

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Bağımsız Denetim Raporu

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

QNB Finansbank A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

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

Riskten Korunma Muhasebesi	
Bölüm 5 Dipnot I.13 ve II.8'de açıklandığı üzere, Grup faiz oranı ve yabancı para kuru risklerini yönetmek amacıyla riskten korunma işlemlerine girmekte ve riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır. Grup, krediler ve alacaklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, mevduat, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan krediler finansal risklerinden korunmak için türev finansal araç ve diğer korunma ilişkilerinden yararlanmaktadır. Finansal riskten korunma ilişkisinin TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme' standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi ve korunma muhasebesinin sonlandırılması ile sözkonusu etkilerin varlıkların taşınan değeri üzerine etkileri gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal riskten korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim çalışmalarımızın yanı sıra, denetim çalışmalarımız, türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal riskten korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal riskten korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermekte olup, sözkonusu korunma muhasebesinin sonlandırılması durumunda korunan varlığın taşınan değerinin uygunluğunun ilgili standartlar uyarınca değerlendirilmesini içermektedir.
Türev Finansal Araçların Değerlemesi	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, para futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı Bölüm 5 Dipnot I.2.b ve Dipnot II.2'de açıklanmıştır. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerlendirme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Sözkonusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Grup Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlendirme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerlendirme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değer belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, konsolide finansal tabloların, kanun ile Ana Ortaklık Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

4 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

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

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

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

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

Bu yıl sonu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

1. ONB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. QNB Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi
5. Hemenal Finansman Anonim Şirketi
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler

1. Bosphorus Financial Services Limited
2. İstanbul Bond Company S.A.

Bu raporda yer alan konsolide yıl sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 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 : Ercan Sakarya / Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü
Tel No : (0 212) 318 52 92
Fax No : (0 212) 318 55 78

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER		Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM		
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
İKİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Finansal Tablolar		
I.	Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	10
IV.	Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	13
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	15
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	17
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
Muhasebe Politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	21
IV.	Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	23
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	25
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	25
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	25
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	29
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	31
X.	Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması	32
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	34
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	35
XVI.	Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	35
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	36
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	36
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	36
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	38
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	38
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	38
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	38
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	39
XXV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	40
XXVI.	Hisse Başına Kazanç	41
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	41
XXVIII.	TFRS 9 Geçiş ile Beraber Geçerliliğini Yitiren Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	43
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM		
Konsolide Bazda Mali Bünüye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler		
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	46
II.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	55
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	86
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	89
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	92
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	92
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	99
VIII.	Konsolide finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	101
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	102
BEŞİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	122
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	131
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	138
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	144
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	146
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	148
ALTINCI BÖLÜM		
Diğer Açıklamalar		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	149
YEDİNCİ BÖLÜM		
Bağımsız Denetim Raporu		
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	150
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	150

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88 QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 540 yurt içi (31 Aralık 2017 - 578), 1 yurtdışı (31 Aralık 2017 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2017 - 1). 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 13.466 (31 Aralık 2017 - 13.095) kişidir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018		
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP
				Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		26.600.080	27.411.488
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		2.537.892	17.725.314
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.822.718	16.688.725
1.1.2	Bankalar	(3)	205.463	1.036.589
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	509.711	-
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	42.381	3.358
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		19.616	2.811
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.320	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		15.445	547
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	4.547.355	3.898.418
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.540.725	3.763.899
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.912	113.259
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.718	21.260
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(8)	7.916.505	5.015.688
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.916.505	4.283.527
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	732.161
1.5	Türev Finansal Varlıklar	(13)	11.632.619	768.710
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8.929.754	657.292
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		2.702.865	111.418
1.6	Donuk Finansal Varlıklar		-	-
1.7	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		76.672	-
II.	KREDİLER (Net)	(6)	67.354.155	33.022.436
2.1	Krediler		66.306.683	29.102.370
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		66.306.683	28.992.338
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	110.032
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	1.381.904	3.706.195
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.847.107	4.216.715
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		465.203	510.520
2.3	Faktoring Alacakları	(7)	868.619	104.385
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		868.619	104.385
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
2.4	Donuk Alacaklar		6.406.497	207.766
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.609.548	98.280
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1.074.355	4.169
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.667.392	24.740
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4.867.801	69.371
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(18)	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		186.645	-
4.1	İştirakler (Net)	(9)	5.982	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		5.982	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		38.054	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.054	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	142.609	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		139.809	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	2.868.939	61
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	411.200	-
6.1	Şerefiye		-	-
6.2	Diğer		411.200	-
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(16)	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(17)	77.001	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(17)	618.081	-
X.	DİĞER AKTİFLER	(19)	2.749.952	2.200.196
AKTİF TOPLAMI			100.866.053	62.634.181
				163.500.234

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017		
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP
				Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	2.130.940	13.751.332
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	2.349.894	254.216
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.339.315	254.216
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		45.343	8.355
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.258.281	245.861
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		35.691	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		10.579	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-
2.2.3	Krediler		10.579	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-
III.	BANKALAR	(3)	17.657	1.282.115
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		241.859	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.029	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		240.830	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5)	5.120.273	3.229.602
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.779	70.891
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5.115.196	3.143.191
5.3	Diğer Menkul Değerler		298	15.520
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(6)	63.275.332	19.153.024
6.1	Krediler ve Alacaklar		62.471.877	19.153.024
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		98	48
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-
6.1.3	Diğer		62.471.779	19.152.976
6.2	Takipteki Krediler		4.344.169	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.540.714	-
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(7)	1.285.314	95.688
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(8)	3.740.199	3.428.465
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.740.199	2.826.843
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	601.622
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(9)	3.766	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		3.766	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.766	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	18.054	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		18.054	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(11)	123.208	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		120.408	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(12)	1.355.800	3.110.263
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.750.747	3.484.684
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-
12.3	Diğer		-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		394.947	374.421
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(13)	2.875.719	62.407
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		1.964.761	28.732
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		910.958	33.675
13.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1.942.750	43
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		338.761	-
15.1	Şerefiye		-	-
15.2	Diğer		338.761	-
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	47.075	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		12.181	-
17.2	Ertelemiş Vergi Varlığı		34.894	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-
18.2	Dürrdürülen Faaliyete İlişkin		-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	1.543.255	417.654
AKTİF TOPLAMI			86.409.856	44.784.809
				131.194.665

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018			
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	44.763.096	42.063.120	86.826.216
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	1.102.021	19.450.212	20.552.233
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	711.126	4.622.546	5.333.672
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	4.084.174	7.765.903	11.850.077
4.1	Bonolar		3.482.767	388.754	3.871.521
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		436.650	-	436.650
4.3	Tahviller		164.757	7.377.149	7.541.906
V.	FONLAR		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		5.611.501	838.688	6.450.189
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	5.451.826	662.190	6.114.016
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(8)	159.675	176.498	336.173
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	-	-	-
9.1	Finansal Kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(9)	826.061	-	826.061
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		452.523	-	452.523
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		373.538	-	373.538
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	159.866	-	159.866
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	4.816.098	4.816.098
14.1	Krediler		-	4.816.098	4.816.098
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		5.189.832	6.892.547	12.082.379
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		15.088.886	(485.443)	14.603.443
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri	(14)	714	-	714
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(52.953)	44.291	(8.662)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		430.556	(529.734)	(99.178)
16.5	Kâr Yedekleri		8.781.070	-	8.781.070
16.5.1	Yasal Yedekler		634.516	-	634.516
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		8.146.554	-	8.146.554
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		2.572.708	-	2.572.708
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2.572.708	-	2.572.708
16.7	Azınlık Payları		6.791	-	6.791
PASİF TOPLAMI			77.536.563	85.963.671	163.500.234

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017		
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP
				Toplam
I. MEVDUAT	(1)	34.571.346	32.972.029	67.543.375
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		608.766	31.874	640.640
1.2 Diğer		33.962.580	32.940.155	66.902.735
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1.871.882	198.362	2.070.244
III. ALINAN KREDİLER	(3)	1.454.981	16.557.045	18.012.026
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.368.511	4.631.256	6.999.767
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		509.609	-	509.609
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(4)	1.858.902	4.631.256	6.490.158
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	4.403.345	5.994.680	10.398.025
5.1 Bonolar		4.208.176	57.156	4.265.332
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3 Tahviller		195.169	5.937.524	6.132.693
VI. FONLAR		-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.679.544	3.535.867	6.215.411
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	602.663	316.609	919.272
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(7)	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	296.819	239.255	536.074
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		16.615	204.528	221.143
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		280.204	34.727	314.931
11.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(9)	2.092.983	-	2.092.983
12.1 Genel Karşılıklar		1.397.267	-	1.397.267
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		379.810	-	379.810
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		315.906	-	315.906
XIII. VERGİ BORCU	(10)	468.310	-	468.310
13.1 Cari Vergi Borcu		419.559	-	419.559
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		48.751	-	48.751
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	3.510.837	3.510.837
XVI. ÖZKAYNAKLAR		12.581.490	(153.149)	12.428.341
16.1 Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000
16.2 Sermaye Yedekleri		87.823	(153.149)	(65.326)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları	(15)	(53.163)	(176.412)	(229.575)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		208.584	23.263	231.847
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		(68.312)	-	(68.312)
16.3 Kar Yedekleri		7.365.587	-	7.365.587
16.3.1 Yasal Yedekler		550.059	-	550.059
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		6.815.528	-	6.815.528
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
16.4 Kar veya Zarar		1.771.786	-	1.771.786
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları		-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kar ve Zararı		1.771.786	-	1.771.786
16.5 Azınlık Hakkı		6.294	-	6.294
PASİF TOPLAMI		63.391.874	67.802.791	131.194.665

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP
				TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		130.725.576	177.963.434
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3),(4)	8.744.817	14.944.429
1.1	Teminat Mektupları		8.728.878	8.756.308
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		363.694	43.691
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.414.542	8.712.617
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.950.642	-
1.2	Banka Kredileri		15.820	4.460.434
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		15.820	4.460.434
1.2.2	Diğer Banka Kabulüleri		-	-
1.3	Akreditifler		119	1.727.687
1.3.1	Belgeli Akreditifler		119	1.682.271
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	45.416
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-
1.5	Cirolar		-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-
II.	TAAHHÜTLER		63.715.808	3.974.340
2.1	Cayılamaz Taahhütler	(1)	36.609.777	2.179.323
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		427.989	1.718.222
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		10.851.659	526
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.181.264	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		28.728	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22.362.300	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		29.958	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		727.879	460.575
2.2	Cayılabilir Taahhütler		27.106.031	1.795.017
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		27.048.976	1.678.758
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		57.055	116.259
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	58.264.951	159.044.665
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		18.063.782	47.418.740
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.676.382	17.556.538
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		11.387.400	29.862.202
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		40.201.169	111.625.925
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.517.071	4.581.723
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.335.604	2.193.969
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.181.467	2.387.754
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		32.179.059	99.168.311
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		14.037.137	30.588.966
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		16.501.922	28.568.691
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		820.000	20.005.327
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		820.000	20.005.327
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.505.039	6.823.437
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.341.029	3.789.135
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3.164.010	3.034.302
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	237.014
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	118.507
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	118.507
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-
3.2.6	Diğer		-	815.440
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		739.031.665	166.377.574
IV.	EMANET KIYMETLER		70.978.459	7.436.300
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		2.215.608	15.581
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		34.063.877	2.863.101
4.3	Tahsile Alınan Çekler		4.428.561	688.567
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.516.634	342.062
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		28.753.779	3.526.989
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		406.521.737	96.312.753
5.1	Menkul Kıymetler		2.540.568	8.044.413
5.2	Teminat Senetleri		442.693	131.866
5.3	Emtia		66.090	-
5.4	Varant		-	-
5.5	Gayrimenkul		90.756.028	53.481.420
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		312.716.358	34.655.054
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		261.531.469	62.628.521
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			869.757.241	344.341.008
				1.214.098.249

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2017			
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		133.957.021	134.110.696	268.067.717
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3),(4)	8.839.416	10.475.633	19.315.049
1.1	Teminat Mektupları		8.818.479	5.700.387	14.518.866
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		426.846	30.598	457.444
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.699.770	5.669.789	10.369.559
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3.691.863	-	3.691.863
1.2	Banka Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		19.991	2.992.901	3.012.892
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		946	1.782.345	1.783.291
1.3.1	Belgeli Akreditifler		946	1.713.499	1.714.445
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	68.846	68.846
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		51.328.750	3.053.424	54.382.174
2.1	Cayılamaz Taahhütler	(1)	31.191.593	2.360.737	33.552.330
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		954.489	1.835.755	2.790.244
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.774.194	381	9.774.575
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.754.045	-	2.754.045
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		15.358	-	15.358
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		17.115.833	-	17.115.833
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		45.880	-	45.880
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		531.794	524.601	1.056.395
2.2	Cayılabılır Taahhütler		20.137.157	692.687	20.829.844
2.2.1	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		20.014.047	-	20.014.047
2.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		123.110	692.687	815.797
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	73.788.855	120.581.639	194.370.494
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		22.268.172	32.261.118	54.529.290
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5.431.066	13.715.948	19.147.014
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		16.837.106	18.545.170	35.382.276
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		51.520.683	88.320.521	139.841.204
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.523.196	6.139.645	10.662.841
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.583.405	3.700.991	5.284.396
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.939.791	2.438.654	5.378.445
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		43.347.695	77.340.514	120.688.209
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		20.571.584	30.250.673	50.822.257
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		22.776.111	26.809.173	49.585.284
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	10.140.334	10.140.334
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.626.434	4.025.073	7.651.507
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.485.641	2.325.582	3.811.223
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.140.793	1.699.491	3.840.284
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		23.358	186.573	209.931
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		23.358	81.855	105.213
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	104.718	104.718
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3.2.6	Diğer		-	628.716	628.716
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		662.053.285	112.343.143	774.396.428
IV.	EMANET KIYMETLER		56.509.094	3.646.425	60.155.519
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.489.199	2.550	3.491.749
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		23.911.288	637.461	24.548.749
4.3	Tahsile Alınan Çekler		5.005.477	482.806	5.488.283
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.228.379	220.269	1.448.648
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		22.874.751	2.303.339	25.178.090
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		369.611.511	64.199.119	433.810.630
5.1	Menkul Kıymetler		1.750.774	6.076.387	7.827.161
5.2	Teminat Senetleri		338.396	110.531	448.927
5.3	Emtia		58.875	-	58.875
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		85.341.634	36.591.013	121.932.647
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		282.121.832	21.421.188	303.543.020
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		235.932.680	44.497.599	280.430.279
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			796.010.306	246.453.839	1.042.464.145

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2018
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		17.184.574
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			13.405.224
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			200.684
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			201.643
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			38.928
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			2.551.730
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			2.252
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			820.642
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			1.728.836
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			493.419
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			292.946
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)		9.306.793
2.1 Mevduata Verilen Faizler			6.472.132
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			1.339.723
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			430.607
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			1.047.798
2.5 Diğer Faiz Giderleri			16.533
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			7.877.781
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			2.252.137
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			2.799.449
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			114.751
4.1.2 Diğer			2.684.698
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			547.312
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			1.602
4.2.2 Diğer			545.710
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(7)		1.521.226
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		5.716
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)		(1.222.167)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			17.224
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			702.547
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(1.941.938)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		75.007
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			7.467.248
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)		2.231.296
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		2.009.800
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)			3.226.152
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			44.789
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)		3.270.941
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		(697.736)
17.1 Cari Vergi Karşılığı			(802.797)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			1.117.542
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			(1.012.481)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10)		2.573.205
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)			-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-
22.1 Cari Vergi Karşılığı			-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)			-
XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(11)		2.573.205
24.1 Grubun Kârı / Zararı			2.572.708
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			497
Hisse Başına Kâr / Zarar			0,07680

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş
		01.01 – 31.12.2017
		Bölüm 5 Dipnot IV
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	11.404.451
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	9.312.291
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	113.120
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	202.038
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	55.716
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.241.311
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	5.344
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.898
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	617.790
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri	616.279
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	312.474
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)
2.1	Mevduata Verilen Faizler	167.501
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.588.804
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.064.811
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	771.896
2.5	Diğer Faiz Giderleri	186.345
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)	544.570
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	21.182
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	5.815.647
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	1.782.588
4.1.2	Diğer	2.148.614
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	84.629
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen	2.063.985
4.2.2	Diğer	366.026
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(4)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı	1.454
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(1.142.488)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	9.307
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	6.597.608
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)
XI.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)	3.125.770
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	2.202.846
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	38.531
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)
16.1	Cari Vergi Karşılığı	2.241.377
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(469.026)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(9)
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(10)
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	1.772.351
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)
21.1	Cari Vergi Karşılığı	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)
23.1	Grubun Karı / Zararı	1.771.786
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)	565
	Hisse Başına Kar / Zarar	0,05289

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR
VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

I.	DÖNEM KARI/ZARARI	2.573.205
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(130.313)
2.1	Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	38.099
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	19.691
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	24.064
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(5.656)
2.2	Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(168.412)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(424.103)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	209.669
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	46.022
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.442.892

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 -31.12.2017
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	232.673
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	239.627
VI.	YURT DIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(32.989)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(87.095)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	352.216
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	1.772.351
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	5.073
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(1.327)
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	1.768.605
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	2.124.567

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Denetinden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Satış Arazin Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem - 01.01 - 31.12.2017 Önceki Dönem Sonu Bakiyesi Dönem İçindeki Değişimler		3.150.000	-	714	-	487.422	-	5.841.760	(43.654)	-	1.236.405	(420.153)	-	-	45.551	-	10.298.045	5.734	10.303.779
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190.578	-	-	-	-	190.578	-	190.578
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186.296	-	186.296	-	186.296
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186.296	-	186.296	-	186.296
4.2	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	200.000	-	-	-	-	-	-	(200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İle Kaynaklardan	200.000	-	-	-	-	-	-	(200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(24.658)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.771.786	-	-	-	-	-	-	(24.658)	(5)	(24.663)
XVIII.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	62.637	-	1.173.768	-	-	(1.236.405)	-	-	-	-	-	1.771.786	565	1.772.351
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	62.637	-	1.173.768	-	-	(1.236.405)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3.350.000	-	714	-	550.059	-	6.815.528	(68.312)	1.771.786	-	(229.575)	-	-	231.847	-	12.422.047	6.294	12.428.341

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
										Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları									
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 artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer ^(*)	Yabancı para çevirim farkları	Diğer ^(**)	Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak			
I. Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2018		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. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	88.513	-	-	(256.303)	-	(167.790)	-	(167.790)		
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler (***)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	88.513	-	-	(256.303)	-	(167.790)	-	(167.790)		
III. Yeni Bakiye (I+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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.415.483	(1.515.483)	-	(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		

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

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

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

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		7.306.839
1.1.1 Alınan Faizler		14.365.902
1.1.2 Ödenen Faizler		(4.784.748)
1.1.3 Alınan Temettümler		5.716
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.801.282
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		75.007
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.261.968
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.639.452)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(591.048)
1.1.9 Diğer	(1)	(3.187.788)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.110.132)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		132.395
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		182.022
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7.189.232)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(3.610.949)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.123.770
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		7.509.231
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2.398.475)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	3.141.106
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		6.196.707
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(2.894.114)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(225.886)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		16.297
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2.364.582)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.237.280
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.201.072)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		837.723
2.9 Diğer	(1)	(193.874)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(166.198)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.075.596
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.141.794)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(100.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(39.314)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	(2)	3.097.081
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(3)	6.087.371
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		9.184.452

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

İlişkideki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01–31.12.2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		3.523.398
1.1.1 Alınan Faizler (+)		10.513.324
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(5.301.535)
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		1.454
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		2.126.282
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		126.554
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		82.189
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(2.399.794)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(340.138)
1.1.9 Diğer (+/-)		(1.284.938)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(5.658.659)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(36.175)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(3.218)
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.184.513)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(16.901.269)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.744.136)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		443.065
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		10.402.478
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		5.310.442
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		54.667
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(2.135.261)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(1.788.630)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)		-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(163.544)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		19.693
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)		(2.498.676)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)		1.708.781
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		(829.915)
2.8 Satılan / İtfâ Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		140.075
2.9 Diğer (+/-)		(165.044)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		3.944.017
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		5.123.665
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(1.149.648)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		-
3.6 Diğer (+/-)		(30.000)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		157.301
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		177.427
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		5.909.944
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		6.087.371

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)

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

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

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

(***) Ortaklara nakit temettü olarak dağıtılmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

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

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zararına 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

2.1.1. Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

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

2.1.2. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 9 Finansal araçlar

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

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka, 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar için karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosunda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla “Geçmiş Yıl Kar Zararı” kalemi içerisinde gösterilmiştir. Cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, önceki dönem finansal tabloları ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

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

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

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

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

TFRS 16 Kiralamalar

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 1-3 ay vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup,

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana Ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası’na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar / zarar gelir tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 702.547 TL (31 Aralık 2017 – 1.178.370 TL türev finansal işlemler zararı) tutarındaki türev finansal işlemler karı ve 1.941.938 TL (31 Aralık 2017 – 26.575 TL net kambiyo karı) tutarındaki kambiyo zararı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 2.017.523 TL (31 Aralık 2017 – 1.375.119 TL) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 778.132 TL (31 Aralık 2017 – 223.324 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı”nda” ve BDDK’nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3. Hemenal Finansman A.Ş. (Tüketici Finansman)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Tüketici Finansman	100,00	100,00
4. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
5. QNB Finans Faktoring A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	-
6. 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 2018 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 (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” ya da “TFRS”) uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" (31 Aralık 2017: "Riskten Korunma Fonları") hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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.

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.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

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 kapsamından değerlendirilmiştir.

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

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

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grubun TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış 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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Temerrüt Tutarı

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

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

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

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel GDP büyümesi
- İşsizlik oranı
- Avrupa Bölgesi enflasyon oranı
- 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 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
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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

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

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

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi 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, Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Bankamız alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

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

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 6.488.226 TL'dir (31 Aralık 2017 – 7.631.184 TL).

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka, 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.

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere 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 faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

2. Ertelenmiş vergiler

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

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

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

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

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmemiş, finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

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

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır.

Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, sekürütizasyon, 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 (1 Ocak - 31 Aralık 2017 - Banka sermayesi, 200.000 TL'lik kısmı birinci kar payından karşılanarak bedelsiz olarak 200.000 TL tutarında artırılmıştır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 2018)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	2.078.539	2.901.813	2.897.429	7.877.781
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.570.507	647.526	34.104	2.252.137
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / (Zarar)	46.021	176.264	(1.369.445)	(1.147.160)
Personel Giderleri (-)	325.944	501.701	693.581	1.521.226
Temettü Geliri	-	-	5.716	5.716
Faaliyet Geliri	3.369.123	3.223.902	874.223	7.467.248
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.497.974	870.800	(358.974)	2.009.800
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	574.009	1.496.184	161.103	2.231.296
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	44.789	44.789
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	1.297.140	856.918	1.116.883	3.270.941
Vergi Karşılığı (-)				697.736
Dönem Net Karı				2.573.205
Toplam Varlıklar	33.583.981	66.792.610	52.306.155	163.500.234
Bölüm Varlıkları	33.583.981	66.792.610	52.306.155	152.682.746
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	186.645
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	10.630.843
Toplam Yükümlülükler	56.362.699	26.784.970	46.230.627	163.500.234
Bölüm Yükümlülükleri	56.362.699	26.784.970	46.230.627	129.378.296
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	19.518.495
Özkaynaklar	-	-	-	14.603.443
Diğer Bölüm Kalemleri	422.355	230.107	(87.680)	564.782
Sermaye Yatırımı	230.912	125.805	(49.869)	306.848
Amortisman	191.443	104.302	(37.811)	257.934

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2017)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.834.670	1.937.668	2.043.309	5.815.647
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.137.582	619.957	25.049	1.782.588
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	88.035	131.618	(1.221.734)	(1.002.081)
Temettü Geliri	-	-	1.454	1.454
Faaliyet Geliri	3.060.287	2.689.243	848.078	6.597.608
Diğer Faaliyet Giderleri	1.625.224	1.195.497	305.049	3.125.770
Kredi ve Diğer Karşılıklar	551.721	679.289	37.982	1.268.992
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	38.531	38.531
Vergi Öncesi Kar	883.342	814.457	543.578	2.241.377
Vergi Karşılığı (-)				469.026
Dönem Net Karı				1.772.351

Önceki Dönem (31 Aralık 2017)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	26.591.405	61.694.595	37.462.051	131.194.665
Bölüm Varlıkları	26.591.405	61.694.595	37.462.051	125.748.051
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	145.028
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	5.301.586
Toplam Yükümlülükler	40.773.968	24.423.671	43.872.709	131.194.665
Bölüm Yükümlülükleri	40.773.968	24.423.671	43.872.709	109.070.348
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.695.976
Özkaynaklar	-	-	-	12.428.341
Diğer Bölüm Kalemleri	261.180	177.829	50.268	489.277
Sermaye Yatırımı	121.139	82.480	29.943	233.562
Amortisman	140.041	95.349	20.325	255.715
Değer Azalışı / (Artışı)	-	-	-	-

XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

2017 yılı kar dağıtım tablosu:

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXVI. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun Net Dönem Karı	2.572.708	1.771.786
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,07680	0,05289

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

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal Varlıklar	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018	Vergi Etkisi	Özkaynak Etkisi
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen						
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	7.168.664	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sınıflanan	-	1.720.595	99.484	-	(21.888)	77.596
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan	-	(42.573)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	8.946.170	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan						
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	8.349.875	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulanlardan sınıflandırılan	-	42.573	2.872	-	(632)	2.240
Vadeye kadar elde tutulanlara sınıflandırılan	-	(1.720.595)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	6.674.725	-	-
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)
Faktoring Alacakları						
Beklenen zarar karşılığı	(41.988)	-	(9.133)	(51.121)	2.009	(7.124)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar						
Beklenen zarar karşılığı	(82.091)	-	(48.805)	(130.896)	10.736	(38.069)

(*) Beklenen zarar karşılığı krediler ve alacaklar, diğer alacaklar, bilanço dışı finansal varlıklar, finansal kiralama alacakları ve faktoring alacaklarına ilişkin tutarları da içermektedir.

(**) Finansal kiralama alacaklarını ve faktoring alacaklarını içermemektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXVIII. TFRS 9 Geçiş ile Beraber Geçerliliğini Yitiren Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

1. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka finansal varlıklarını; “Gerçeğe Uygun Değerleme Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar”, “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” ve “Krediler ve Alacaklar” olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

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

a.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

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

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

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

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

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

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunmuş 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.

c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve alacaklar" tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İfta edilmiş maliyet bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

d. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

e. Türev ürünler

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

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39) hükümleri uyarınca vadeli türev işlemleri “Riskten korunma amaçlı” veya “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” veya “Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

2. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

3. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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

4. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

5. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

6. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten sonra ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin özel karşılıklar ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Söz konusu karşılıklar, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında hesaplanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 18.994.391 TL (31 Aralık 2017 – 14.465.489 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,84’dür (31 Aralık 2017 – %14,49). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	8.781.070	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	111.059	
Kâr	2.572.708	
Net Dönem Kârı	2.572.708	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	6.791	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	14.822.342	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	617.345	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	68.048	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	384.986	384.986
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’ nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’ nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’ nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’ nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.070.379	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	569.032	
Çekirdek Sermaye Toplamı	14.320.995	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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		
Şerhiye 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'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	4.756.934	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	19.077.929	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	12.890	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	70.648	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	18.994.391	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	127.985.545	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,19	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,19	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,84	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%1,88	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%0,01	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%5,19	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	142.609	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.938.181	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.448.219	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	3.308.715	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.478.704	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	7.365.587	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	21.551	
Kâr	1.771.786	
Net Dönem Kârı	1.771.786	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	6.294	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	12.515.932	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	319.438	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	70.025	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	244.471	305.589
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	633.934	
Çekirdek Sermaye Toplamı	11.881.998	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	61.118	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	11.820.880	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.568.424	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	1.107.532	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.675.956	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2.675.956	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	14.496.836	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	12.355	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	18.992	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	14.465.489	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	99.844.574	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%11,90	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	%11,84	
Sermaye Yeterliliği Oranı	%14,49	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	%1,75	
Sermaye koruma tamponu oranı	%1,25	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	%5,90	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	120.408	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	34.894	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.397.267	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.107.532	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	1.568.424	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	1.899.040	

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:				
	1	2	3	4
	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
İhraççı – Krediyi Kullandıran	-	-	-	-
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Hayır	Evet	Evet	Hayır
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Borçlanma aracının türü	1.710	142	89	1.368
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.710	1.052	658	1.368
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	Pasif –	Pasif –	Pasif –	Pasif –
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	29 Haziran 2018	06 Ekim 2009	28 Aralık 2009	22 Mayıs 2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	12 yıl	12 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	-	-	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	6 ay	6 ay	6 ay	6 ay
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %5,30	LIBOR + %4,34	LIBOR + %4,34	LIBOR + %3,87
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	14.320.995	14.087.075	13.975.371	13.863.667	13.751.963
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	13.751.963	13.751.963	13.751.963	13.751.963	13.751.963
Ana Sermaye	14.320.995	14.087.075	13.975.371	13.863.667	13.751.963
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	13.751.963	13.751.963	13.751.963	13.751.963	13.751.963
Özkaynak	18.994.391	18.760.471	18.648.767	18.537.063	18.425.359
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	18.425.359	18.425.359	18.425.359	18.425.359	18.425.359
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	127.985.545	127.985.545	127.985.545	127.985.545	127.985.545
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,19	%11,00	%10,92	%10,83	%10,74
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,74	%10,74	%10,74	%10,74	%10,74
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%11,19	%11,00	%10,92	%10,83	%10,74
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,74	%10,74	%10,74	%10,74	%10,74
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,84	%14,66	%14,57	%14,48	%14,40
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,40	%14,40	%14,40	%14,40	%14,40
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	232.458.627	232.458.627	232.458.627	232.458.627	232.458.627
Kaldıraç Oranı(%)	%6,21	%6,21	%6,21	%6,21	%6,21
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı(%)	%5,92	%5,92	%5,92	%5,92	%5,92

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %24'tür (31 Aralık 2017 - %21).

Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %28'dir (31 Aralık 2017 - %24).

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

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

Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %24'tür (31 Aralık 2017 - %26).

Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %29'dur (31 Aralık 2017 - %30).

Grup tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 2.938.181 TL'dür (31 Aralık 2017 – 1.397.267 TL).

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)	Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	38.078.040	35.713.564	31.074.212	27.533.656
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	83.606	55.545	5.346	8.990
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	224.571	148.364	73.564	57.062
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	20.686.929	20.864.541	14.663.737	13.722.546
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	59.003.093	52.280.489	43.504.129	36.265.014
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	54.312.923	52.577.361	47.682.667	43.630.232
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	6.125.552	7.761.372	8.967.021	9.031.148
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.434.475	1.057.568	857.390	667.622
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	262.403	101.825	33.615	83.988
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	1.453.592	999.181	977.304	141.307
Diğer Alacaklar	6.157.044	5.736.482	3.714.448	4.492.888

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

Risk Sınıfları ^(*)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari 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

Risk Sınıfları ^(*)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	31.074.212	5.346	73.564	-	-	3.000.282	43.006.084	47.671.535	8.966.010	857.338	31.747	-	-	-	-	75.802	3.714.448	138.476.368
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.049.853	280.878	913	367	-	1.868	-	-	-	-	-	-	9.333.879
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	68.205	12.624	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.835
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	24.388	73.355	23	82	-	-	-	-	-	-	-	-	97.848
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	474.340	9.517	215	105	-	-	-	-	-	-	-	-	484.177
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	2.046.669	121.671	9.975	457	52	-	-	-	-	-	-	-	2.178.824
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	901.502	-	901.502
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31.074.212	5.346	73.564	-	-	14.663.737	43.504.129	47.682.667	8.967.021	857.390	33.615	-	-	-	-	977.304	3.714.448	151.553.433

^(*) 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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

Risk Sınıfları(*)																				
Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	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
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	6.365.552	2.374.370	8.739.922
Hizmetler	16.812.956	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
Toptan 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	16.812.956	33	-	-	-	18.993.678	492.925	76.049	235	782	257	-	-	-	-	-	-	10.429.241	25.947.674	36.376.915
Gayrimenkul ve Kira. 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	-	-	45	-	-	-	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 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- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16-Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Risk Sınıfları ^(*)																				
Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	1	677	-	-	-	475.144	2.354.601	44.319	42.922	15	-	-	-	-	-	-	2.708.862	208.817	2.917.679
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	1	677	-	-	-	339.751	2.324.357	40.827	42.527	15	-	-	-	-	-	-	2.674.035	74.120	2.748.155
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	7.402	-	146	-	-	-	-	-	-	-	7.548	-	7.548
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	135.393	22.842	3.492	249	-	-	-	-	-	-	-	27.279	134.697	161.976
Sanayi	-	5.283	7.503	-	-	-	15.702.899	4.769.205	734.639	122.416	14.161	-	-	-	-	-	-	8.458.604	12.897.502	21.356.106
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	274.981	112.272	3.234	1.547	1.641	-	-	-	-	-	-	272.326	121.349	393.675
İmalat Sanayi	-	-	7.503	-	-	-	11.923.993	4.575.635	727.456	120.868	12.520	-	-	-	-	-	-	7.669.351	9.698.624	17.367.975
Elektrik, Gaz, Su	-	5.283	-	-	-	-	3.503.925	81.298	3.949	1	-	-	-	-	-	-	-	516.927	3.077.529	3.594.456
İnşaat	-	-	1	-	-	-	6.030.873	3.045.978	895.272	68.264	885	-	-	-	-	-	-	6.276.872	3.764.401	10.041.273
Hizmetler	16.626.612	37	17.986	-	-	14.220.516	18.891.929	11.983.150	1.960.150	328.057	6.681	-	-	-	-	-	-	26.575.728	37.459.390	64.035.118
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.119	-	-	-	6.480.934	9.427.562	691.659	264.836	3.242	-	-	-	-	-	-	13.737.271	3.132.081	16.869.352
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.275.521	230.890	158.529	19.904	87	-	-	-	-	-	-	486.405	1.198.526	1.684.931
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	-	5.331.982	866.689	47.045	17.824	566	-	-	-	-	-	-	1.235.661	5.028.446	6.264.107
Mali Kuruluşlar	16.626.612	33	-	-	-	14.220.516	443.398	78.141	3.620	764	158	-	-	-	-	-	-	8.724.462	22.648.780	31.373.242
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2.554.370	261.399	811.443	10.389	-	-	-	-	-	-	-	407.519	3.230.082	3.637.601
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	16.579	-	-	-	786.850	587.195	113.890	9.073	512	-	-	-	-	-	-	795.831	718.268	1.514.099
Eğitim Hizmetleri	-	-	200	-	-	-	174.570	166.523	26.798	1.855	-	-	-	-	-	-	-	333.720	36.226	369.946
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	4	87	-	-	-	1.844.304	364.751	107.166	3.412	2.116	-	-	-	-	-	-	854.859	1.466.981	2.321.840
Diğer	14.447.600	25	47.397	-	-	443.221	2.403.284	25.529.733	5.332.641	295.731	11.873	-	-	-	-	977.304	3.714.448	46.269.968	6.933.289	53.203.257
Toplam	31.074.212	5.346	73.564	-	-	14.663.737	43.504.129	47.682.667	8.967.021	857.390	33.615	-	-	-	-	977.304	3.714.448	90.290.034	61.263.399	151.553.433

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.925	327.787	85.667	550.871	19.233.346
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	351	-	-	-	83.223
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.151	12.078	17.451	65.711	117.529
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.403.568	1.964.541	1.075.538	160.053	2.881.595
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	5.998.435	3.316.346	5.091.850	5.749.882	34.261.138
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.467.171	3.649.464	4.426.461	5.945.606	24.421.809
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	35.456	136.032	216.477	474.653	5.194.971
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	75	182	263	0	631
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	153.171	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	12.069.303	9.406.430	10.913.707	12.946.776	86.194.242

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.355.527	224.773	62.526	136.923	13.423.209
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13	-	-	5.272	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.615	41.268	1.752	6.953	8.755
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.028.323	1.724.850	515.137	995.201	2.070.616
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.357.257	2.557.291	4.069.735	5.655.741	23.948.186
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.018.428	3.217.387	4.099.456	5.451.970	23.024.656
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	69.690	146.659	353.155	693.773	7.607.180
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	39	-	191	-	457
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	75.803	-	-	-	-
Genel Toplam	12.908.695	7.912.228	9.101.952	12.945.833	70.083.059

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	32.048.718		4.584.430	-	15.797.520	58.485.267	76.643.890	262.403	-	-	536.572
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	39.069.379		2.233.052	3.540.454	10.376.464	47.969.147	71.796.329	262.300	-	-	536.572

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	26.493.021	-	4.996.716	-	7.945.946	54.049.661	58.034.475	33.615	-	-	440.133
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	33.606.104	-	2.067.233	5.902.853	6.579.094	40.236.705	52.285.511	33.615	-	-	440.133

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Cari Dönem	Krediler(*)			Karşılıklar	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
1. Tarım	466.738	244.601	-	186.634	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	460.859	226.016	-	173.435	-
1.2. Ormancılık	146	15.863	-	10.547	-
1.3. Balıkçılık	5.733	2.722	-	2.652	-
2. Sanayi	1.366.804	1.021.925	-	1.241.285	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	41.140	33.647	-	19.692	-
2.2. İmalat Sanayi	1.025.218	986.729	-	918.807	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	300.446	1.549	-	302.786	-
3. İnşaat	1.191.113	600.556	-	534.792	-
4. Hizmetler	3.729.743	2.094.249	-	2.182.025	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.427.349	1.522.146	-	1.320.919	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	537.407	189.754	-	237.455	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	306.748	128.684	-	132.138	-
4.4. Mali Kuruluşlar	754.402	23.431	-	211.795	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	69.278	25.613	-	30.993	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	463.981	75.901	-	144.965	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	88.722	35.161	-	43.381	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	81.856	93.559	-	60.379	-
5. Diğer	3.176.208	2.652.932	-	2.484.568	-
6. Toplam	9.930.606	6.614.263	-	6.629.304	-

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	Krediler(*)			
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1. Tarım	127.878	155.252	3.505	78.826
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	121.501	151.236	3.352	77.308
1.2. Ormancılık	4.948	124	3	338
1.3. Balıkçılık	1.429	3.892	150	1.180
2. Sanayi	647.097	411.586	30.670	519.364
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	15.101	21.006	490	9.754
2.2. İmalat Sanayi	631.378	388.240	30.130	509.115
2.3. Elektrik, Gaz, Su	618	2.340	50	495
3. İnşaat	347.719	264.867	13.975	264.346
4. Hizmetler	1.373.839	991.423	39.718	1.035.433
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.044.379	557.942	27.219	790.129
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	134.284	176.972	4.919	96.776
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	69.799	74.245	1.732	51.196
4.4. Mali Kuruluşlar	18.755	10.253	246	14.944
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	14.790	3.587	88	7.395
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	40.231	61.570	1.494	31.520
4.7. Eğitim Hizmetleri	20.645	55.157	2.059	18.790
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	30.956	51.697	1.961	24.683
5. Diğer	2.068.658	589.221	31.834	1.779.436
6. Toplam	4.565.191	2.412.349	119.702	3.677.405

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	TFRS9 Geçiş Etkisi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	3.540.714	(132.504)	2.031.749	(354.211)	(148.576)	4.937.172
2. Genel Karşılıklar	1.397.267	899.537	641.377	-	-	2.938.181

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	3.251.763	1.493.110	(449.574)	(754.585)	3.540.714
2. Genel Karşılıklar	1.288.412	108.855	-	-	1.397.267

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	103.785.665	-	103.785.665
Malta	405.321	-	405.321
Diğer	48.649	-	48.649
Toplam	104.239.635	-	104.239.635

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	79.243.196	49.570	79.292.766
Malta	273.819	-	273.819
Diğer	142.612	-	142.612
Toplam	79.659.627	49.570	79.709.197

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

c) 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 paydaşları için 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
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Kredi Riski bölümü ise toplam portföy'e genel bakış, ticari krediler ve perakende krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Grubun Risk Yönetimi Stratejisi'nde yer alan temel risk iştahı parametreleri
- Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi
- Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri
- Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar,
- Tüzel segmentler için detaylı yakın izleme analizleri
- Rating dağılımları, temerrüt olasılığı dağılımları, beklenen kayıp eğilimi, teminat yapısı,
- Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları,
- Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler
- Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım ve satılmaya hazır portföylerinin piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dahil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

- Toplam bazda ve risk türüne göre RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Toplam bazda ve risk türüne göre stres RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Alım-satım ve satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü duyarlılıkları
- Tahvil portföylerinin nominal değerleri
- Portföyün alt kırılımları ve ilgili limitlerin kullanımı
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı
- İştirak RMD hesaplaması

Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu yukarıdaki piyasa riski metriklerini ve stres testlerini kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır.

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testleri, Grubun İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamındaki sermaye planlamasının temelini oluşturur. Grubun stres testi çerçevesi ile ilgili benimsediği temel prensipler aşağıdaki şekildedir.

- Stres testleri, tüm risk türleri itibari ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır.
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.
- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa (anchor) senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır.
- Grubun stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir.
- Stres testlerinin asgari olarak Grubun şu oranlar ve büyüklükleri üzerindeki etkileri incelenir: Takipteki Krediler Oranı, Sermaye Getirisi, Aktif Getirisi, Kaldıraç Oranı, Çekirdek Sermaye Oranı, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Kredi büyüklükleri, Bilanço ve gelir tablosu
- Stres testi çerçevesi ayrıca Grubun batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.
- Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır.

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

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

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

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

2.2. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	112.159.311	86.699.271	8.972.745	6.935.942
2	Standart Yaklaşım	112.159.311	86.699.271	8.972.745	6.935.942
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	3.698.238	1.903.324	295.859	152.266
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	3.698.238	1.903.324	295.859	152.266
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller				
	Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi				
7	Pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa Riski	1.654.488	2.016.388	132.359	161.311
17	Standart Yaklaşım	1.654.488	2.016.388	132.359	161.311
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	10.473.508	9.225.591	837.881	738.047
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	10.473.508	9.225.591	837.881	738.047
21	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250				
23	Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-	-
25	TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	127.985.545	99.844.574	10.238.844	7.987.566

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	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 Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.739	45.739	-	-	45.739	-
Bankalar	3.371.612	1.241.611	1.242.052	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	509.711	509.706	409.641	100.070	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	8.451.754	8.445.773	8.445.773	2.814.590	-	-
Krediler ve alacaklar	93.421.786	94.315.488	97.002.606	-	-	83.538
Factoring alacakları	1.208.884	973.004	973.004	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	12.932.193	12.895.116	12.932.193	3.673.636	-	-
İştirakler (net)	-	5.982	5.982	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	38.054	38.054	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	158.380	142.609	142.609	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.521.076	5.088.099	5.088.099	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar (*)	6.892.010	6.892.010	-	6.892.010	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	2.893.451	2.869.000	2.800.904	-	-	68.048
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	433.889	411.200	26.215	-	-	384.986
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	613.768	695.082	695.082	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	2.626.163	4.948.140	4.950.148	-	-	-
Toplam varlıklar	163.146.525	163.500.234	153.263.804	18.910.121	5.189.517	536.572
Yükümlülükler						
Mevduat	86.830.777	86.826.216	-	-	-	86.830.777
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (**)	5.733.001	5.733.001	-	-	4.914.056	5.733.001
Alınan krediler	20.556.269	20.552.233	-	-	-	20.556.269
Para piyasalarına borçlar	11.454.733	5.333.672	-	4.714.819	-	11.454.733
İhraç edilen menkul kıymetler	11.791.532	11.850.077	-	-	-	11.791.532
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar (***)	3.220.042	9.350.487	-	-	-	3.220.042
Diğer yabancı kaynaklar (****)	2.730.881	2.731.892	-	-	-	2.730.881
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Risken 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 Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(****) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	15.882.276	15.882.272	15.882.272	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.590.968	2.593.531	-	2.512.246	2.052.237	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	10.579	10.579	10.579	-	-	-
Bankalar	1.660.909	1.299.772	1.299.772	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	241.859	241.859	241.859	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	8.353.636	8.349.875	8.349.875	4.368.350	-	-
Krediler ve alacaklar	82.102.918	82.428.356	82.397.009	-	-	31.347
Faktoring alacakları	1.385.979	1.381.002	1.381.002	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	7.168.664	7.168.664	7.168.664	3.248.559	-	-
İştirakler (net)	-	3.766	3.766	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	18.054	18.054	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	135.381	123.208	123.208	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	4.473.945	4.466.063	4.466.063	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	2.938.126	2.938.126	-	2.938.126	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1.965.564	1.942.793	1.872.768	-	-	70.025
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	339.074	338.761	-	-	-	338.761
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	35.326	47.075	47.075	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.499.727	1.960.909	1.960.909	-	-	-
Toplam varlıklar	130.784.931	131.194.665	125.222.875	13.067.281	2.052.237	440.113
Yükümlülükler						
Mevduat	70.527.115	67.543.375	-	-	-	70.527.115
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.077.648	2.070.244	-	-	1.794.720	282.928
Alınan krediler	18.234.216	18.012.026	-	-	-	18.234.216
Para piyasalarına borçlar	6.912.860	6.999.767	-	6.504.096	-	408.764
İhraç edilen menkul kıymetler	10.360.066	10.398.025	-	-	-	10.360.066
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	3.303.457	6.215.411	-	-	-	3.303.457
Diğer yabancı kaynaklar	921.764	919.272	-	-	-	921.764
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	536.074	536.074	-	-	-	536.074
Karşılıklar	337.095	2.092.983	-	-	-	337.095
Vergi borcu	413.018	468.310	-	-	-	413.018
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.510.837	3.510.837	-	-	-	3.510.837
Özkaynaklar	13.650.780	12.428.341	-	-	-	13.650.780
Toplam yükümlülükler	130.784.931	131.194.665	-	6.504.096	1.794.720	122.486.115

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3.2. B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	177.363.442	153.263.804	-	18.910.121	5.189.517
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	9.628.875	-	-	4.714.819	4.914.056
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	167.734.567	153.263.804	-	14.195.302	275.461
4 Bilanço dışı tutarlar	91.329.278	18.485.121	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	1.379.027	-	-	-	1.379.027
6 Repo	69.905	-	-	69.905	-
7 Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.506.135	-	-	1.506.135	-
9 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(12.273.141)	(2.191.669)	-	(10.081.472)	-
Risk tutarları	-	169.557.256	-	5.689.870	1.654.488

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	138.290.156	125.222.875	-	13.067.281	2.052.237
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	6.504.096	-	-	6.504.096	1.794.720
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	131.786.060	125.222.875	-	6.563.185	257.517
4 Bilanço dışı tutarlar	73.652.209	13.651.997	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	1.758.871	-	-	-	1.758.871
6 Repo	259.683	-	-	259.683	-
7 Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	-	-	-	1.276.386	-
9 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(6.263.013)	(1.704.036)	-	(4.558.977)	-
Risk tutarları	-	137.170.836	-	3.540.277	2.016.388

3.3. BA- TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bulunmamaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

c) Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerlendirme metodolojileri:

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlendirilerek (mark to market) 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
- ters repo işlemleri

piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

QNB Finansbank Piyasa Riskine esas tutarını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır. Buna göre, sermaye yükümlülüğü, genel piyasa riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski, opsiyon riski toplamının 12,5 ile çarpılması suretiyle bulunur.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, Basel 2 raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) – Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)
- Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot)
- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot)

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden 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
- 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 değerlendirmelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlendirilmesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul’da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.1.1. KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Ana Ortaklık Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Ana ortaklık banka, hem normal hem de olumsuz piyasa koşullarında, tüm risk çeşitlerinde beklenen ya da beklenmedik kayıpları hesaba katmak için uygun bilgi teknolojileri uygulamaları ve yönetim bilgi sistemlerini de içeren ileriye gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüşeceği bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Grubun kredi riski politikaları, basiretlilik ve uygulanabilirlik ilkelerine dayalı, ihtiyaca cevap verecek kredi tahsis süreçleri oluşturmak için, Grup, Grup Kredi Politikaları ve resmi otoriteler tarafından belirlenen risk sınırları paralelinde oluşturulmuştur. Grubun kredi risk yönetimi politikasının dayanakları aşağıdaki gibidir:

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri
- QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Risk Yönetimi Stratejisi
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları
- 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 planının hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Grubun Kredi Politika dokümanları, Risk Yönetimi Stratejisi Dokümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Grup Kredi Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları, ilişkili birimler ve bu birimlerin sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, ayrıca Kredi Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Grup ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Grubun uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak,
- Grup karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak,
- Kredi portföylerinin ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan ve TO modellerine temel kaynak oluşturan başvuru ve davranış skor kartların geliştirmesi yapmak,
- Grup genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek,
- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerinin/yaklaşımlarının geliştirilmesi ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibi gerçekleştirilir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarının gerçekleştirilmesi, kredi riski ölçüm çerçevesinin belirlenmesi ve ilgili modellerin/yaklaşımların geliştirilmesi, düzenlenmesi ve uygulanması.

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Kredi risk yönetimi modeli, üç farklı risk savunma hattından oluşmaktadır:

- İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.
- İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

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

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

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana 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, çeyreklik olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4.2. KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
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

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
1 Krediler	4.344.169	81.635.480	3.540.714	82.438.935
2 Borçlanma Araçları	-	15.442.869	-	15.442.869
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	50.077.135	45.014	50.032.121
4 Toplam	4.344.169	147.155.484	3.585.728	147.913.925

4.3. KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4.344.169	3.874.148
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.691.472	2.162.047
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	148.576	752.070(*)
5 Diğer değişimler (**)	1.272.802	939.956
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	6.614.263	4.344.169

(*) Cari dönemde takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarına ait satış bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - 745.739 TL).

(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4.4. KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönemde TMS 39 uyarınca, 90 günden fazla gecikmesi olan alacaklar "tahsili gecikmiş alacaklar" olarak tanımlanmıştır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından "tahsili geçmiş alacak" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.

c) Banka'nın özel karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Önceki dönem özel karşılık tutarı belirlenirken "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmış ve teminatlar risk bakiyelerinden düşülmemiştir.

d) Banka, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) Kredilerin coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	94.878.795	81.194.085
AB Ülkeleri	426.822	288.469
ABD, Kanada	22.376	9.352
OECD Ülkeleri	3	42
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	19.973	30.608
Diğer	61.084	112.924
Toplam	95.409.053	81.635.480

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	2.538.528	2.556.845
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.337.407	2.413.925
1.2. Ormancılık	5.629	6.145
1.3. Balıkçılık	195.492	136.775
2. Sanayi	16.371.069	13.655.657
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	283.274	274.415
2.2. İmalat Sanayi	12.360.435	10.584.536
2.3. Elektrik, Gaz, Su	3.727.360	2.796.706
3. İnşaat	5.853.595	7.484.389
4. Hizmetler	38.883.648	29.843.379
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	14.396.553	14.308.792
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.434.383	2.632.932
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	9.215.542	5.162.942
4.4. Mali Kuruluşlar	6.935.904	3.964.670
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	350.168	350.288
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	1.535.335	1.285.693
4.7. Eğitim Hizmetleri	375.746	358.867
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.640.017	1.779.195
5. Diğer	31.762.213	28.095.210
6. Toplam	95.409.053	81.635.480

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	19.082.854	8.821.945	25.695.002	33.047.314	12.052.385	98.699.500
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	15.318.747	5.936.408	23.198.496	28.583.031	8.598.798	81.635.480

^(*) Cari dönem bakiyeleri üzerinden ilgili karşılık tutarları düşülmüştür.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve aktiften silinen kredi tutarları

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	6.583.887	4.920.107	148.576
AB Ülkeleri	16.192	2.882	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	14.164	14.164	-
Diğer	20	19	-
Toplam	6.614.263	4.937.172	148.576

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	4.323.588	3.520.138	752.070
AB Ülkeleri	19.887	19.882	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	692	692	-
Diğer	2	2	-
Toplam	4.344.169	3.540.714	752.070

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	232.767	127.548	3.506	116.510	74.754	13.427
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	226.015	124.980	942	114.832	73.471	12.924
1.2. Ormancılık	4.029	364	2.564	249	103	41
1.3. Balıkçılık	2.723	2.204	-	1.429	1.180	462
2. Sanayi	1.020.225	731.227	9.336	590.448	483.006	114.994
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	35.134	12.635	385	6.482	5.664	1852
2.2. İmalat Sanayi	983.541	717.292	8.951	583.664	477.041	111.937
2.3. Elektrik, Gaz, Su	1.550	1.300	-	302	301	1205
3. İnşaat	600.556	334.249	11.914	276.981	220.869	66.954
4. Hizmetler	2.097.159	1.494.099	110.947	1.340.142	1.011.352	198.291
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.522.146	1.118.022	4.066	1.024.853	775.398	183.318
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	189.527	130.341	8	132.312	95.247	4.075
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	129.021	88.299	106.320	65.326	47.973	6.106
4.4. Mali Kuruluşlar	23.431	18.199	-	18.750	14.939	503
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	25.614	15.532	8	14.732	7.348	100
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	75.901	55.286	-	40.161	31.450	3.284
4.7. Eğitim Hizmetleri	35.161	28.684	-	20.643	18.788	53
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	96.358	39.736	545	23.365	20.209	852
5. Diğer	2.663.556	2.250.049	12.873	2.020.088	1.750.733	358.404
6. Toplam	6.614.263	4.937.172	148.576	4.344.169	3.540.714	752.070

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	92.826.649	79.862.234
31-60	1.642.321	1.011.133
61-90	940.083	762.113
90+	6.614.263	4.344.169
Toplam	102.023.316	85.979.649

h) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	91.417
Karşılık Ayrılmayan ^(*)	1.127.050	4.297.570	-
Toplam	1.127.050	4.297.570	91.417

^(*) İlgili krediler için beklenen kredi zararı ayrılmaktadır.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	60.081
Karşılık Ayrılmayan ^(*)	1.919.035	1.727.638	-
Toplam	1.919.035	1.727.638	60.081

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. 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.

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 Ana Ortaklık Banka'nın içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski ölçümünde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde karşı taraflar ile yapılan netleştirme sözleşmelerini dikkate almaktadır.

5.2. KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi 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	-	-	-	-
Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	79.721.675	2.717.260	1.451.720	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	15.442.869	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	95.164.544	2.717.260	1.451.720	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	794.037	9.438	290	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KRD – Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

a) Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Kredi Derecesi	Risk Sınıfları			
		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 2018 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	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38.071.115	-	45.091.776	-	7.760.540	17%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	83.573	65	83.573	-	41.787	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	204.471	45.137	141.586	19.883	161.468	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.927.326	1.899.230	3.859.872	1.403.725	2.804.553	53%
7	Kurumsal alacaklar	44.496.898	27.481.706	41.907.794	13.660.450	55.568.244	100%
8	Perakende alacaklar	51.160.971	61.060.073	44.995.527	2.962.917	35.968.832	75%
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	3.529.985	385.722	3.529.986	10.468	1.239.159	35%
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	2.483.102	171.553	2.483.102	101.996	1.292.549	50%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.434.475	-	1.432.296	-	1.050.259	73%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	261.252	6.044	261.149	520	392.503	150%
13	İpotek 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	6.157.044	279.748	6.157.044	-	4.425.825	72%
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.453.592	-	1.453.592	-	1.453.592	100%
18	Toplam	153.263.804	91.329.278	151.397.297	18.159.959	112.159.311	66%

Önceki Dönem	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	29.318.853	-	38.133.718	-	5.592.205	%15
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.284	211	5.284	29	2.657	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	18.002	134.296	17.552	55.345	72.897	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.502.408	942.602	3.584.864	493.829	2.754.083	%68
7	Kurumsal alacaklar	33.097.280	22.058.543	30.167.561	9.932.131	40.099.692	%100
8	Perakende alacaklar	44.755.363	49.750.216	37.463.861	2.767.632	30.173.620	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	5.867.529	533.143	5.867.529	35.324	2.065.999	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	2.948.009	229.006	2.948.008	116.160	1.532.084	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	857.390	-	857.100	-	675.564	%79
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	32.928	4.192	32.927	230	49.736	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	3.842.525	-	3.714.448	-	2.703.430	%73
17	Hisse Senedi Yatırımları	977.304	-	977.304	-	977.304	%100
18	Toplam	125.222.875	73.652.209	123.770.156	13.400.680	86.699.271	%63

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6.3. KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem											
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37.331.236	-	-	-	-	-	7.760.540	-	-	45.091.776
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	83.573	-	-	-	-	83.573
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	161.469	-	-	161.469
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.211.615	-	2.979.504	-	1.072.478	-	-	5.263.597
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	55.568.244	-	-	55.568.244
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	47.958.444	-	-	-	47.958.444
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.540.454	-	-	-	-	-	3.540.454
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.585.098	-	-	-	-	2.585.098
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	764.075	-	668.221	-	-	1.432.296
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	261.669	-	261.669
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.453.592	-	-	1.453.592
17	Diğer Alacaklar	1.731.218	-	2	-	-	-	4.425.824	-	-	6.157.044
18	Toplam	39.062.454	-	1.211.617	3.540.454	6.412.250	47.958.444	71.110.368	261.669	-	169.557.256

Önceki Dönem											
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	32.541.513	-	-	-	-	-	5.592.205	-	-	38.133.718
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	5.313	-	-	-	-	5.313
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	72.897	-	-	72.897
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.026.830	-	1.006.293	-	2.045.570	-	-	4.078.693
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	40.099.692	-	-	40.099.692
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	40.231.493	-	-	-	40.231.493
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.902.853	-	-	-	-	-	5.902.853
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.064.168	-	-	-	-	3.064.168
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	363.072	-	494.028	-	-	857.100
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	33.157	-	33.157
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	977.304	-	-	977.304
17	Diğer Alacaklar	1.011.014	-	5	-	-	-	2.703.429	-	-	3.714.448
18	Toplam	33.552.527	-	1.026.835	5.902.853	4.438.846	40.231.493	51.985.125	33.157	-	137.170.836

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

7.1. Tablo KKRA – KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar:

a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

Banka'da KKR'nin en önemli kısmı türev finansal araçlar kaynaklıdır. Türev işlemler alım-satım amaçlı, bankacılık hesapları faiz riskinin yönetimi amaçlı ve müşteri taleplerini karşılamak amacıyla; finansal kuruluşlarla, bireysel ve ticari müşterilerle yapılmaktadır.

KKR, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Karşı Taraf Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir. Bu politikada, KKR'nin kapsamı, risk hesaplama yöntemi, yetki sorumluluk dağılımı belirlenmiştir. KKR politikasında belirlenen genel hatlar, Türev Ürünler Uygulama Talimatı ile detaylandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, bankalar, banka dışı mali kurumlar ve bireysel müşteriler arasında karşı taraf kredi riski açısından ayırım yapmaktadır. Bankalar, finansal kurumlar çerçevesinde ele alınırken banka dışı mali kurumlar ile yapılan işlemler kurumsal-ticari kredi riski çerçevesinde değerlendirilir.

Müşterinin taşıyabileceği türev risk tutarı kredi politikaları çerçevesinde limitlendirilir. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir ve teminat açığı çıktığı durumda Türev Ürünler Uygulama Talimatı'nda belirlenen standartlar doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

b) Risk iştihanın açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan riski sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır.

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

Bu limit yapısına ek olarak müşteri bazında türev limiti tanımlanmıştır. Banka, tanımlanan limitler içerisinde kalınması amacıyla gerekli kontrol mekanizmalarını kurmuştur.

c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka'nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunan finansal kurumlardır.

d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. Ana Ortaklık Banka faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7.2. KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	8.021.683	1.506.135	-	1,4	3.944.732	2.258.470
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	1.745.138	622.861
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6 Toplam	-	-	-	-	-	2.881.331

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.535.584	1.276.386	-	1,4	2.153.506	1.161.313
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	1.386.771	421.868
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6 Toplam	-	-	-	-	-	1.583.181

7.3. KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.944.732	2.153.506	816.907	320.142
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.944.732	2.153.506	816.907	320.142

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7.4. KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	6.925	-	-	-	-	-	-	-	6.925
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	2
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.021.435	3.964.214	-	69.488	-	-	5.055.137
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	616.472	-	-	616.472
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	10.703	-	-	-	10.703
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	631	-	631
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	6.925	-	1.021.435	3.964.214	10.703	685.962	631	-	5.689.870

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	53.577	-	-	-	-	-	-	-	53.577
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	-	1
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.040.399	2.140.246	-	32.977	-	-	3.213.622
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	267.407	-	-	267.407
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	5.212	-	-	-	5.212
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	458	-	458
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	53.577	-	1.040.399	2.140.246	5.212	300.385	458	-	3.540.277

7.5. KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7.6. KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	92.273	-
Nakit – yabancı para	-	6.140.938	-	2.124.008	4.622.546	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	100.070	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6.140.938	-	2.124.008	4.814.889	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.822.840	-
Nakit – yabancı para	-	2.917.839	-	378.497	4.656.982	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2.917.839	-	378.497	6.479.822	-

7.7. KKR6 –Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7.8. KKR7 – İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

7.9. KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

9.1. PRA – Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonu olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilité seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Politikasında belirlenmiştir. Bu politikada, Banka'nın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle piyasa riski, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Piyasa Riski ayrıca iç politikalarla uyumlu seviyede içsel modele dayanan RMD limitlerini içerir. Limitler, ayrı ayrı piyasa riski çeşitleri için RMD limitleri, pozisyonlar, opsiyon hassasiyetleri üzerine limitler ve zarar durdurma limitlerini içermektedir.

b) Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerlendirme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi QNB Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

c) Ana Ortaklık Banka, piyasa riski için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan standart yöntem yaklaşımına göre yapmaktadır. Her risk kategorisi için sermaye hesaplanma yöntemi BDDK tarafından, Basel standartları ile uyumlu bir şekilde, ay sonları itibarıyla solo ve konsolide olarak yapılmaktadır.

Grup, standart yöntem dışında banka içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım portföyü ile Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünün toplam riski için ayrıca yapılmaktadır. RMD hesaplaması tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu ve üstel ağırlıklı hareketli ortalama volatilité varsayımı ile %99 güven aralığında yapılmaktadır. Üstel ağırlıklı hareketli ortalama, son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır.

9.2. PR1 – Standart yaklaşım:

		RAT (**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	1.627.963	1.993.488
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.467.913	1.549.350
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	25.525	61.037
3	Kur riski	132.250	380.688
4	Emtia riski	2.275	2.413
	Opsiyonlar	26.525	22.900
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	26.525	22.900
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	1.654.488	2.016.388

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Ana Ortaklık Banka’nın son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 10.473.509 TL’dir (31 Aralık 2017 - 9.225.592 TL).

Cari Dönem				Toplam /		
Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Pozitif BG	Oran (%)	Toplam
				yılı sayısı		
Brüt Gelir (*)	4.775.557	5.476.801	6.505.256	5.585.871	15	837.881
Operasyonel Riske Esas Tutar						
(Toplam*12,5)						10.473.509
Önceki Dönem				Toplam /		
Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Pozitif BG	Oran (%)	Toplam
				yılı sayısı		
Brüt Gelir	4.508.589	4.775.557	5.476.801	4.920.316	15	738.047
Operasyonel Riske Esas Tutar						
(Toplam*12,5)						9.225.592

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide 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	5,2609 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	6,0280 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
31 Aralık 2018	5,2609	6,0280
28 Aralık 2018	5,2889	6,0245
27 Aralık 2018	5,2832	6,0185
26 Aralık 2018	5,3034	6,0419
25 Aralık 2018	5,2926	6,0291

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

2018 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5,3061 TL, Avro döviz alış kuru 6,0387 TL'dir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	8.698.390	5.933.093	2.057.242	16.688.725
Bankalar	106.355	887.228	43.006	1.036.589
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	300.161	270.168	132	570.461
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	513.387	3.385.031	-	3.898.418
Krediler ⁽³⁾	20.727.313	14.217.525	213.973	35.158.811
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	175.108	4.840.580	-	5.015.688
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.049	142.445	-	144.494
Maddi Duran Varlıklar	-	-	61	61
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	1.152.474	1.035.905	559	2.188.938
Toplam Varlıklar	31.675.237	30.711.975	2.314.973	64.702.185
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.105.303	2.361.406	84.892	3.551.601
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	9.659.953	26.265.996	2.585.570	38.511.519
Para Piyasalarına Borçlar	312.287	4.310.259	-	4.622.546
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.120.355	14.269.770	1.876.185	24.266.310
İhraç Edilen Menkul Değerler	534.016	7.174.489	57.398	7.765.903
Muhtelif Borçlar	5.651.727	707.511	7.591	6.366.829
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	88.053	304.108	-	392.161
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	398.686	492.222	6.073	896.981
Toplam Yükümlülükler	25.870.380	55.885.761	4.617.709	86.373.850
Net Bilanço Pozisyonu	5.804.857	(25.173.786)	(2.302.736)	(21.671.665)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-5.623.875	24.735.748	2.307.317	21.419.190
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.555.072	70.548.346	2.403.102	87.506.520
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20.178.947	45.812.598	95.785	66.087.330
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	7.367.223	7.133.391	443.815	14.944.429
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	19.695.508	26.452.232	2.011.408	48.159.148
Toplam Yükümlülükler	17.687.800	46.168.736	4.076.574	67.933.110
Net Bilanço Pozisyonu	2.007.708	(19.716.504)	(2.065.166)	(19.773.962)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.135.608)	17.986.103	2.111.085	17.961.580
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.736.674	57.616.453	2.286.793	68.639.920
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10.872.282	39.630.350	175.708	50.678.340
Gayri Nakdi Krediler	4.724.545	5.457.980	293.108	10.475.633

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 2.020.547 TL (31 Aralık 2017 – 1.799.886 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 57.113 TL (31 Aralık 2017 – 53.594 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽³⁾ Bilanço TL olarak takip edilen 2.162.619 TL (31 Aralık 2017 – 3.382.889 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredileri de içermektedir. Bilanço TL olarak takip edilen 53.998 TL (31 Aralık 2017 – 6.737 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilanço TL olarak takip edilen 27.754 TL (31 Aralık 2017- 60.973 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacaklarını içermektedir.

⁽⁴⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilanço TL olarak takip edilen 11.258 TL (31 Aralık 2017 – 9.192 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁵⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 1.862.513 TL (31 Aralık 2017 – 1.198.394 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁶⁾ Diğer yükümlülükler içinde 2.945 TL tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.

⁽⁷⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 75.265 TL (31 Aralık 2017 – 22.830 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁸⁾ Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Kur riskine duyarlılık

Grup büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grubun Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(3.403)	(36.791)	(8.248)	(22.596)
	%10 azalış	3.403	36.791	8.248	22.596
AVRO	%10 artış	14.117	10.822	(10.467)	(10.232)
	%10 azalış	(14.117)	(10.822)	10.467	10.232

(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta, varlıklar ve yükümlülükler ortalama altı ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla, Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	6.948.670	-	-	-	-	11.525.632	18.474.302
Bankalar ⁽³⁾	63.245	-	77	-	-	1.178.289	1.241.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	19.561	13.878	1.305	12.758	7.828	9.577.455	9.632.785
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	507.706	-	2.000	-	-	-	509.706
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	295.420	537.796	3.121.016	1.944.318	2.689.994	2.671.512	11.260.056
Krediler ve Alacaklar	29.113.751	10.730.449	26.600.170	25.786.714	3.760.403	4.385.104	100.376.591
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V. ⁽⁷⁾	1.302.442	1.696.535	3.692.648	1.684.718	3.543.329	975.444	12.895.116
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	9.110.067	9.110.067
Toplam Varlıklar	38.250.795	12.978.658	33.417.216	29.428.508	10.001.554	39.423.503	163.500.234
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.399.564	660.154	53.659	-	-	564.208	3.677.585
Diğer Mevduat	45.208.078	15.892.388	6.055.592	150.735	164	15.841.674	83.148.631
Para Piyasalarına Borçlar	2.193.999	1.712.362	1.324.744	41.625	37.132	23.810	5.333.672
Muhtelif Borçlar	6.212.585	-	-	-	-	3.145.516	9.358.101
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.611.103	3.503.049	2.882.177	3.799.105	-	54.643	11.850.077
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.700.911	5.148.542	12.742.802	1.421.288	2.352.810	1.978	25.368.331
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	51.259	2.539	11.242	149.295	-	24.549.502	24.763.837
Toplam Yükümlülükler	61.377.499	26.919.034	23.070.216	5.562.048	2.390.106	44.181.331	163.500.234
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.347.000	23.866.460	7.611.448	-	41.824.908
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(23.126.704)	(13.940.376)	-	-	-	(4.757.828)	(41.824.908)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.271.880	21.627.288	1.917.808	-	-	-	28.816.976
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(15.205.275)	(7.384.089)	-	(22.589.364)
Toplam Pozisyon	(17.854.824)	7.686.912	12.264.808	8.661.185	227.359	(4.757.828)	6.227.612

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

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 37.141 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 441 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 9.587.046 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.814.283 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 37.077 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 336.173 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı'nı da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	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 TC Merkez Bankası	9.075.895	-	-	-	-	6.806.377	15.882.272
Bankalar	929.337	4.089	8.189	-	-	358.157	1.299.772
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	13.237	9.733	21.887	20.704	14.445	5.462.230	5.542.236
Para Piyasalarından Alacaklar	241.859	-	-	-	-	-	241.859
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.072.716	966.372	2.722.928	1.032.698	2.418.309	136.852	8.349.875
Krediler ve Alacaklar	17.215.456	8.691.744	26.622.376	24.352.841	3.415.159	2.130.780	82.428.356
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	191.969	1.387.592	2.088.237	999.729	2.286.334	214.803	7.168.664
Diğer Varlıklar	774.280	529.771	1.357.725	2.565.528	257.525	4.796.802	10.281.631
Toplam Varlıklar	29.514.749	11.589.301	32.821.342	28.971.500	8.391.772	19.906.001	131.194.665
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.855.973	205.422	149.449	-	-	134.035	2.344.879
Diğer Mevduat	40.604.471	8.605.660	2.957.289	24.121	-	13.006.955	65.198.496
Para Piyasalarına Borçlar	4.131.754	1.699.207	1.120.451	-	30.148	18.207	6.999.767
Muhtelif Borçlar	3.257.730	-	-	-	-	2.957.681	6.215.411
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.816.983	3.280.211	515.647	4.741.620	-	43.564	10.398.025
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.510.963	3.059.173	12.070.952	954.129	1.799.190	128.456	21.522.863
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	261	537	8.531	5.392	-	18.500.503	18.515.224
Toplam Yükümlülükler	55.178.135	16.850.210	16.822.319	5.725.262	1.829.338	34.789.401	131.194.665
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	15.999.023	23.246.238	6.562.434	-	45.807.695
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(25.663.386)	(5.260.909)	-	-	-	(14.883.400)	(45.807.695)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.266.978	15.722.425	554.484	-	-	-	22.543.887
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(16.166.423)	(3.063.760)	-	(19.230.183)
Toplam Pozisyon	(19.396.408)	10.461.516	16.553.507	7.079.815	3.498.674	(14.883.400)	3.313.704

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

⁽²⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.938.126 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽³⁾ Diğer Yükümlülükler 536.074 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2,00	-	13,00
Bankalar	-	1,36	-	23,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,98	6,10	-	18,83
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	26,04
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,52	5,00	-	20,91
Krediler ve Alacaklar	4,85	7,26	2,39	21,10
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar	4,84	5,27	-	25,80
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,26	3,81	-	22,40
Diğer Mevduat	1,64	4,17	0,83	22,34
Para Piyasalarına Borçlar	0,24	2,43	-	16,27
Muhtelif Borçlar	0,36	2,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,43	5,62	-	24,91
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,44	5,09	-	20,35

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	1,25	-	4,00
Bankalar	0,56	1,40	-	13,14
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,11	5,04	-	11,17
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	13,65
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,47	4,83	-	12,46
Krediler ve Alacaklar	4,35	4,89	2,67	15,70
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,22	-	13,93
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,06	1,89	-	12,42
Diğer Mevduat	1,60	3,49	0,37	13,06
Para Piyasalarına Borçlar	0,21	1,86	-	12,56
Muhtelif Borçlar	0,34	1,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,57	-	14,86
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,35	3,24	-	12,76

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyumsuzluğu riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Grup faiz oranı riski kapsamında; bu risklerini tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen “Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi” kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri ayda iki defa hesaplanmakta, standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Müşteri mevduatlarında kar merkezi bazında düzenli olarak çekirdek mevduat analizleri yapılmakta olup vadesiz mevduatlardaki çekirdek mevduat oranı ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Vadesi belli olmayan kredi ürünlerinin, ürün yapısına göre faiz riskleri belirlenmekte ve hesaplamalara dahil edilmektedir.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesine ve Risk Komitesi’ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ayrıca günlük olarak piyasa riski kapsamına dahil edilerek izlenmektedir. Bu çerçevede, nominal, faiz hassasiyeti ve RMD limitleri dikkate alınarak bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi’ne, Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(989.277)	%(5,24)
	(-) 400	908.962	%4,82
2. AVRO	(+) 200	(128.399)	%(0,68)
	(-) 200	152.344	%0,81
3. ABD DOLARI	(+) 200	230.331	%1,22
	(-) 200	(244.086)	%(1,19)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		817.220	%4,33
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(887.345)	%(4,70)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	15.445	-	15.445
Borsada İşlem Gören	15.445	-	15.445
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	179.148	148.674	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı 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	2.079	-	-	287	-	129
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	2.079	-	-	287	-	129

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'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 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem –31 Aralık 2018	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			29.090.785	17.514.960
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	29.090.785	17.514.960	29.090.785	17.514.960
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61.151.263	28.298.893	5.528.010	2.829.889
3 İstikrarlı mevduat	11.742.326	-	587.116	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	49.408.937	28.298.893	4.940.894	2.829.889
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	28.840.585	17.685.716	18.563.980	11.614.627
6 Operasyonel mevduat	601.809	63.785	150.452	15.946
7 Operasyonel olmayan mevduat	19.711.002	13.268.463	11.424.323	7.322.600
8 Diğer teminatsız borçlar	8.527.774	4.353.468	6.989.205	4.276.081
9 Teminatlı borçlar	-	-	205.867	205.867
10 Diğer nakit çıkışları	17.534.244	10.629.289	17.534.244	10.629.289
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.534.244	10.629.289	17.534.244	10.629.289
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	27.962.050	1.443.393	1.398.103	72.170
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	61.854.232	16.095.464	4.551.341	1.400.986
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			47.781.545	26.752.828
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	26.975	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	8.445.989	1.933.202	5.151.747	1.668.377
19 Diğer nakit girişleri	17.217.905	14.063.547	17.217.905	14.063.547
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	25.690.869	15.996.749	22.369.652	15.731.924
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			29.090.785	17.514.960
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			25.411.893	11.020.904
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%114,48	%158,92

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			22.268.483	13.315.858
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	27.271.562	18.318.938	22.268.483	13.315.858
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	46.500.447	18.559.366	4.095.999	1.855.937
3 İstikrarlı mevduat	11.080.916	-	554.046	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	35.419.531	18.559.366	3.541.953	1.855.937
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	24.394.094	13.737.957	16.382.113	9.303.309
6 Operasyonel mevduat	580.244	16.641	145.061	4.160
7 Operasyonel olmayan mevduat	17.161.290	10.299.880	10.219.012	5.877.713
8 Diğer teminatsız borçlar	6.652.560	3.421.436	6.018.040	3.421.436
9 Teminatlı borçlar	-	-	663.016	663.016
10 Diğer nakit çıkışları	22.189.716	14.570.588	22.189.716	14.570.588
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	22.189.716	14.570.588	22.189.716	14.570.588
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	18.318.041	-	915.902	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	50.241.718	10.941.038	3.666.720	924.630
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			47.913.466	27.317.480
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7.236.242	1.926.814	4.452.846	1.597.483
19 Diğer nakit girişleri	20.807.534	15.116.858	20.807.534	15.116.858
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	28.043.776	17.043.672	25.260.380	16.714.341
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			22.268.483	13.315.858
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			22.653.086	10.603.139
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%98,30	%125,58

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2018 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	141,94	12.10.2018	97,62	30.11.2018	114,93
YP	280,06	30.10.2018	118,90	12.12.2018	166,42

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %53’ü (31 Aralık 2017 - %51) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	7.691.791	10.819.652	-	-	-	-	(37.141)	18.474.302
Bankalar ⁽³⁾	1.178.555	63.418	-	79	-	-	(441)	1.241.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	7.868	608.334	1.219.345	2.635.821	4.773.271	371.497	16.649	9.632.785
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	507.711	-	2.000	-	-	(5)	509.706
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	118.171	1.718	598.951	1.466.099	5.450.431	3.624.686	-	11.260.056
Krediler ve Alacaklar ⁽⁷⁾	-	19.082.854	8.821.945	25.695.002	33.047.314	12.052.385	1.677.091	100.376.591
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V ⁽⁸⁾	-	-	301.812	509.935	5.729.451	6.390.995	(37.077)	12.895.116
Diğer Varlıklar	-	3.838.308	18.730	27.102	942.211	2.137	4.281.579	9.110.067
Toplam Varlıklar	8.996.385	34.921.995	10.960.783	30.336.038	49.942.678	22.441.700	5.900.655	163.500.234
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	555.547	2.405.997	661.864	54.177	-	-	-	3.677.585
Diğer Mevduat	15.120.543	45.577.241	16.081.731	6.216.318	152.633	165	-	83.148.631
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	3.250.480	1.735.553	7.538.981	6.640.651	6.202.666	-	25.368.331
Para Piyasalarından Borçlar	-	2.206.007	858.893	528.141	834.281	906.350	-	5.333.672
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.611.424	2.137.312	3.299.848	4.766.782	34.711	-	11.850.077
Muhtelif Borçlar	-	3.008.394	815.664	1.889.275	3.644.768	-	-	9.358.101
Diğer Yükümlülükler ⁽⁹⁾	-	3.673.169	955.748	1.513.312	2.673.707	447.367	15.500.534	24.763.837
Toplam Yükümlülükler	15.676.090	61.732.712	23.246.765	21.040.052	18.712.822	7.591.259	15.500.534	163.500.234
Likidite Fazlası / (Açığı)	(6.679.705)	(26.810.717)	(12.285.982)	9.295.986	31.229.856	14.850.441	(9.599.879)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	(477.540)	936.632	2.070.666	2.289.683	31.041	-	4.850.482
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.794.816	14.225.803	22.354.597	37.228.868	18.475.965	-	111.080.049
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19.272.356	13.289.171	20.283.931	34.939.185	18.444.924	-	106.229.567
Gayrinakdi Krediler⁽¹¹⁾	-	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	8.516.098	23.689.246
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	5.153.248	30.597.144	7.294.622	26.579.810	40.752.978	16.987.399	3.829.464	131.194.665
Toplam Yükümlülükler	12.724.536	55.527.937	15.068.821	14.274.437	14.339.665	4.823.724	14.435.545	131.194.665
Likidite Fazlası / (Açığı)	(7.571.288)	(24.930.793)	(7.774.199)	12.305.373	26.413.313	12.163.675	(10.606.081)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	161.134	391.205	725.540	1.472.151	21.732	-	2.771.762
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	16.758.947	15.518.239	23.277.189	35.950.287	7.066.466	-	98.571.128
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	16.597.813	15.127.034	22.551.649	34.478.136	7.044.734	-	95.799.366
Gayrinakdi Krediler⁽¹¹⁾	-	1.100.786	2.055.672	7.089.728	2.717.879	404.698	5.946.286	19.315.049

⁽¹⁾ Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 14.603.443 TL tutarındaki özkaynakları, 826.061 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve ertelenmiş vergi borcunu içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 36.812 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 775 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 9.587.046 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.814.283 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ Krediler ve Alacaklar satın Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.

⁽⁸⁾ İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 37.077 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁹⁾ Diğer Yükümlülükler 336.173 TL tutarında riskten korunma amaçlı Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı'nı da içermektedir.

⁽¹⁰⁾ Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço yapılandırma değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

⁽¹¹⁾ Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	555.547	2.408.606	665.320	56.127	-	-	3.685.600	3.677.585
Diğer Mevduat	15.120.543	45.800.136	16.421.335	6.839.246	179.722	243	84.361.225	83.148.631
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.641.026	1.030.945	712.458	893.988	1.112.929	6.391.346	5.333.672
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	3.296.014	1.811.435	8.192.542	8.310.726	7.580.284	29.191.001	25.368.331
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.622.538	2.215.468	3.644.350	5.279.491	34.711	12.796.558	11.850.077
Gayrinakdi Krediler (*)	8.516.098	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	23.689.246	23.689.246

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	129.280	1.860.557	206.425	152.348	-	-	2.348.610	2.344.879
Diğer Mevduat	12.603.695	41.087.398	8.789.139	3.209.164	27.296	72	65.716.764	65.198.496
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.152.024	1.210.377	609.277	405.281	797.801	7.174.760	6.999.767
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	2.658.242	1.989.090	8.776.520	7.047.890	3.515.968	23.987.710	21.522.863
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.828.626	2.128.560	1.321.125	6.140.493	52.462	11.471.266	10.398.025
Gayrinakdi Krediler (*)	5.946.286	1.100.786	2.055.672	7.089.728	2.717.879	404.698	19.315.049	19.315.049

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

Aşağıdaki tablo, Grubun türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	2.400.029	902.506	602.351	727.309	-	4.632.195
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.300.428)	(903.603)	(589.513)	(819.265)	-	(4.612.809)
Swap sözleşmeleri alım (*)	15.063.581	10.755.485	20.821.697	36.895.955	18.740.180	102.276.898
Swap sözleşmeleri satım (*)	(13.535.238)	(9.827.367)	(18.805.913)	(33.675.335)	(18.709.141)	(94.552.994)
Futures işlemleri alım	-	-	118.507	-	-	118.507
Futures işlemleri satım	-	-	(118.507)	-	-	(118.507)
Opsiyonlar alım	3.043.101	2.321.887	765.176	-	-	6.130.164
Opsiyonlar satım	(3.245.783)	(2.226.985)	(725.544)	-	-	(6.198.312)
Diğer	-	105.218	-	710.223	-	815.441
Toplam	1.425.262	1.127.141	2.068.254	3.838.887	31.039	8.490.583

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

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	3.376.800	1.322.808	1.232.445	750.734	-	6.682.787
Forward sözleşmeleri satım (**)	(3.384.148)	(1.347.699)	(1.250.000)	(788.451)	-	(6.770.298)
Swap sözleşmeleri alım (*)	12.921.261	13.367.291	20.802.988	35.200.346	7.066.467	89.358.353
Swap sözleşmeleri satım (*)	(12.680.890)	(12.958.447)	(19.788.181)	(33.386.894)	(7.044.734)	(85.859.146)
Futures işlemleri alım	-	24.500	80.713	-	-	105.213
Futures işlemleri satım	-	(24.005)	(80.713)	-	-	(104.718)
Opsiyonlar alım	2.083.102	809.460	918.661	-	-	3.811.223
Opsiyonlar satım	(2.116.124)	(808.827)	(915.333)	-	-	(3.840.284)
Diğer	-	-	304.832	323.884	-	628.716
Toplam	200.001	385.081	1.305.412	2.099.619	21.733	4.011.846

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

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,21’dir (31 Aralık 2017: %6,17). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	164.418.175	129.733.795
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	351.253	522.744
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.411.506	1.275.678
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	66.754.396	57.572.480
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(476.703)	(394.938)
7 Toplam Risk Tutarı	232.458.627	188.709.759

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	150.821.711	124.173.604
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	476.703	394.938
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	150.345.008	123.778.666
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	13.947.717	6.082.935
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.411.506	1.275.678
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	15.359.223	7.358.613
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	93.141.238	74.916.230
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	26.386.842	17.343.750
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	66.754.396	57.572.480
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	14.432.959	11.665.362
Toplam risk tutarı	232.458.627	188.709.759
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,21	%6,18

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin ve finansal kiralama işlemlerinden alacakların tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	123.506.320	119.015.145
Para Piyasalarından Alacaklar	509.711	509.706
Bankalar	1.242.052	1.241.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.445.773	8.445.773
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.932.193	12.088.537
Verilen Krediler	100.376.591	96.729.072
Finansal Yükümlülükler	138.736.397	137.831.565
Bankalar Mevduatı	3.677.585	3.677.753
Diğer Mevduat	83.148.631	83.169.436
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25.368.331	24.650.833
Para Piyasalarına Borçlar	5.333.672	5.333.672
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	11.850.077	11.641.770
Muhtelif Borçlar	9.358.101	9.358.101

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	105.335.591	104.256.561
Bankalar	1.299.772	1.299.772
Para Piyasalarından Alacaklar	241.859	241.859
Krediler ve Alacaklar	82.428.356	81.265.434
Factoring Alacakları	1.381.002	1.381.002
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	4.466.063	4.559.412
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.349.875	8.349.875
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	7.168.664	7.159.207
Finansal Yükümlülükler	112.679.441	112.626.047
Bankalar Mevduatı	2.344.879	2.344.927
Diğer Mevduat	65.198.496	65.219.301
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21.522.863	21.399.361
Para Piyasalarına Borçlar	6.999.767	6.999.767
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.398.025	10.447.280
Muhtelif Borçlar	6.215.411	6.215.411

“TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” standardı finansal tabloda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- 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	8.250.167	12.637.762	110.032	20.997.961
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V. (*)	45.739	-	110.032	155.771
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	8.201.732	239.129	-	8.440.861
Türev Finansal Varlıklar	2.696	12.398.633	-	12.401.329
Finansal Yükümlülükler	3.073	6.447.116	-	6.450.189
Türev Finansal Yükümlülükler	3.073	6.447.116	-	6.450.189

(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 110.032 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 4.912 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	8.375.004	5.512.195	-	13.887.199
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	89.389	-	-	89.389
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	989	2.503.153	-	2.504.142
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.284.626	60.337	-	8.344.963
Krediler ve Alacaklar (*)	-	10.579	-	10.579
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	2.938.126	-	2.938.126
Finansal Yükümlülükler	378	2.605.940	-	2.606.318
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	378	2.069.866	-	2.070.244
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	536.074	-	536.074

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır.

Seviye 3’te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	-	-
Toplam kar-zarar değişimi	-	-
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	-	-
<i>Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	-	-
Alımlar	110.032	-
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3’ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	110.032	-

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	787.020	849.141	644.333	340.629
TCMB	1.035.698	15.770.333	1.461.242	13.408.983
Diğer	-	69.251	25.365	1.720
Toplam	1.822.718	16.688.725	2.130.940	13.751.332

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1.035.698	4.950.681	849.656	2.239.530
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	10.819.652	611.586	11.169.453
Toplam	1.035.698	15.770.333	1.461.242	13.408.983

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 37.141 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Bankalar, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %1,5 ile %8 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2017 - %4 ile %10,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %4 ile %20 aralığında oranlarda (31 Aralık 2017 - %4 ile %24 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3.676	695	28.219	1.113
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	14.275	-
Toplam	3.676	695	42.494	1.113

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	138.487	-	43.711	-
Swap İşlemleri	4.674.014	428.270	2.213.686	184.096
Futures İşlemleri	-	2.576	-	105
Opsiyonlar	120	188.916	884	61.660
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.812.621	619.762	2.258.281	245.861

Önceki dönemlerde "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" hesabında gösterilen Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar TFRS 9'a geçiş ile birlikte yeni yayımlanan mali tablo formatına uygun olarak cari dönemde 1.5 Türev finansal varlıklar sütununda gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	205.463	1.036.589		
Yurt İçi	205.457	1.210	16.806	845.929
Yurt Dışı	6	1.035.379	851	436.186
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	205.463	1.036.589	17.657	1.282.115

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 441 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar ^(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	228.892	69.846	39.428	17.419
ABD, Kanada	568.966	240.799	160.682	103.924
OECD Ülkeleri (*)	1.535	2.133	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	35.882	2.916	-	-
Toplam	835.275	315.694	200.110	121.343

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

(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 200.110 TL (31 Aralık 2017 – 121.343 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	100.070	-	-	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	100.070	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	100.070	-	-	-

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Para Piyasalarından Alacaklar hesabına 5 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	66.853	654.173
Repo İşlemlerine Konu Olan	92.213	2.722.377
Toplam	159.066	3.376.550

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

a.2) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	543.802	556.466
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.824.242	2.544.108
Toplam	2.368.044	3.100.574

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	8.742.018
Borsada İşlem Gören (*)	8.742.018
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	119.995
Borsada İşlem Gören	1.718
Borsada İşlem Görmeyen (**)	118.277
Değer Azalma Karşılığı (-) (***)	(416.240)
Toplam	8.445.773

b.2) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	8.372.633
Borsada İşlem Gören (*)	8.372.633
Borsada İşlem Görmeyen	-
Hisse Senetleri	76.072
Borsada İşlem Gören	27
Borsada İşlem Görmeyen (**)	76.045
Değer Azalma Karşılığı (-)	(98.830)
Toplam	8.349.875

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 2.654.262 TL (31 Aralık 2017 – 4.072.503 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

(**) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda, Ana Ortaklık Banka'ya hisse değişimi nedeniyle transfer edilen 11.695 adet C tipi Visa Inc hissesini içermektedir.

(***) TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 19.492 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.755	-	613	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.755	-	613	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	85.830	-	82.484	-
Toplam	87.585	-	83.097	-

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	85.368.415	5.633.036	346.076	3.951.494
İşletme Kredileri	915.537	9.220	-	-
İhracat Kredileri	1.899.386	190.227	-	-
İthalat Kredileri	7.084	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.049.195	402	-	-
Tüketici Kredileri	17.845.745	1.110.336	10.966	808.581
Kredi Kartları	12.662.694	808.356	-	606.521
Diğer	50.988.774	3.514.495	335.110	2.536.392
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	85.368.415	5.633.036	346.076	3.951.494

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	1.078.524	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.692.132

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.108.737	4.093.160
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	15.659	136.283
5 Üzeri Uzatılanlar	2.654	68.127
Toplam	1.127.050	4.297.570

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	550.244	2.771.678
6 Ay - 12 Ay	35.573	296.668
1 - 2 Yıl	294.613	702.325
2 - 5 Yıl	192.064	500.111
5 Yıl ve Üzeri	54.556	26.788
Toplam	1.127.050	4.297.570

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

Banka cari dönemde 110.032 TL tutarında kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler altında izlemektedir (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

c) Vade yapısına göre itfa edilmiş kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	31.601.948	809.219	606.521
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	53.766.467	4.823.817	3.691.049
Toplam	85.368.415	5.633.036	4.297.570

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.051.488	16.780.651	17.832.139
Konut Kredisi	103.718	4.715.175	4.818.893
Taşıt Kredisi	179	16.120	16.299
İhtiyaç Kredisi	947.591	12.049.356	12.996.947
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	3.863	1.329	5.192
Konut Kredisi	3.582	1.242	4.824
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	281	87	368
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	10.722.575	401.040	11.123.615
Taksitli	3.858.489	401.040	4.259.529
Taksitsiz	6.864.086	-	6.864.086
Bireysel Kredi Kartları-YP	4.632	-	4.632
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.632	-	4.632
Personel Kredileri-TP	6.086	41.449	47.535
Konut Kredisi	41	421	462
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6.045	41.028	47.073
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	36.849	-	36.849
Taksitli	13.710	-	13.710
Taksitsiz	23.139	-	23.139
Personel Kredi Kartları-YP	66	-	66
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.890.762	-	1.890.762
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	13.716.321	17.224.469	30.940.790

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.262.769	14.301.153	15.563.922
İşyeri Kredileri	6.556	432.641	439.197
Taşıt Kredileri	4.049	105.401	109.450
İhtiyaç Kredileri	1.252.164	13.763.111	15.015.275
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	459.469	670.264	1.129.733
İşyeri Kredileri	10.687	12.700	23.387
Taşıt Kredileri	22.470	45.900	68.370
İhtiyaç Kredileri	426.312	611.664	1.037.976
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.888.533	23.232	2.911.765
Taksitli	714.906	23.232	738.138
Taksitsiz	2.173.627	-	2.173.627
Kurumsal Kredi Kartları-YP	641	-	641
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	641	-	641
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.381.193	-	1.381.193
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5.992.605	14.994.649	20.987.254

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	101.668	50.160
Özel	95.307.385	81.585.320
Toplam	95.409.053	81.635.480

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	94.878.795	81.118.403
Yurt dışı Krediler	530.258	517.077
Toplam	95.409.053	81.635.480

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	760.596	113.746
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	625.240	348.575
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.551.336	3.078.393
Toplam	4.937.172	3.540.714

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	4.765	28.339	58.313
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4.765	28.339	58.313
Önceki Dönem	-	2.481	57.600
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	2.481	57.600

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	568.626	697.150	3.078.393
Dönem İçinde İntikal (+)	3.176.502	281.213	233.757
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	18	1.876.053	1.474.255
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.875.418	1.473.157	1.752
Dönem İçinde Tahsilat (-)	415.792	357.988	499.021
Aktiften Silinen (-) (*)	-	4.970	143.606
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	4.970	139.514
Bireysel Krediler	-	-	2.176
Kredi Kartları	-	-	1.916
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.453.936	1.018.301	4.142.026
Özel Karşılık (-)	760.596	625.240	3.551.336
Bilançodaki Net Bakiyesi	693.340	393.061	590.690

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAS) için kredi sözleşmeleri vasıtasıyla sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış 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 oldukları, özel amaçlı bir şirket tarafından devir alınmıştır. Söz konusu borcun devir edilmesi sonucunda 106.122 TL tutarında risk bakiyesi bilanço dışı bırakılmış olup tüm yasal ve idari izinlerin alınarak yeniden yapılandırılan risk bakiyesi ise 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu borç TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak takip edilmeye başlanmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	693.340	393.061	590.690
Gerçek ve Tüzel Kişilere 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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	454.880	348.575	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	568.626	697.150	3.051.189
Özel Karşılık Tutarı (-)	113.746	348.575	3.051.189
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	454.880	348.575	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	27.204
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	27.204
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

(*)Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farklarını içermektedir.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	154.002	126.042	35.215
Karşılık Tutarı (-)	94.342	77.214	21.573

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	836.590	104.385	1.250.546	95.688
Orta ve Uzun Vadeli	32.029	-	34.768	-
Toplam	868.619	104.385	1.285.314	95.688

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	41.794	20.825
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	33.906	14.186
Tahsilatlar	(8.236)	(421)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	67.464	34.590

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	628.100	363.462
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3.673.636
Toplam	628.100	4.037.098

a.2) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	268.590	178.708
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3.248.559
Toplam	268.590	3.427.267

b.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	7.916.505	3.995.358
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	288.169
Toplam	7.916.505	4.283.527

b.2) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Devlet Tahvili	3.740.199	2.398.866
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	427.977
Toplam	3.740.199	2.826.843

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

c.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görenler	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-
Toplam	7.916.505	5.015.688

c.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.740.199	3.428.465
Borsada işlem görenler	3.740.199	3.428.465
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-
Toplam	3.740.199	3.428.465

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem
Dönem başındaki değer(*)	8.946.170
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	1.333.014
Yıl içindeki alımlar	2.201.072
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(837.723)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Değerleme etkisi	1.289.660
Dönem sonu toplamı	12.932.193

(*) 01.01.2018'de muhasebe politikalarındaki değişiklik ile portföy yeniden gözden geçirilmiştir ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar'dan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar'a özkaynak etkisi sonrası 1.777.506 TL tutarında transfer yapılmıştır.

TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesabına 37.077 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

d.2) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	5.900.507
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	225.503
Yıl içindeki alımlar	829.915
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(140.075)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
Değerleme etkisi	352.814
Dönem sonu toplamı	7.168.664

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	%9,23	%9,23

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
102.191	64.697	48.996	4.119	-	-	-	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.766	3.766
Dönem İçi Hareketler	2.216	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	2.216	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	5.982	3.766
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	5.982	3.766
Toplam	5.982	3.766

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5.982	3.766
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	5.982	3.766

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. 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.	39.438	16.056	23.054	-	-	(4.919)	2.808	-
2.	20.156	6.148	5.466	1.070	-	3.250	702	-

(*) EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %49'una karşılık gelen toplam 2.940.000 TL nominal bedelli 2.940.000 adet payın, beher pay için 6.80 TL fiyat üzerinden toplam 20.000.000- TL bedelle Sibertek Danışmanlık Eğitim ve Yatırım A.Ş.'den satın alınması işlemi 25.04.2018 tarihinde tamamlanmıştır.

b) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları :

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5. QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,00	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri(*)
1.	752.695	174.792	4.772	46.568	6.685	45.781	25.680	161.840
2.	5.914.404	805.777	5.995	497.060	-	82.447	93.966	777.308
3.	190.823	29.019	3.960	14.217	-	(20.773)	(4.367)	-
4.	11.257	9.790	303	1.888	-	(2.148)	(451)	-
5.	1.247.133	127.125	6.069	270.453	34	37.795	15.991	105.614
6.	219	200	-	-	-	-	-	-

(*) Halka açık bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla borsa değerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	724.921	647.572
Dönem İçi Hareketler	378.281	77.349
Alışlar (*)	15.000	30.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	363.281	47.349
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.103.202	724.921
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari Dönemde Finans Faktoring A.Ş. bedelli sermaye artırımı yoluyla sermayesini 15.000 TL tutarında artırmıştır. Önceki dönemde Hemenal Finansman A.Ş. bedelli sermaye artırımı yoluyla sermayesini 30.000 TL tutarında artırmıştır.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	105.614	93.350
Leasing Şirketleri	777.308	445.809
Finansman Şirketleri	58.395	58.395
Diğer Ortaklıklar	161.885	127.367
Toplam	1.103.202	724.921

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	777.308	445.809
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	777.308	445.809

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Bulunmamaktadır.

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

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%49,00	%49,00
2. Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%33,33	%33,33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	1.372.589	184.645	16.850	-	-	103.384	61.759	148.673
2.	83.502	53.548	35.562	-	-	15.064	11.362	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

12. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.745.864	1.380.549	1.643.065	1.345.976
1-4 Yıl Arası	3.558.033	3.017.466	2.876.082	2.460.214
4 Yıldan Fazla	759.925	690.084	716.284	659.873
Toplam	6.063.822	5.088.099	5.235.431	4.466.063

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 345.070 TL (31 Aralık 2017 – 164.253 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 110.677 TL (31 Aralık 2017 – 97.562 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	98.706	114.477
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	55.472	41.596
Tahsilatlar	(5.140)	(8.359)
Aktiften Silinenler	(38.361)	(53.306)
Dönem Sonundaki Karşılık	110.677	94.408

12.1. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.075.644	5.235.431
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	987.545	769.368
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5.088.099	4.466.063

12.2. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem(***)		
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	4.117.133	37.530
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	2.702.865	111.418
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	6.819.998	148.948
Önceki Dönem		
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	1.964.761	28.732
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	910.958	33.675
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	2.875.719	62.407

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 31.027 TL'si (31 Aralık 2017 - 13.675 TL) menkul kıymetlerin, 2.049 TL'si (31 Aralık 2017 - 808 TL) borçlanmaların, 4.454 TL'si (31 Aralık 2017 - 14.249) finansal kiralama işlemlerinden 4.117.133 TL'si ise (31 Aralık 2017 - 1.964.761 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde, ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

(***) Cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda 1.5.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar ise mali tablolar 1.5.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayri- menkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	1.543.868	271.510	1.937	1.411.435	3.228.750
Birikmiş Amortisman (-)	49.398	245.111	1.758	989.690	1.285.957
Net Defter Değeri	1.494.470	26.399	179	421.745	1.942.793
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.543.868	271.510	1.937	1.411.435	3.228.750
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	877.212	20.583	2.086	164.617	1.064.498
Girişler (*)	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	530	-	197	15.657	16.384
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	(402)	-	-	-	(402)
Kapanış Maliyet Değeri	2.420.148	292.093	3.826	1.560.395	4.276.462
Dönem Başı Amortisman Bedeli	49.398	245.111	1.758	989.690	1.285.957
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	197	14.796	14.993
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	11.825	2.461	357	121.855	136.498
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	61.223	247.572	1.918	1.096.749	1.407.462
Kapanış Net Defter Değeri	2.358.925	44.521	1.908	463.646	2.869.000

(*) Beşinci Bölüm III.5.1.d no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 852.714 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- 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 402 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2017 - 288 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır).

- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır)

- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	1.008.105	-	1.008.105
Birikmiş Amortisman (-)	669.344	-	669.344
Net Defter Değeri	338.761	-	338.761
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.008.105	-	1.008.105
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-
Girişler	193.838	-	193.838
Elden Çıkarılanlar (-)	3	-	3
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	1.201.940	-	1.201.940
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	669.344	-	669.344
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-
Elden Çıkarılanlar(-)	40	-	40
Amortisman Bedeli	121.436	-	121.436
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	790.740	-	790.740
Kapanış Net Defter Değeri	411.200	-	411.200

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı :
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- f) **Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar :**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).
- g) **Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :**
Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri; 11.812 TL (31 Aralık 2017 – 7.559 TL) tutarındadır.
- h) **Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır TL).
- i) **Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :**
Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümü 15 numaralı dipnotunda belirtilmiştir.
16. **Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).
17. **Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 618.081 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.552.065 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 933.984 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 77.543 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2017 – 18.606 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Çalışan Hakları Karşılığı	452.523	379.809	99.264	83.877
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	2.676.781	510.067	574.438	123.869
Diğer	4.004.908	871.924	878.363	189.024
Ertelenmiş Vergi Varlığı			1.552.065	396.770
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(258.548)	(234.253)	(56.846)	(847.422)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(3.287.163)	(997.362)	(716.346)	(229.135)
Diğer	(732.184)	(630.430)	(160.792)	(134.070)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(933.984)	(410.627)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			618.081	(13.857)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01-31.12.2018	01.01-31.12.2017
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	472.654	66.967
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	105.061	6.271
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	40.366	(87.095)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	618.081	(13.857)

18. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemler için verilen teminatlar	2.175.101	538.740
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	879.983	361.684
Peşin ödenen diğer giderler	692.718	572.388
Muhtelif alacaklar	319.200	291.355
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	714.694	72.281
Peşin ödenen kiralar	44.817	34.454
Peşin ödenen muhabir komisyonları	15.608	12.460
Verilen avanslar	7.522	3.847
Diğer	100.505	73.700
Toplam	4.950.148	1.960.909

19.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 19.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

20. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detay aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem	
	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	11.632.619	768.710
Krediler	2.533.148	364.154
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler.	942.576	69.946
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	101.449	(331.209)
T.C Merkez Bankası	60.220	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	16.800	24.567
Bankalar	279	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	339	(58)
Diğer Reeskontlar	13.337	8.260
Toplam	15.300.767	904.370

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.875.719	62.407
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.258.281	245.861
Krediler	1.030.162	297.163
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler.	167.886	46.918
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	54.368	29.369
T.C Merkez Bankası	36.002	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	13.154	14.632
Bankalar	1.451	97
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.563	36
Diğer Reeskontlar	8.400	6.090
Toplam	6.447.986	702.573

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
TasarrufMevduatı	2.947.836	-	4.403.875	16.913.430	4.014.224	1.658.762	2.408.105	1.782	32.348.014
DövizTevdiatHesabı	7.995.756	-	2.407.375	22.134.039	1.565.763	1.394.003	1.152.070	-	36.649.006
YurtİçindeYer.K.	7.751.152	-	2.394.949	21.580.333	1.485.330	1.328.027	886.352	-	35.426.143
YurtDışındaYer.K	244.604	-	12.426	553.706	80.433	65.976	265.718	-	1.222.863
ResmîKur.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
KıymetliMadenDH	1.724.647	-	-	43.459	1.525	10.188	82.694	-	1.862.513
BankalararasıMevduat	555.547	-	272.549	2.007.939	802.759	37.747	1.044	-	3.677.585
T.C.MerkezB.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
YurtİçiBankalar	21.317	-	194.667	-	-	6.187	-	-	222.171
YurtDışıBankalar	45.049	-	77.882	2.007.939	802.759	31.560	1.044	-	2.966.233
KatılımBankaları	489.181	-	-	-	-	-	-	-	489.181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.676.090	-	9.925.929	46.161.570	7.589.660	3.338.150	4.133.035	1.782	86.826.216

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.841.194	-	2.664.643	16.185.117	1.001.997	391.611	1.178.780	2.367	24.265.709
Döviz Tevdiat Hesabı	5.823.343	-	2.378.212	18.324.339	1.449.750	904.862	673.011	225	29.553.742
Yurt İçinde Yer.K.	5.689.894	-	2.349.762	17.934.971	1.393.954	876.098	502.143	213	28.747.035
Yurt Dışında Yer.K	133.449	-	28.450	389.368	55.796	28.764	170.868	12	806.707
Resmî Kur. Mevd.	112.977	-	2.509	13.989	97	8	119	-	129.699
Tic. Kur. Mevd.	2.649.439	-	2.551.196	2.936.396	297.440	323.156	789.212	-	9.546.839
Diğ. Kur. Mevd.	56.387	-	34.530	185.822	159.759	67.049	566	-	504.113
Kıymetli Maden DH	1.111.916	-	-	17.196	354	-	68.928	-	1.198.394
Bankalararası Mevduat	129.280	-	673.759	1.256.275	136.335	69.007	80.223	-	2.344.879
T.C. Merkez B.	-	-	609.785	-	-	-	-	-	609.785
Yurt İçi Bankalar	29.205	-	2.008	15.895	4.089	-	-	-	51.197
Yurt Dışı Bankalar	52.199	-	61.966	1.240.380	132.246	69.007	80.223	-	1.636.021
Katılım Bankaları	47.876	-	-	-	-	-	-	-	47.876
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12.724.536	-	8.304.849	38.919.134	3.045.732	1.755.693	2.790.839	2.592	67.543.375

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	14.252.095	12.342.514	17.151.063	11.921.850
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5.146.914	3.857.126	21.042.426	14.315.461
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	19.399.009	16.199.640	38.193.489	26.237.311

1.2. Grubun merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	14.541	7.440
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	71.157	15.440
26/9/24 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	85.698	22.880

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem ^(*)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	132.707	65.035	83.786	-
Swap İşlemleri	5.163.588	225.206	1.787.821	175.993
Futures İşlemleri	-	2.596	-	103
Opsiyonlar	477	141.101	275	22.266
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5.296.772	433.938	1.871.882	198.362

^(*)Cari dönem alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no’lu satırda gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	710.513	981.566	813.435	459.170
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	391.508	18.468.646	641.546	16.097.875
Toplam	1.102.021	19.450.212	1.454.981	16.557.045

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	612.112	3.700.582	812.291	5.770.207
Orta ve Uzun Vadeli	489.909	15.749.630	642.690	10.786.838
Toplam	1.102.021	19.450.212	1.454.981	16.557.045

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-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 2018 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %53'ü (31 Aralık 2017 - %51) mevduat, %13'ü (31 Aralık 2017 - %14) alınan krediler, %7'si (31 Aralık 2017 - %8) ihraç edilen menkul kıymetler ve %3'ü (31 Aralık 2017 - %5) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	237.136	-	1.852.178	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	72.397	-	1.790.023	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	155.425	-	15.494	-
Gerçek Kişiler	9.314	-	46.661	-
Yurt dışı İşlemlerden	1.349	4.622.546	6.724	4.631.256
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	4.622.546	-	4.631.256
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1.349	-	6.724	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	238.485	4.622.546	1.858.902	4.631.256

Para Piyasalarına Borçlar kalemi 472.641 TL (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır) tutarında Takasbank Para Piyasalarına Borçlar bakiyesini içermemektedir.

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.483.249	1.456.981	4.208.176	57.156
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler (*)	436.650	-	-	-
Tahviller	164.275	6.308.922	195.169	5.937.524
Toplam	4.084.174	7.765.903	4.403.345	5.994.680

(*) 14 Şubat 2018'de 200.000 TL, 28 Mayıs 2018'de 200.000 TL ve 20 Haziran 2018'de 36.650 TL nominal tutarlarında QNB Finans Finansal Kiralama tarafından gerçekleştirilen varlığa dayalı menkul kıymet ihracına ait tutarı içermektedir. Söz konusu ihraçların vadesi sırasıyla 12 Şubat 2020, 27 Mayıs 2020 ve 17 Haziran 2020'dir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, 5 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu 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 2017 - %10 aşmamaktadır).

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

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

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

7.2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.3. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7.4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(***)	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	155.054	228.252
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	159.675	176.498
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	314.729	404.750
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	16.615	204.528
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	280.204	34.727
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	296.819	239.255

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 181.259 TL'si kredilerin (31 Aralık 2017- 41.598 TL), 8.179 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2017 - 4.056 TL), 181.279 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2017 - 168.798 TL), 12.589 TL'si finansal kiralama işlemlerinden (31 Aralık 2017 - 6.691 TL), gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

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

(***) Cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

9.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar ^(*)	140.969
Toplam	140.969

^(*) TFRS 9 geçişi sebebiyle 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla üçüncü aşamadaki gayrinakdi krediler için ayrılan karşılık tutarı pasif kalemler altındaki 9.5 no'lu diğer karşılıklar satırında gösterilmiştir.

	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.125.989
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	120.163
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	91.845
Diğer	59.270
Toplam	1.397.267

9.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları ^(*)	-	3.573

^(*) Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 50.116 TL'dir (31 Aralık 2017 – 45.014 TL).

9.4. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 181.087 TL (31 Aralık 2017 – 182.089 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 48.169 TL (31 Aralık 2017 – 46.042 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 223.267 TL (31 Aralık 2017 – 151.679 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01-31.12.2018	01.01-31.12.2017
1 Ocak itibarıyla	182.090	144.405
Hizmet maliyeti	24.207	19.404
Faiz maliyeti	20.755	15.957
Ödeme ve faydaların kısılması	7.341	10.203
Aktüeryal fark	(19.691)	32.989
Dönem içinde ödenen	(33.615)	(40.869)
Toplam	181.087	182.089

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotlarda belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılıklar ^(*)	-	108.450
Kredi Kartı Promosyon Karşılığı	10.982	9.356
Diğer Karşılıklar	221.587	153.086
Toplam	232.569	270.892

^(*) Yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan karşılıklar TFRS 9 kapsamında yeniden hesaplanmış ve kredi ve diğer alacaklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grubun 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 802.797 tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2017 – 475.297 TL) bulunmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 55.739 TL).

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda, 159.866 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2017 – 419.559 TL) ile 77.001 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2017 – 12.181 TL) yer almaktadır.

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	159.866	419.559
Menkul Sermaye İradı Vergisi	70.842	56.775
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.349	1.953
BSMV	103.829	65.519
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.008	154
Diğer	29.414	25.771
Toplam	372.308	569.731

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yabancı Kaynaklar” kaleminde izlemektedir.

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10.156	21.365
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11.078	18.871
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	14	11
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	44	37
İşsizlik Sigortası-Personel	714	1.245
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.428	2.486
Diğer	35	34
Toplam	23.469	44.049

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlık ve borçları, konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.552.065 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 933.984 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 77.543 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2017 – 18.606 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Çalışan Hakları Karşılığı	452.523	379.809	99.264	83.877
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	2.676.781	510.067	574.438	123.869
Diğer	4.004.908	871.924	878.363	189.024
Ertelenmiş Vergi Varlığı			1.552.065	396.770
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(258.548)	(234.253)	(56.846)	(847.422)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(3.287.163)	(997.362)	(716.346)	(229.135)
Diğer	(732.184)	(630.430)	(160.792)	(134.070)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(933.984)	(410.627)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			618.081	(13.857)
	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	01.01-31.12.2018		01.01-31.12.2017	
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	472.654		66.967	
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	105.061		6.271	
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	40.366		(87.095)	
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	618.081		(13.857)	

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	4.816.098	-	3.510.837
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.816.098	-	3.510.837
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	4.816.098	-	3.510.837

29 Haziran 2018 tarihinde 325 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2028 olarak yenilenmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – 200.000 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	80.775	(534.108)	(53.163)	(176.412)
Değerleme Farkı	80.775	(534.108)	(53.163)	(176.412)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	80.775	(534.108)	(53.163)	(176.412)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Türev Finansal Borçlar	5.451.826	662.190
Mevduat	643.659	86.485
Alınan Krediler	34.733	182.567
Para Piyasalarına Borçlar	173	23.636
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.675	52.478
Diğer Reeskontlar	147.980	149.556
Toplam	6.283.046	1.156.912

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Mevduat	358.719	57.098
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.871.882	198.362
Alınan Krediler	21.436	127.421
Para Piyasalarına Borçlar	1.900	16.306
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	296.819	239.255
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.269	45.746
Diğer Reeskontlar	120.130	407
Toplam	2.675.155	684.595

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	22.362.300	17.115.833
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	10.852.185	9.774.575
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.181.264	2.754.045
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	2.146.211	2.790.244
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.188.454	1.056.395
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş	29.958	45.880
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	28.728	15.358
	38.789.100	33.552.330

1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 50.116 TL (31 Aralık 2017 – 45.014 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	4.476.254	3.012.892
Akreditifler	1.727.806	1.783.291
Toplam	6.204.060	4.796.183

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	679.218	920.541
Kesin Teminat Mektupları	7.374.286	6.387.607
Avans Teminat Mektupları	1.422.077	822.037
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	407.385	457.444
Diğer Teminat Mektupları	7.602.220	5.931.237
Toplam	17.485.186	14.518.866

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3.913.293	2.315.378
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.305.237	681.540
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.608.056	1.633.838
Diğer Gayrinakdi Krediler	19.775.953	16.999.671
Toplam	23.689.246	19.315.049

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	28.886	0,33	40.184	0,27	44.952	0,51	2.855	0,03
Çiftçilik ve Hayvancılık	28.886	0,33	22.864	0,15	40.054	0,45	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	2.375	0,03	-	-
Balıkçılık	-	-	17.320	0,12	2.523	0,03	2.855	0,03
Sanayi	2.318.397	26,51	7.534.257	50,42	1.261.085	14,27	4.430.301	42,29
Madencilik ve Taşocakçılığı	14.211	0,16	25.627	0,17	48.598	0,55	36.769	0,35
İmalat Sanayi	2.156.385	24,66	6.766.518	45,28	990.927	11,21	3.888.686	37,12
Elektrik, Gaz, Su	147.801	1,69	742.112	4,97	221.560	2,51	504.846	4,82
İnşaat	2.953.023	33,77	1.791.908	11,99	2.769.132	31,33	782.143	7,47
Hizmetler	2.718.719	31,09	5.483.620	36,69	4.095.605	46,33	2.555.222	24,39
Toptan ve Perakende Ticaret	932.803	10,67	1.252.602	8,38	2.475.606	28,01	954.016	9,11
Otel ve Lokanta Hizmetleri	109.159	1,25	687.370	4,60	75.523	0,85	85.148	0,81
Ulaştırma Ve Haberleşme	307.762	3,52	1.087.830	7,28	193.455	2,19	280.352	2,67
Mali Kuruluşlar	1.031.711	11,80	1.619.277	10,84	773.612	8,75	838.847	8,01
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	236	-	8.232	0,09	611	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	96.221	1,10	24.265	0,16	274.603	3,11	36.769	0,35
Eğitim Hizmetleri	5.832	0,07	6.028	0,04	6.262	0,07	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	235.231	2,68	806.012	5,39	288.312	3,26	359.479	3,43
Diğer	725.792	8,30	94.460	0,63	668.642	7,56	2.705.112	25,82
Toplam	8.744.817	100,00	14.944.429	100,00	8.839.416	100,00	10.475.633	100,00

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

Cari Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	8.565.050	8.715.903	163.828	40.405
Aval ve Kabul Kredileri	15.820	4.455.338	-	5.096
Akreditifler	119	1.723.573	-	4.114
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	8.580.989	14.894.814	163.828	49.615

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 50.116 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	8.586.488	5.472.032	196.238	219.094
Aval ve Kabul Kredileri	19.991	2.992.795	-	106
Akreditifler	946	1.782.345	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	8.607.425	10.247.172	196.238	219.200

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılık tutarı olan 45.014 TL hariç tutulmuştur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	111.507.211	121.722.064
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	9.245.005	13.453.085
Swap Para Alım Satım İşlemleri	89.696.716	100.407.541
Futures Para İşlemleri	237.014	209.931
Para Alım Satım Opsiyonları	12.328.476	7.651.507
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	41.650.654	20.280.668
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	0	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	41.650.654	20.280.668
Faiz Alım Satım Opsiyonları	0	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	0	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	0	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	815.440	628.716
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	153.973.305	142.631.448
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	24.232.920	19.147.014
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	41.249.602	35.382.276
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	65.482.522	54.529.290
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	219.455.827	197.160.738

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütlerini de içermektedir.

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	1.586.501	1.358.560	17.160.920	33.366.298	2.341.028	3.164.010	-	-	-
ABD Doları	1.319.717	2.473.590	68.271.283	41.998.934	2.748.096	2.370.999	118.507	118.507	815.440
Avro	1.690.980	733.850	14.489.926	19.163.409	1.009.924	575.077	-	-	-
Diğer	34.998	46.809	2.354.769	24.353	31.116	88.226	-	-	-
Toplam	4.632.196	4.612.809	102.276.898	94.552.994	6.130.164	6.198.312	118.507	118.507	815.440
Önceki Dönem									
TL	1.987.217	3.490.468	25.837.696	39.778.171	1.485.641	2.140.793	23.358	-	-
ABD Doları	2.911.735	2.759.266	54.101.762	36.055.036	1.864.077	1.476.317	81.855	104.718	628.716
Avro	1.687.149	484.620	7.254.375	9.902.957	398.344	193.758	-	-	-
Diğer	96.686	35.944	2.164.520	122.982	63.161	29.416	-	-	-
Toplam	6.682.787	6.770.298	89.358.353	85.859.146	3.811.223	3.840.284	105.213	104.718	628.716

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

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 6.055.337 TL (31 Aralık 2017 – 4.757.337 TL) tutarındaki konut kredisi 6.922.598 TL (31 Aralık 2017 – 4.973.074 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018’de söz konusu kredilerden 173.326 TL (31 Aralık 2017– 5.235 TL gider) gider, swaplardan ise 171.750 TL (31 Aralık 2017 – 36.696 TL gelir) gelir olmak üzere 1.576 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 223.858 TL (31 Aralık 2017 – 188.632 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 210.304 TL (31 Aralık 2017 – 179.136 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2018 yılında söz konusu kredilerden 1.980 TL (31 Aralık 2017 – 2.014 TL gider) gelir, swaplardan ise 1.158 TL (31 Aralık 2017 – 818 TL gelir) gider olmak üzere 823 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 51.313 TL (31 Aralık 2017 – 9.606 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 404,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro (31 Aralık 2017 – 371,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018’de söz konusu eurobondlardan 6.814 TL gider (31 Aralık 2017 – 4.794 TL gelir), swaplardan ise 6.826 TL gelir (31 Aralık 2017 – 5.739 TL gider) olmak üzere 12 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 283 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2017 – 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 1.142 TL TL gelir (31 Aralık 2017 – 6.669 TL gelir), swaplardan ise 1.321 TL gider (31 Aralık 2017 – 6.402 TL gider) olmak üzere 179 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir..

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. İşlem tarihi itibarıyla 54.950 TL (31 Aralık 2017 – 343.140 TL) tutarlı menkul kıymetler, aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 109 TL gider (31 Aralık 2017 – 338 TL gider), swaplardan ise 101 TL gelir (31 Aralık 2017 – 592 TL gelir) olmak üzere 8 TL net piyasa değerleme farkı gideri (31 Aralık 2017 – 254 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

d) Alınan Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2017 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 1.239 TL gider, (31 Aralık 2017 – 521 TL gelir), swaplardan ise 1.228 TL gelir (31 Aralık 2017 – 508 TL gider) olmak üzere 11 TL net piyasa değerleme farkı gideri (31 Aralık 2017 – 13 TL net piyasa değerleme farkı geliri), ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. İşlem tarihi itibarıyla 49.988 TL (31 Aralık 2017 – 149.988 TL) tutarlı kredi aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu kredilerden 467 TL gider, (31 Aralık 2017 – 2.775 TL gelir), swaplardan ise 495 TL gelir (31 Aralık 2017 – 3.140 TL gider) olmak üzere 28 TL net piyasa değerleme farkı geliri (31 Aralık 2017 – 365 TL net piyasa değerleme farkı gideri), ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 2.150.000 TL tutarında (31 Aralık 2017 – 5.210.000 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 37.446 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2017 – 106.616 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 795 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2017 – 676 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 2.519 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2017 – 2.753 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 289 Milyon Avro (31 Aralık 2017 – 319 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 181.006 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2017 – 121.387 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 1.302 TL tutarındaki gelir (31 Aralık 2017 – 248 TL gelir), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararını etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltilmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 4.969 TL tutarında zarar (31 Aralık 2017 – 1.327 TL zarar) aktarılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Sermaye Benzeri Krediler

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 810 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2017 – 260 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 6.909 TL (31 Aralık 2017 – 11.673 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gider özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 83 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

c) Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 442.239 TL tutarında (31 Aralık 2017 – 48.227 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 753 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2017 – 58 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 7.293 TL tutarındaki gelir (31 Aralık 2017 – 2 TL gider), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 – Bulunmamaktadır).

Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam 155.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2017 - 165.000.000 ABD Doları) nominal bedelli “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 155.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 117.185 TL (31 Aralık 2017 - 44.781 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar Beşinci Bölüm II.9.5 no’lu dipnotta “Diğer Karşılıklar” notu altında gösterilmiştir. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Aralık 2018		FITCH Aralık 2018		CI Aralık 2018	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B2	Uzun vadeli döviz notu	BB-	Uzun vade YP notu	BB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba3	Kısa vadeli döviz notu	B	Kısa vade YP notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BB	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	B	Finansal güç notu	BB+
Temel Kredi Değerlemesi	b2	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)	Finansal güç görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba3	Görünüm	Negatif	Destek notu	2
Görünüm	Negatif	Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Destek Notu	BB-3		
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	Ba3	Finansal Kapasite Notu	b+		

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	5.360.978	115.446	3.430.512	61.137
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.383.610	1.443.979	4.983.431	754.036
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	101.211	-	83.175	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam^(*)	11.845.799	1.559.425	8.497.118	815.173

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	-	-	-	1
Yurt İçi Bankalardan	157.670	595	186.465	444
Yurt Dışı Bankalardan	3.147	40.231	2.169	12.959
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	160.817	40.826	188.634	13.404

(*) 200.684 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2017: 113.120 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.829	423
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	643.642	177.000
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.474.184	254.652
Toplam	2.119.655	432.075

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4.848	496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.854	44
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	470.587	147.203
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	454.891	161.388
Toplam	932.180	309.131

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yıllık %25,24 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenerek fiili orana getirilmiştir.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	33.374	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	249.187	1.090.536	149.330	622.566
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	184.113	28.677	86.414	14.676
Yurt Dışı Bankalara	65.074	1.061.859	62.916	607.890
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	249.187	1.090.536	149.330	622.566

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	34.885	61.609

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen 1.047.798 TL'dir (31 Aralık 2017 – 544.570 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	39.264	382	839	1.677	-	-	42.162
Tasarruf Mevduatı	3	528.352	2.984.296	233.837	109.986	188.609	-	4.045.083
Resmi Mevduat	-	493	1.687	113	15	13	-	2.321
Ticari Mevduat	156	476.465	542.771	61.017	57.086	91.675	-	1.229.170
Diğer Mevduat	-	7.084	47.884	3.449	2.394	341	-	61.152
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	159	1.051.658	3.577.020	299.255	171.158	280.638	-	5.379.888
Yabancı Para								
DTH	3	53.044	812.914	51.152	52.114	27.161	-	996.388
Bankalararası Mevduat	326	71.865	20.545	970	515	-	-	94.221
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.635	-	-	-	-	-	1.635
Toplam	329	126.544	833.459	52.122	52.629	27.161	-	1.092.244
Genel Toplam	488	1.178.202	4.410.479	351.377	223.787	307.799	-	6.472.132

Önceki Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	49.209	3.115	-	-	-	-	52.324
Tasarruf Mevduatı	1	224.056	1.808.348	119.927	51.389	116.413	-	2.320.134
Resmi Mevduat	-	402	3.160	211	18	13	-	3.804
Ticari Mevduat	1	331.586	508.396	47.800	83.607	58.914	-	1.030.304
Diğer Mevduat	-	5.929	43.732	9.728	28.138	469	-	87.996
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	611.182	2.366.751	177.666	163.152	175.809	-	3.494.562
Yabancı Para								
DTH	-	28.875	413.183	36.454	18.873	12.579	-	509.964
Bankalararası Mevduat	300	49.365	5.573	1.418	2.743	-	-	59.399
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	886	-	-	-	-	-	886
Toplam	300	79.126	418.756	37.872	21.616	12.579	-	570.249
Genel Toplam	302	690.308	2.785.507	215.538	184.768	188.388	-	4.064.811

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	209.187	145.294	80.478	75.553

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

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	966	308
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	4.750	1.146
Toplam	5.716	1.454

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	23.220.180	10.131.268
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	66.460	40.460
Türev Finansal İşlemlerden Kar	12.726.166	5.918.663
Kambiyo İşlemlerinden Kar	10.427.554	4.172.145
Ticari Zarar (-)	24.442.347	11.273.756
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	49.236	31.153
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	12.023.619	7.097.033
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	12.369.492	4.145.570
Net Ticari Kar/Zarar	(1.222.167)	(1.142.488)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

6. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2.158.806
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	52.832
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	675.373
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.430.601
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	8.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	8.369
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	64.121
Toplam	2.231.296

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.094.464
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	349.076
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	197.116
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	548.272
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	68.549
Genel Karşılık Giderleri	108.870
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ. Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-
Diğer	(2.891)
Toplam	1.268.992

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri(*)	1.502.533	1.340.693
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri(*)	18.693	4.695
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	402	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	136.498	141.206
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	121.436	114.509
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.210.634	1.105.799
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>237.759</i>	<i>221.551</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>186.095</i>	<i>150.123</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>94.868</i>	<i>94.197</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>691.912</i>	<i>639.928</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	138	376
Diğer (**)	540.692	418.492
Toplam	3.531.026	3.125.770

(*) Cari dönemde personel giderleri mali tabloda ayrı hesap kalemi olarak gösterildiği için önceki dönemden farklı olarak diğer faaliyet giderleri kaleminde yer almamaktadır.

(**) 8.915 TL'si (31 Aralık 2017 – 20.879 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 7.877.781 TL (31 Aralık 2017 - 5.815.647 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 2.252.137 TL (31 Aralık 2017 – 1.782.588 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 75.007 TL ile (31 Aralık 2017 – 140.407 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

Grup, 31 Aralık 2018 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 802.797 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2017 – 475.297 TL cari vergi gideri) ile 105.061 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2017 – 6.271 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	(802.797)	(475.297)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	105.061	6.271
Toplam	(697.736)	(469.026)

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 2.573.205 TL'dir (31 Aralık 2017 – 1.772.351 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	497	565

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 223.758 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2017 – 190.578 TL net azalış) özkaynaklarda “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 29 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2017 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2017 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	1.603.441
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(80.172)
B - Ortaklara Birinci Kar payı (*)	(100.000)
C – Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(1.423.269)

(*) Bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- 2017 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları Not 3.1’de verilmiştir).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	84.457	62.637

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Ana Ortaklık Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2018 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır. 2017 yılına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan 200.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 3.187.788 TL (31 Aralık 2017 –1.284.938 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 397.649 TL verilen ücret ve komisyonlarındaki azalış (31 Aralık 2017- 275.989 TL), 732.114 TL net ticari karı / zararındaki azalışı (31 Aralık 2017-16.137 TL net ticari karı / zararı), ve 2.058.025 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2017- 1.025.086 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 3.610.949 TL (31 Aralık 2017- 2.744.136 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 1.769.189 TL verilen teminatlarındaki azalışı (31 Aralık 2017- 104.230 TL artış), 4.294.594 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacaklarındaki artışı (31 Aralık 2017 – 1.816.380 TL azalış), 1.339.014 TL tutarındaki faktoring alacaklarındaki artışı (31 Aralık 2017– 630.032 TL azalış) ve 7.475.368 TL diğer aktiflerdeki azalışı (31 Aralık 2017- 401.954 TL artış) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 3.100.740 TL (31 Aralık 2017 – 54.667 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 1.671.698 TL (31 Aralık 2017 – 371.720 TL artış) para piyasalarına borçlarındaki azalışı ve 4.772.438 (31 Aralık 2017 – 317.053 TL artış) diğer yükümlülüklerdeki artışı içermektedir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 193.874 TL (31 Aralık 2017 – 165.044 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 121.436 TL maddi olmayan duran varlıklardaki artışı (31 Aralık 2017 – 114.509 TL artış) içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 39.314 TL (31 Aralık 2017 - 157.301 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017
Nakit	1.012.047
Kasa	644.333
Efektif Deposu	340.629
Diğer	27.085
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.075.324
T.C. Merkez Bankası	3.700.772
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.178.431
Para Piyasaları	241.859
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(37.550)
Eksi: Reeskontlar	(8.188)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.087.371

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2018
Nakit	1.705.412
Kasa	787.020
Efektif Deposu	849.141
Diğer	69.251
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.479.040
T.C. Merkez Bankası	5.986.379
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.043.528
Para Piyasaları	509.711
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(60.499)
Eksi: Reeskontlar	(79)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9.184.452

4. Grubun elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 198.524 TL (31 Aralık 2017 – 121.343 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:
- 1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'da 445.875 TL (31 Aralık 2017 – 640.640 TL) mevduatı, 4.408 TL (31 Aralık 2017 –146 TL) nakdi kredi ve 18.893 TL (31 Aralık 2017 - 12.254 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	10.384	613	-	146	1.870
Dönem Sonu Bakiyesi	2.557	16.087	1.755	-	96	2.806
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	163	-	37	32	44

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	5.896	1.179	-	1.252	1.586
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10.384	613	-	146	1.870
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	112	-	26	73	29

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

(**) 31 Aralık 2017 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	470.334	15.700	-	-	170.306	179.718
Dönem Sonu Bakiyesi	286.806	470.334	-	-	159.069	170.306
Mevduat Faiz Gideri (**)	34.885	61.609	-	-	21.187	15.903

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2017 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.046	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	1.046	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	15	(19)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2017 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 102.819 TL'dir (31 Aralık 2017 – 94.806 TL).

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

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

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

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0'dır (31 Aralık 2017 - %0'dır); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,5'dir (31 Aralık 2017 - %0,9), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0'dır (31 Aralık 2017-%0).

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	541	13.458			
				<u>Bulunduğu Ülke</u>	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurt dışı şube	1	8	1- Bahreyn	21.229.746	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, 3 Ocak 2018 tarihinde %23,05 faizli 64.870 TL nominal tutarında 47 gün vadeli iskontolu bono, 4 Ocak 2018 tarihinde %23,00 faizli 117.860 TL nominal tutarında 77 gün vadeli iskontolu bono, 11 Ocak 2018 tarihinde %21,91 faizli 107.900 TL nominal tutarında 46 gün vadeli iskontolu bono, 11 Ocak 2018 tarihinde %24,83 faizli 101.000 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 18 Ocak 2018 tarihinde %22,60 faizli 221.640 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 18 Ocak 2018 tarihinde %23,10 faizli 220.750 TL nominal tutarında 175 gün vadeli iskontolu bono, 22 Ocak 2018 tarihinde 21.20% faizli 4.400 TL nominal tutarında iskontolu bono, 23 Ocak 2018 tarihinde 20.87% faizli 34.000 TL nominal tutarında iskontolu bono, 25 Ocak 2018 tarihinde 21.70% faizli 130.730 TL nominal tutarında iskontolu bono, 30 Ocak 2018 tarihinde 0.90% faizli 20.000 EUR nominal tutarında eurobond, 31 Ocak 2018 tarihinde 21.63% faizli 39.900 TL nominal tutarında iskontolu bono, 31 Ocak 2018 tarihinde 21.72% faizli 145.200 TL nominal tutarında iskontolu bono, 1 Şubat 2018 tarihinde 21.41% faizli 103.226 TL nominal tutarında iskontolu bono, 1 Şubat 2018 tarihinde 21.70% faizli 122.220 TL nominal tutarında iskontolu bono, ihracı gerçekleştirmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 4 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017- Bulunmamaktadır).