.231.423	1.210.634
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	5.872	237.759
Bakım ve Onarım Giderleri	248.895	186.095
Reklam ve İlan Giderleri	114.314	94.868
Diğer Giderler	862.342	691.912
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	491	138
Diğer ^(**)	500.029	454.538
Toplam	2.281.002	1.942.339

^(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

^(**) 5.806 TL'si (31 Aralık 2018 - 8.915 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 7.840.099 TL (31 Aralık 2018 - 7.877.781 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 2.823.540 TL (31 Aralık 2018 - 2.252.137 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 165.158 TL ile (31 Aralık 2018 - 75.007 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Grup, 31 Aralık 2019 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 231.430 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2018 - 802.797 TL cari vergi gideri) ile 393.272 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2018 - 105.061 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(231.430)	(802.797)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(393.272)	105.061
Toplam	(624.702)	(697.736)

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 2.864.640 TL'dir (31 Aralık 2018 - 2.573.205 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

11.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	546	497

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 283.630 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2018 - 223.758 TL net artış) özkaynaklarda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 28 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2018 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2018 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	2.409.829
A - 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(85.130)
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C - Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(2.324.699)

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 2018 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları Not 3.1'de verilmiştir).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	86.943	84.457

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 2018 - Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2019 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 1.800.114 TL (31 Aralık 2018 - 3.187.788 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 685.172 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2018 - 397.649 TL), 5.789.170 TL net ticari karı / zararı (31 Aralık 2018 - 732.114 TL net ticari karı / zararı), ve 3.303.884 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2018 - 2.058.025 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 1.718.085 TL (31 Aralık 2018 - 3.610.949 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 976.455 TL verilen teminatları (31 Aralık 2018 - 1.769.189 TL), 258.575 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacakları (31 Aralık 2018 - 4.294.594 TL), 578.579 TL tutarındaki faktoring alacaklarını (31 Aralık 2018 - 1.339.014 TL) ve 421.626 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2018 - 7.475.368 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 449.136 TL (31 Aralık 2018 - 3.141.106 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 3.816.627 TL (31 Aralık 2018 - 1.671.698 TL) para piyasalarına borçları ve 3.367.491 (31 Aralık 2018 - 4.812.804 TL) diğer yükümlülükleri içermektedir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 177.046 TL (31 Aralık 2018 - 193.874 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 134.879 TL maddi olmayan duran varlıkları (31 Aralık 2018 - 121.436 TL) 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 2019 tarihi itibarıyla 356.419 TL (31 Aralık 2018 - 39.314 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2018
Nakit	1.705.412
Kasa	787.020
Efektif Deposu	849.141
Diğer	69.251
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.479.040
T.C. Merkez Bankası	5.986.379
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.043.528
Para Piyasaları	509.711
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(60.499)
Eksi: Reeskontlar	(79)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9.184.452

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2018
Nakit	1.644.546
Kasa	681.486
Efektif Deposu	944.326
Diğer	18.734
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13.170.364
T.C. Merkez Bankası	8.951.928
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	999.507
Para Piyasaları	3.225.937
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(7.008)
Eksi: Reeskontlar	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	14.814.910

4. Grubun elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 103.628 TL (31 Aralık 2018 - 198.524 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'da 226.069 TL (31 Aralık 2018 - 186.992 TL) mevduatı, 3.213 TL (31 Aralık 2018 - 1.851 TL) nakdi kredi ve 42.650 TL (31 Aralık 2018 - 25.469 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	10	1.755	16.572	96	8.887
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.192	37.126	21	5.524
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	5	8	64

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	20	613	-	146	6.441
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10	1.755	16.572	96	8.887
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	26	37	32	64

^(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

^(**) 31 Aralık 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	27.885	18.054	-	-	159.107	172.990
Dönem Sonu Bakiyesi	17.880	27.885	-	-	208.189	159.107
Mevduat Faiz Gideri ^(**)	3.376	2.881	-	-	21.281	21.266

^(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

^(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	1.046	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) ^(**)	-	-	(191)	15	147	-
Risken 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 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetime ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 133.128 TL'dir (31 Aralık 2018 - 102.819 TL).

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı % 0'dır (31 Aralık 2018 - %0'dır); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2'dir (31 Aralık 2018 - %0,5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0'dır (31 Aralık 2018 - %0).

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Ibtch Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	524	12.079			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	8	1- Bahreyn	18.677.412	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar	Faiz Oranı (%)	Vadeye Kalan Gün
02.01.2020	TL	77.145	10,71	89
03.01.2020	TL	99.035	Değişken	371
10.01.2020	TL	71.340	Değişken	182
13.01.2020	TL	32.089	10,42	65
14.01.2020	TL	27.194	10,49	64
15.01.2020	TL	98.400	10,49	64
16.01.2020	TL	50.075	10,45	62
17.01.2020	TL	213.380	10,45	84
21.01.2020	TL	62.200	10,11	54
22.01.2020	TL	83.301	10,27	62
23.01.2020	TL	20.700	10,04	69
24.01.2020	TL	316.000	10,07	84
29.01.2020	TL	71.710	10,23	69

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

JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi'nin (JCR) hisselerinin kurucu ortaklarından satın alınması sürecinde Ana Ortaklık Banka da yer alarak %2,86'lık bir hisse edinimi ile sermayeye katılım göstermiştir. JCR, Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 22 Ocak 2020 tarihi itibarıyla tescil edilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 30 Ocak 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

(31 Aralık 2018 - 25.469 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Genel M¼d¼rl¼k

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büy¼kdere Cad.

Kristal Kule Binası No: 215

34394 Şişli / İstanbul

Tel: +90 212 318 50 00

Ticaret Sicil No: 237525

MERSİS No: 0388-0023-3340-0576

www.qnbfinansbank.com

