

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

Bağımsız Denetim Raporu

QNB Finansbank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka yönetimi tarafından geçmiş dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayırmış olduğu ve TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardındaki ilgili muhasebeleşme kriterlerini karşılamayan 100.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılık, 2016 yılı gelir tablosunda gelir yazmak suretiyle iptal edilmiştir. Karşılığın iptalinin geçmiş yıl finansal tablolarının yeniden düzenlenme yerine 2016 yılı karından düzeltilmiş olması nedeniyle, 2016 yılı net gelir tutarı 100,000 TL yüksek gösterilmiştir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<i>Krediler ve alacakların değer düşüklüğü</i> Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklar Bölüm 5 Dipnot I.6'da açıklanmıştır.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz, sürece ilişkin örneklem yoluyla seçilmiş krediler ve alacakların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir. Buna ek olarak, krediler ve alacakların tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.
<i>Risken Korunma Muhasebesi</i> Bölüm 5 Dipnot III.5'de açıklandığı üzere, Banka faiz oranı ve yabancı para kuru risklerini yönetmek amacıyla risken korunma işlemlerine girmekte ve risken korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, krediler ve alacaklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, mevduat, ihraç edilen menkul kıymetler, alınan krediler ve finansal olmayan varlıkların finansal risklerinden korunmak için türev finansal araç ve diğer korunma ilişkilerinden yararlanmaktadır. Finansal risken korunma ilişkisinin TMS 39 'Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme ' standardında yer alan niteliklere uygun olmaması, etkin olmaması, finansal araçların gerçeğe uygun değerinin doğru hesaplanmaması ve korunma işleminin belgelendirilmemesi gibi potansiyel riskleri bulunması nedeniyle finansal risken korunma muhasebesi tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim çalışmalarımızın yanısıra, denetim çalışmalarımız, türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasının yeniden hesaplanması, finansal risk unsurunun değerlendirilmesi, tüm finansal risken korunma ilişkileri için belgelendirmenin ve etkinlik testlerinin incelenmesini ve finansal risken korunma muhasebesi muhasebe kayıtlarının kontrolünü içermektedir.
<i>Türev Finansal Araçlar</i> Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, para futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı Bölüm 5 Dipnot I.2 ve Dipnot II.2'de açıklanmıştır. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerlendirme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerlendirme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerlendirme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değer belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölölükler

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

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

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

2 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

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

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

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

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

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

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı

Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

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

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

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Temel Güzeloğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol 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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM **Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM **Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	26
XXIV.	Hisse başına kazanç	26
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	27
II.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	35
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	64
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	67
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	70
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	71
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	77
VIII.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	78
IX.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	79

BEŞİNCİ BÖLÜM **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	115
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	118
VIII.	Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	120

ALTINCI BÖLÜM **Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	121
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM **Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	122
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	122

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

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla QNB Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

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

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

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi Talat A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al- Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	23 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzelöğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Abdulla Mubarak N.Alkhalifa	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Haziran 2016	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2016	Doktora
Ali Rashid A.S.Al-Mohannadi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2017	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Murat Şakar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ağustos 2008	Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Özlem Cinemre	Genel Müdür Yardımcısı	9 Temmuz 1997	Lisans
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı	7 Temmuz 2010	Lisans
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Emel Yılmaz Özbay	Genel Müdür Yardımcısı	12 Şubat 2016	Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Ahmet Erzenin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Bülent Yurdalan	İç Sistemler Bölüm Başkanı	6 Ağustos 2013	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bölüm 5	Ödenmiş	Ödenmiş	Hisse	Hisse	Yasal	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Menkul	Maddi ve	Ortaklıklardan	Riskten	Satış A./Durdurulan	Toplam
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot V	Sermaye	Sermaye	Enflasyon	Senedi	Yedek	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Karşı/(Zararı)	Karşı/(Zararı)	Değerleme	Maddi Olmayan	Bedelsiz Hisse	Korunma	F. İlişkin Dur.V.	Özkaynak
				Düzeltilme	İhraç	Akçeler						Farkı	Duran	Senetleri	Fonları	Bir. Değ. F.	
I. Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2017																	
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.150.000	-	714	-	444.527	-	5.425.540	(42.019)	-	1.203.410	(104.084)	-	2.689	45.551	-	10.126.328
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263.253	-	-	-	-	263.253
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186.341	-	186.341
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186.341	-	186.341
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	(5)	200.000	-	-	-	-	-	(200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		200.000	-	-	-	-	-	(200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(23.961)	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.603.441	-	-	-	-	-	-	(23.961)
XVIII. Kar Dağıtımı	(3)	-	-	-	-	60.171	-	1.143.239	-	-	(1.203.410)	-	-	-	-	-	1.603.441
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	60.171	-	1.143.239	-	-	(1.203.410)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3.350.000	-	714	-	504.698	-	6.368.779	(65.980)	1.603.441	-	159.169	-	2.689	231.892	-	12.155.402

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

2. Sınıflamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

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

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

TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’ standardı (2017 versiyonu) 1 Ocak 2018 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır. Standardın genel amacı, finansal tablo kullanıcılarına Bankanın gelecekteki nakit akışlarının tutarını, zamanlamasını ve belirsizliğini değerlendirmeleri için ihtiyaca uygun ve faydalı bilgiyi sunacak şekilde finansal varlıklara ve finansal yükümlülüklerle ilişkin finansal raporlama ilkelerini belirlemektir.

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

Finansal Varlıkların Sınıflandırılması

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

Değer Düşüklüğü

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

Korunma Muhasebesi

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

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

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

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden borçlanma senetleri dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27, “Bireysel Finansal Tablolar” ve “TMS 28, “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar” standartları uyarınca, TMS 39, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” çerçevesinde muhasebeleştirilmekte, iştirakler ise maliyet esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

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

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

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

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

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

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

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

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

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

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

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunulan 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 korunulan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunulan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

1.1. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

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

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

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz 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.

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. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

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

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

4. Krediler ve alacaklar için ayrılan özel karşılıklar

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

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

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

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 Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve söz konusu yönetmeliğe uygun olarak özel karşılık ayrılmaktadır. Banka bahsi geçen yönetmeliğe uygun olarak, kredi riski ve diğer unsurları dikkate alarak takipteki kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca Banka, 1 Kasım 2006 tarih 28789 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında genel karşılık hesaplamaktadır ve bu karşılığı bilançonun pasifinde, genel karşılıklar hesap kalemi içinde muhasebelemektedir.

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

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 muhasebelemektedir.

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.

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka’nın portföyünde 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 7.616.909 TL’dir (31 Aralık 2016 – 5.830.871 TL).

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

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

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

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

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka’nın kiralaayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmaktadır. Ancak Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10’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 uygulanacaktır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir.

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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

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

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

2. Ertelenmiş vergiler

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamaktadır.

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

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

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

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2017)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.834.670	1.794.691	2.022.240	5.651.601
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.137.582	599.152	(50.841)	1.685.893
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	88.035	31.163	(1.221.575)	(1.102.377)
Temettü Geliri	-	-	14.499	14.499
Faaliyet Geliri	3.060.287	2.425.006	764.323	6.249.616
Diğer Faaliyet Giderleri	1.625.224	1.106.568	235.419	2.967.211
Kredi ve Diğer Karşılıklar	550.232	645.226	37.982	1.233.440
Vergi Öncesi Kar	884.831	673.212	490.922	2.048.965
Vergi Karşılığı	-	-	-	(445.524)
Dönem Net Karı	-	-	-	1.603.441
Toplam Varlıklar	26.494.193	56.188.865	37.247.490	125.857.170
Bölüm Varlıkları	26.494.193	56.188.865	37.247.490	119.930.548
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	901.502
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	5.025.120
Toplam Yükümlülükler	40.773.968	24.521.788	39.133.827	125.857.170
Bölüm Yükümlülükleri	40.773.968	24.521.788	39.133.827	104.429.583
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.272.185
Özkaynaklar	-	-	-	12.155.402
Diğer Bölüm Kalemleri	259.139	176.440	43.795	482.455
Sermaye Yatırımı	121.139	82.480	23.766	227.385
Amortisman	138.000	93.960	20.029	251.989
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	3.081
Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.636.457	1.527.977	1.339.669	4.504.103
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	950.210	434.204	(21.811)	1.362.603
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	177.031	43.606	(487.149)	(266.512)
Temettü Geliri	-	-	57	57
Faaliyet Geliri	2.763.698	2.005.787	830.766	5.600.251
Diğer Faaliyet Giderleri	1.585.963	964.903	249.618	2.800.484
Kredi ve Diğer Karşılıklar	656.317	818.832	(159.203)	1.315.946
Vergi Öncesi Kar	521.418	222.052	740.351	1.483.821
Vergi Karşılığı	-	-	-	(280.411)
Dönem Net Karı	-	-	-	1.203.410
Diğer Bölüm Kalemleri	344.010	209.296	60.542	613.848
Sermaye Yatırımı	201.012	122.296	37.955	361.263
Amortisman	142.998	87.000	22.587	252.585
Değer Azalışı (Artışı)	-	-	-	-
Önceki Dönem (31 Aralık 2016)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	23.733.749	39.189.482	33.029.665	101.503.054
Bölüm Varlıkları	23.733.749	39.189.482	33.029.665	95.952.896
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	798.827
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	4.751.331
Toplam Yükümlülükler	35.177.287	16.787.719	29.823.092	101.503.054
Bölüm Yükümlülükleri	35.177.287	16.787.719	29.823.092	81.788.098
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	9.588.628
Özkaynaklar	-	-	-	10.126.328

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

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

2016 yılı kar dağıtım tablosu:

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

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

XXIV.Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	1.603.441	1.203.410
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,04786	0,03592

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

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

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	59.185	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	11.557.777	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.568.424	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.047.498	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.615.922	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2.615.922	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	14.173.699	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	12.355	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	18.992	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14.142.352	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	94.325.508	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,32	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,25	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,99	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%1,76	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%1,25	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0,01	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%6,32	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	151.969	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.396.268	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.047.498	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	1.568.424	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.899.040	

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

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.150.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	5.870.067	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	316.441	
Kar	1.203.410	
Net Dönem Karı	1.203.410	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.689	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	10.543.321	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	462.544	
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	77.242	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	150.233	250.388
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	690.019	
Çekirdek Sermaye Toplamı	9.853.302	

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	100.155	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	9.753.147	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	693.264	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	858.439	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.551.703	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	1.551.703	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (İndirimler Öncesi)	11.304.850	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	12.669	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	19.013	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	32.000	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

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

	Önceki Dönem 31 Aralık 2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11.241.168	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.381.442	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,73	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,60	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,53	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	%5,38	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%6,73	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	126.643	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	33.517	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.288.394	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	858.439	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	693.264	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	2.520.674	

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

Risk Sınıfları ^(*)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	31.074.212	5.346	73.515	-	-	3.173.783	39.079.371	45.753.500	8.950.083	800.274	4	-	-	-	-	75.802	4.269.888	133.255.778
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	11.060.518	280.881	907	749	-	1.868	-	-	-	-	-	-	11.344.923
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	68.205	12.624	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.835
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	24.388	73.355	23	82	-	-	-	-	-	-	-	-	97.848
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	474.340	9.517	215	105	-	-	-	-	-	-	-	-	484.177
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	36.004	83.864	7.195	76	4	-	-	-	-	-	-	-	127.143
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	901.502	-	901.502
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31.074.212	5.346	73.515	-	-	14.837.238	39.539.612	45.761.846	8.951.095	800.278	1.872	-	-	-	-	977.304	4.269.888	146.292.206

Risk Sınıfları ^(*)																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	25.551.209	12.947	50.525	-	-	3.650.268	24.728.413	35.533.994	9.207.929	613.060	57	-	-	-	-	-	3.991.353	103.339.755
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.450.475	158.916	165	878	11	26.570	-	-	-	-	-	-	9.637.015
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	72.751	6.339	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.095
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	20.235	52.982	29	171	-	-	-	-	-	-	-	-	73.417
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	302.534	23.095	1.649	-	-	-	-	-	-	-	47.388	-	374.666
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	35.973	76.267	8.378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120.618
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	798.827	798.827
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25.551.209	12.947	50.525	-	-	13.532.236	25.046.012	35.544.220	9.208.978	613.071	26.627	-	-	-	-	47.388	4.790.180	114.423.393

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

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

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

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem 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	1.751	6.953	8.707
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.253.581	1.722.966	505.926	1.077.741	2.075.488
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.946.610	2.394.276	3.955.100	5.492.354	20.810.461
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.805.990	3.023.666	3.401.066	5.250.290	22.504.718
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	69.690	146.659	353.155	693.599	7.591.428
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	39	-	191	-	457
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	75.802	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	12.510.868	7.553.609	8.279.715	12.663.132	66.414.468

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

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

Önceki Dönem

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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

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

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

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

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

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

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

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

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

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

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

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

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	58.400.068	135.399	58.535.467
Malta	149.739	-	149.739
Diğer	91.980	-	91.980
Toplam	58.641.787	135.399	58.777.186

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1) GBA – Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Stratejisi Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Strateji Riskinin Yönetimine İlişkin Politika'da ise özellikle Bankanın strateji riski yönetimi çerçevesi ve bu kapsamdaki rol ve sorumlulukları düzenlenmektedir.

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

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Bankanın kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir.

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Bankanın kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralellliğini sağlamayı hedeflemektedir.

Piyasa Riski Politikası Banka'nın sermaye ve para piyasalarındaki faaliyetlerin işleyişine ilişkin temel esasları ve limit yapısını belirlemektedir.

Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Politikası alım satım hesapları haricinde gerçekleştirilen bankacılık faaliyetlerine ilişkin, faiz oranı riskinin yönetimi için temel prensipleri belirler.

Likidite Politikası, Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve bankanın devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Banka paydaşlarıncı iş hedeflerine uyumlu bir şekilde tanımlanmış çerçeve kapsamında yönetilmesini sağlar.

İtibar Riski Politikası, itibar riskinin yönetimine ilişkin çerçeve ve kuralları belirler.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Banka'nın stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka'nın içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

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

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

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

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı
- Risk limitlerinin belirlenmesi
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması
- Piyasa riski pozisyonları 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.

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

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

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

- Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi'nde yer alan temel risk iştahı parametreleri
- Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi
- Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri
- Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar,

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

- Tüzel segmentler için detaylı yakın izleme analizleri
- Rating dağılımları, temerrüt olasılığı dağılımları, beklenen kayıp eğilimi, teminat yapısı,
- Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları,
- Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler
- Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri

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

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

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

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

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

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

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

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

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde alım/satım amaçlı menkul kıymetler, alım/satım amaçlı türev ürünler ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır

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

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

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

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

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

2) GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	81.920.527	67.160.705	6.553.642	5.372.856
2	Standart Yaklaşım	81.920.527	67.160.705	6.553.642	5.372.856
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	1.879.275	1.514.420	150.342	121.154
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.879.275	1.514.420	150.342	121.154
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
	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	1.715.437	1.053.700	137.235	84.296
17	Standart Yaklaşım	1.715.437	1.053.700	137.235	84.296
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	8.810.269	7.652.617	704.822	612.209
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	8.810.269	7.652.617	704.822	612.209
21	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
	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)	94.325.508	77.381.442	7.546.041	6.190.515

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

Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

1) B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	15.882.272	15.882.272	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.526.747	-	2.496.481	-	1.939.492	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	10.579	10.579	-	-	-	-
Bankalar	1.292.765	1.292.765	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	115.504	115.504	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	8.349.710	8.349.710	4.368.350	-	-	-
Krediler ve alacaklar	82.672.480	82.641.133	-	-	-	31.347
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	7.168.664	7.168.664	3.248.559	-	-	-
İştirakler (net)	3.766	3.766	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	742.967	742.967	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	154.769	154.769	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	2.923.877	-	2.923.877	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1.937.734	1.867.926	-	-	-	69.808
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	329.097	-	-	-	-	329.097
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.746.239	1.746.239	-	-	-	-
Toplam varlıklar	125.857.170	119.976.294	13.037.267	-	1.939.492	430.252
Yükümlülükler						
Mevduat	67.641.495	-	-	-	-	67.641.495
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.070.770	-	-	-	1.795.246	275.524
Alınan krediler	16.273.767	-	-	-	-	16.273.767
Para piyasalarına borçlar	6.489.821	-	6.489.821	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	7.913.570	-	-	-	-	7.913.570
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	5.895.120	-	-	-	-	5.895.120
Diğer yabancı kaynaklar	851.674	-	-	-	-	851.674
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.699	-	-	-	-	6.699
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	529.323	-	-	-	-	529.323
Karşılıklar	2.060.459	-	-	-	-	2.060.459
Vergi borcu	458.233	-	-	-	-	458.233
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.510.837	-	-	-	-	3.510.837
Özkaynaklar	12.155.402	-	-	-	-	12.155.402
Toplam yükümlülükler	125.857.170	-	6.489.821	-	1.795.246	117.572.103

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

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	13.103.883	13.103.883	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.792.704	-	2.769.351	-	2.099.588	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	22.971	22.971	-	-	-	-
Bankalar	273.786	273.786	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.547.549	246.944	1.300.605	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	7.031.948	7.031.948	2.810.237	-	-	-
Krediler ve alacaklar	62.900.260	62.855.591	-	-	-	44.669
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	5.900.507	5.900.507	3.020.634	-	-	-
İştirakler (net)	3.766	3.766	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	665.618	665.618	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	129.443	129.443	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	3.443.338	-	3.443.338	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1.833.319	1.756.077	-	-	-	77.242
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	280.166	-	-	-	-	250.388
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	33.517	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	1.540.279	1.532.816	-	-	-	19.013
Toplam varlıklar	101.503.054	93.523.350	13.344.165	-	2.099.588	391.312
Yükümlülükler						
Mevduat	53.938.700	-	-	-	-	53.938.700
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.601.938	-	-	-	2.042.474	559.464
Alınan krediler	10.757.907	-	-	-	-	10.757.907
Para piyasalarına borçlar	6.515.461	-	-	-	-	6.515.461
İhraç edilen menkul kıymetler	4.311.571	-	-	-	-	4.311.571
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	6.602.677	-	-	-	-	6.602.677
Diğer yabancı kaynaklar	1.028.337	-	-	-	-	1.028.337
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	940	-	-	-	-	940
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	426.728	-	-	-	-	426.728
Karşılıklar	1.768.642	-	-	-	-	1.768.642
Vergi borcu	188.032	-	-	-	-	188.032
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.235.793	-	-	-	-	3.235.793
Özkaynaklar	10.126.328	-	-	-	-	10.126.328
Toplam yükümlülükler	101.503.054	-	-	-	2.042.474	99.460.580

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

2) B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca 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)	134.953.053	119.976.294	-	13.037.267	1.939.492
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	8.285.067	-	-	6.489.821	1.795.246
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	126.667.986	119.976.294	-	6.547.446	144.246
4 Bilanço dışı tutarlar	72.922.668	13.670.452	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	1.571.192	-	-	-	1.571.192
6 Repo	259.481	-	-	259.481	-
7 Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	-	-	-	1.273.502	-
9 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(6.187.527)	(1.628.550)	-	(4.558.977)	-
Risk tutarları	-	132.018.196	-	3.521.452	1.715.438

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)	108.967.103	93.523.350	-	13.344.165	2.099.588
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	2.042.474	-	-	-	2.042.474
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	106.924.629	93.523.350	-	13.344.165	57.114
4 Bilanço dışı tutarlar	54.750.427	8.855.756	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	996.586	-	-	-	996.586
6 Repo	164.892	-	-	164.892	-
7 Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	(2.332.790)	-	-	(2.332.790)	-
8 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	823.351	-	-	823.351	-
9 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(10.768.622)	(1.324.614)	-	(9.399.339)	-
Risk tutarları	-	101.054.492	-	2.600.279	1.053.700

3) BA- TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bulunmamaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca 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 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) – Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)
- Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot)
- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- 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. Alım satım 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 değerlemelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

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

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

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

Kredi Riski Açıklamaları

A) Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

1) KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

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

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

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

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

Risk Yönetimi Stratejisi Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Banka'nın doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullandırımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler ise bankanın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Bankanın iş planının hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

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

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Banka ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Banka'nın uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak,
- Banka karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak,
- Kredi portföylerinin ve süreçlerinin doğru ve etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kullanılan ve TO modellerine temel kaynak oluşturan başvuru ve davranış skor kartların geliştirmesi yapmak,
- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek

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

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

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

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

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

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

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, sorunlu krediler, yakın izlemedeki krediler, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden 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.

2) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Cari Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	4.330.104	81.882.776	3.529.821	82.683.059
2 Borçlanma Araçları	-	15.442.571	-	15.442.571
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	50.077.135	45.014	50.032.121
4 Toplam	4.330.104	147.402.482	3.574.835	148.157.751

1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak tanımlanan kredi alacakları temerrüt etmiş kredi alacakları olarak 1-a bölümünde belirtilmiştir. Temerrüt etmiş kredisi bulunan müşterilerin bilanço dışı alacakları, temerrüt etmiş bilanço dışı alacaklar olarak 3-a bölümünde belirtilmiştir.

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Önceki Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	3.840.927	62.310.161	3.227.857	62.923.231
2 Borçlanma Araçları	-	12.883.269	-	12.883.269
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	53.293.087	41.241	53.251.846
4 Toplam	3.840.927	128.486.517	3.269.098	129.058.346

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

3) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3.840.927	3.797.990
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.151.271	1.980.618
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	752.070 ^(*)	1.198.493
5 Diğer değişimler ^(**)	910.024	739.188
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	4.330.104	3.840.927

^(*) Cari dönemde yapılan 745.739 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir.

^(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) 90 günden fazla gecikmesi olan alacaklar “tahsili gecikmiş alacaklar” olarak tanımlanmıştır. Tahsili gecikmiş alacakların tamamına karşılık ayrıldığından “tahsili geçmiş alacak” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasında bir fark bulunmamaktadır.

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

c) Özel karşılık tutarı belirlenirken “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde minimum özel karşılık oranları kullanılmakta ve teminatlar risk bakiyelerinden düşülmemektedir.

d) Bankaya olan alacaklarının ödenmesinde zorluk yaşayan veya Banka tarafından ödemelerde muhtemel zorluk yaşayacağı tahmin edilen müşterilerin alacaklarında; vade uzaması, ödemesiz dönem veya faiz indirimi gibi değişiklikler yapılarak müşterinin ödeme zorluğunu aşması hedeflenmektedir. Bahsedilen kapsamdaki alacaklar “yeniden yapılandırılan alacaklar” olarak tanımlanmıştır.

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

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

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Türkiye	81.441.381	62.034.153
AB Ülkeleri	288.469	162.720
ABD, Kanada	9.352	20.304
OECD Ülkeleri	42	59
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	30.608	32.872
Diğer	112.924	60.053
Toplam	81.882.776	62.310.161

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
1. Tarım	2.559.872	1.881.155
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.416.952	1.778.485
1.2. Ormancılık	6.145	2.742
1.3. Balıkçılık	136.775	99.928
2. Sanayi	13.660.869	9.929.107
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	274.415	210.495
2.2. İmalat Sanayi	10.589.748	7.640.152
2.3. Elektrik, Gaz, Su	2.796.706	2.078.460
3. İnşaat	7.486.808	4.184.485
4. Hizmetler	30.175.468	23.306.525
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	14.308.792	11.160.946
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.634.086	2.135.018
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	5.162.942	3.605.143
4.4. Mali Kuruluşlar	4.295.605	3.346.487
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	350.288	381.882
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	1.285.693	819.582
4.7. Eğitim Hizmetleri	358.867	339.226
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.779.195	1.518.241
5. Diğer	27.999.759	23.008.889
6. Toplam	81.882.776	62.310.161

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	15.569.639	5.942.700	23.253.334	28.518.244	8.598.858	81.882.776

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	12.428.249	6.158.762	18.952.384	18.344.587	6.426.179	62.310.161

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

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

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	4.309.523	3.509.245	752.070
AB Ülkeleri	19.887	19.882	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	692	692	-
Diğer	2	2	-
Toplam	4.330.104	3.529.821	752.070

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	3.817.446	3.204.399	1.198.493
AB Ülkeleri	22.692	22.674	-
ABD, Kanada	1	1	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	776	776	-
Diğer	12	7	-
Toplam	3.840.927	3.227.857	1.198.493

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	31 Aralık 2017			31 Aralık 2016		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	113.483	71.727	13.427	61.495	50.200	4.733
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	111.805	70.444	12.924	59.828	48.625	4.370
1.2. Ormancılık	249	103	41	133	120	139
1.3. Balıkçılık	1.429	1.180	462	1.534	1.455	224
2. Sanayi	585.236	479.638	114.994	468.553	407.957	41.700
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	6.482	5.664	1.852	8.907	8.677	141
2.2. İmalat Sanayi	578.452	473.673	111.937	456.946	396.761	41.494
2.3. Elektrik, Gaz, Su	302	301	1.205	2.700	2.519	65
3. İnşaat	274.562	218.450	66.954	255.695	241.000	7.974
4. Hizmetler	1.338.988	1.010.306	198.291	1.110.766	931.419	155.822
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.024.853	775.398	183.318	866.208	727.188	117.815
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	131.158	94.201	4.075	92.204	71.827	18.670
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	65.326	47.973	6.106	59.764	51.519	9.181
4.4. Mali Kuruluşlar	18.750	14.939	503	14.758	13.271	2.242
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	14.732	7.348	100	5.656	4.786	1.208
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	40.161	31.450	3.284	30.351	24.835	3.616
4.7. Eğitim Hizmetleri	20.643	18.788	53	15.664	14.519	1.053
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23.365	20.209	852	26.161	23.474	2.037
5. Diğer	2.017.835	1.749.700	358.404	1.944.418	1.597.281	988.264
6. Toplam	4.330.104	3.529.821	752.070	3.840.927	3.227.857	1.198.493

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	31.12.2017	31.12.2016
0-30	80.103.182	60.419.727
31-60	1.015.201	960.369
61-90	764.393	930.065
90+	4.330.104	3.840.927
Toplam	86.212.880	66.151.088

h) Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

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

(*) İlgili krediler için genel karşılık ayrılmaktadır.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Takipteki Krediler
Karşılık Ayrılan	-	-	73.703
Karşılık Ayrılmayan(*)	1.302.740	1.703.818	-
Toplam	1.302.740	1.703.818	73.703

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

B) Kredi Riski Azaltımı

1) KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Teminatlandırma, temel risk azaltım yöntemi olarak kullanılmaktadır. Teminat olarak kabul edilebilir maddi ve gayri maddi varlıklar ve bunların dikkate alınma oranları talimatlarda ayrıntılı olarak tanımlanmıştır. Banka teminat değerlemesi konusunda muhafazakâr bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerlendirme raporları hem de içsel değerlendirme ile belirlenir.

Yasallık ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri direktiflerde belirtilen sıklıklar doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Banka'nın içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

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

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	80.044.102	2.638.957	1.377.231	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	15.442.571	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	95.486.673	2.638.957	1.377.231	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	790.927	9.356	245	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca 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	60.885.709	2.037.522	1.202.928	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	12.883.269	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	73.768.978	2.037.522	1.202.928	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	610.893	2.177	211	-	-	-	-

C) Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

- Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.
- Merkezi yönetimler ve Bankalar risk sınıfları için KDK notları dikkate alınmaktadır.
- Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.
- Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

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

2) KR4 – Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk Sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	29.318.853	-	38.133.718	-	5.592.205	%15
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.284	211	5.284	29	2.657	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	17.953	134.296	17.504	55.345	72.849	%100
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.692.421	1.009.129	3.774.877	510.418	2.867.710	%67
7 Kurumsal alacaklar	29.130.897	21.262.475	26.225.556	9.933.996	36.159.551	%100
8 Perakende alacaklar	42.834.542	49.750.216	35.594.103	2.767.632	28.771.302	%75
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	5.867.529	533.143	5.867.529	35.324	2.065.998	%35
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	2.932.083	229.006	2.932.082	116.160	1.524.122	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	800.278	-	800.033	-	626.867	%78
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.185	4.192	1.184	230	2.122	%150
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	4.397.965	-	4.269.888	-	4.157.607	%97
17 Hisse Senedi Yatırımları	977.304	-	977.304	-	77.537	%8
18 Toplam	119.976.294	72.922.668	118.599.062	13.419.134	81.920.527	%62

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk Sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	24.088.287	-	24.088.287	-	7.663.203	%32
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	12.888	198	12.888	27	6.457	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	14.622	94.286	14.622	34.546	49.167	%100
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.869.148	727.088	2.861.740	465.770	1.283.076	%39
7 Kurumsal alacaklar	19.035.311	13.448.596	18.226.914	5.659.820	23.886.735	%100
8 Perakende alacaklar	32.947.800	39.914.526	32.605.557	2.398.712	26.253.202	%75
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	5.636.166	333.580	5.636.166	26.906	1.982.075	%35
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	3.454.876	183.132	3.454.876	91.030	1.772.953	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	613.070	-	612.861	-	449.465	%73
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	13.614	49.021	13.614	12.588	39.304	%150
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	4.790.180	-	4.790.180	-	3.727.680	%78
17 Hisse Senedi Yatırımları	47.388	-	47.388	-	47.388	%100
18 Toplam	93.523.350	54.750.427	92.365.093	8.689.399	67.160.705	%66

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

3) KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	32.541.513	-	-	-	-	-	5.592.205	-	-	38.133.718
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	5.313	-	-	-	-	5.313
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	72.849	-	-	72.849
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.140.245	-	1.010.780	-	2.134.270	-	-	4.285.295
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	36.159.552	-	-	36.159.552
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	38.361.735	-	-	-	38.361.735
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.902.853	-	-	-	-	-	5.902.853
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.048.242	-	-	-	-	3.048.242
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	346.330	-	453.703	-	-	800.033
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1.414	-	1.414
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	977.304	-	-	977.304
17 Diğer Alacaklar	1.012.043	-	5	-	-	-	3.257.840	-	-	4.269.888
18 Toplam	33.553.556	-	1.140.250	5.902.853	4.410.665	38.361.735	48.647.723	1.414	-	132.018.196

Önceki Dönem										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8.761.880	-	-	-	15.326.407	-	-	-	-	24.088.287
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	12.915	-	-	-	-	12.915
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	49.168	-	-	49.168
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.281.620	-	2.038.276	-	7.614	-	-	3.327.510
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	23.886.734	-	-	23.886.734
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	35.004.269	-	-	-	35.004.269
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.663.072	-	-	-	-	-	5.663.072
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.545.906	-	-	-	-	3.545.906
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	326.791	-	286.070	-	-	612.861
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	26.202	-	26.202
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	47.388	-	-	47.388
17 Diğer Alacaklar	1.062.500	-	-	-	-	-	3.727.680	-	-	4.790.180
18 Toplam	9.824.380	-	1.281.620	5.663.072	21.250.295	35.004.269	28.004.654	26.202	-	101.054.492

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

1. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

A) Tablo KKRA – KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar:

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

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

KKR, bazı farklılıklar içermekle birlikte, esas itibarıyla kredi riski kapsamında değerlendirilen bir risk türü olduğu için kredi riski politikaları paralelinde Türev Ürünler Uygulama Talimatı çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka, bankalar, banka dışı mali kurumlar ve bireysel müşteriler arasında karşı taraf kredi riski açısından 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. Banka faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

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

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

B) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.519.845	1.273.502	-	1,4	2.134.883	1.137.301
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	1.386.569	421.828
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6 Toplam	-	-	-	-	-	1.559.129

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.879.899	823.351	-	1,4	1.604.412	898.540
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	995.867	349.591
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6 Toplam	-	-	-	-	-	1.248.131

C) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2.134.883	1.604.412	320.146	266.289
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2.134.883	1.604.412	320.146	266.289

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

D) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem

									Toplam kredi
Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	riski
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	53.577	-	-	-	-	-	-	-	53.577
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	-	1
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.034.453	2.160.217	-	127	-	-	3.194.797
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	267.407	-	-	267.407
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	5.213	-	-	-	5.213
9 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	457	-	457
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Toplam	53.577	-	1.034.453	2.160.217	5.213	267.535	457	-	3.521.452

Önceki Dönem

									Toplam kredi
Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	riski
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	24.144	-	-	-	-	-	-	-	24.144
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	479.411	1.884.071	-	-	-	-	2.363.482
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	201.619	-	-	201.619
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	10.610	-	-	-	10.610
9 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	424	-	424
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Toplam	24.144	-	479.411	1.884.071	10.610	201.619	424	-	2.600.279

E) KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

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

F) 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	-	-	-	-	1.808.565	-
Nakit – yabancı para	-	2.917.839	-	378.497	4.656.982	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2.917.839	-	378.497	6.465.547	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.495.044	-
Nakit – yabancı para	-	3.272.578	-	377.338	3.525.142	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3.272.578	-	377.338	5.020.186	-

G) KKR6 –Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

H) KKR7 – İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

I) KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

Banka'nın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

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

6. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

A) PRA – Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, alım satım amaçlı finansal varlıklar, açık döviz pozisyonu ve riskten korunma amaçlı olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

B) PR1 – Standart yaklaşım:

		RAT (**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	1.692.538	1.042.863
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.421.063	644.125
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	270.438	398.400
4	Emtia riski	1.037	338
	Opsiyonlar	22.900	10.837
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	22.900	10.837
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	1.715.438	1.053.700

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

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

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

3. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2015, 2014 ve 2013 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 8.810.269 TL’dir (31 Aralık 2015 - 7.652.617 TL).

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir (*)	4.315.893	4.547.487	5.233.050	4.698.810	15	704.822
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						8.810.269
Önceki Dönem				Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	3.826.094	4.130.877	4.287.216	4.081.396	15	612.209
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						7.652.617

(*)22 Aralık 2016 tarih ve 29926 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile gerçekleştirilen değişiklikler uyarınca, “Destek Hizmeti Karşılığı Yapılan Faaliyet Giderleri” brüt gelir hesaplamasından çıkartılmıştır.

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Banka’nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu’nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka’nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (“çapraz kur riski”).

Yönetim Kurulu, “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu”na uyumu gözeterek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No’lu dipnotta açıklanmıştır.

3. Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	3,8104 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	4,5478 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
29 Aralık 2017	3,8104	4,5478
28 Aralık 2017	3,8197	4,5385
27 Aralık 2017	3,8029	4,5116
26 Aralık 2017	3,8087	4,5205
25 Aralık 2017	3,8113	4,5171

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

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

2017 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 3,8477 TL, Avro döviz alış kuru 4,5525 TL'dir.

5. Kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	3.509.095	8.430.826	1.811.411	13.751.332
Bankalar	105.068	1.161.921	12.056	1.279.045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	82.506	115.894	416	198.816
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	406.228	2.823.374	-	3.229.602
Krediler ⁽³⁾	13.209.083	9.258.352	145.930	22.613.365
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	19.755	3.408.710	-	3.428.465
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.455	45.703	-	48.158
Maddi Duran Varlıklar	-	-	43	43
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	116.798	287.904	361	405.063
Toplam Varlıklar	17.450.988	25.532.684	1.970.217	44.953.889
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	306.935	1.810.122	102.836	2.219.893
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	7.718.535	21.350.905	1.729.796	30.799.236
Para Piyasalarına Borçlar	220.431	4.410.825	-	4.631.256
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.191.667	12.237.496	2.240.494	19.669.657
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	-	4.833.817	-	4.833.817
Muhtelif Borçlar	2.501.565	751.710	4.455	3.257.730
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	53.780	178.724	-	232.504
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	137.932	320.330	1.907	460.169
Toplam Yükümlülükler	16.130.845	45.893.929	4.079.488	66.104.262
Net Bilanço Pozisyonu	1.320.143	(20.361.245)	(2.109.271)	(21.150.373)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.357.497)	18.626.089	2.111.085	19.379.677
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.121.509	57.707.230	2.286.793	69.115.532
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10.479.006	39.081.141	175.708	49.735.855
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁸⁾	4.724.545	5.457.980	293.108	10.475.633
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	11.250.646	21.301.785	1.601.613	34.154.044
Toplam Yükümlülükler	11.818.182	33.412.034	2.724.689	47.954.905
Net Bilanço Pozisyonu	(567.536)	(12.110.249)	(1.123.076)	(13.800.861)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	517.755	10.393.147	1.120.232	12.031.134
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.949.677	43.105.601	1.221.052	50.276.330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5.431.922	32.712.454	100.820	38.245.196
Gayri Nakdi Krediler	2.203.845	3.737.029	72.130	6.013.004

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.799.886 TL (31 Aralık 2016 – 1.554.973TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ Türev finansal araçlara ait 53.594 TL (31 Aralık 2016 – 38.111TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽³⁾ Bilançoda TL olarak takip edilen 3.382.889 TL (31 Aralık 2016 – 3.859.134 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁴⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 9.192 TL (31 Aralık 2016 – 3.375 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁵⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 1.198.394 TL (31 Aralık 2016 – 778.428 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁶⁾ İhraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir.

⁽⁷⁾ Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 22.830 TL (31 Aralık 2016 – 41.958 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁸⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 21.150.373 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2016 - 13.800.861 TL bilanço açık pozisyonu) ve 19.379.677 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2016 – 12.031.134 TL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1.770.696 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2016 – 1.769.727 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Beşinci Bölüm III.5.1.d No'lu dipnotta açıklandığı üzere bilançoda TMS uyarınca TL olarak kaydedilen fakat piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkulun kur riskinden korunmak amacıyla bilançoda yabancı para olarak kaydedilen ihraç edilen menkul kıymetlerde yer alan 380 Milyon Amerikan Doları (1.447.952 TL) tutarındaki borçlanma aracı, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edildiğinden, söz konusu gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi sonrası Banka'nın net yabancı para açık pozisyonu 322.744 TL olmaktadır.

6. Kur riskine duyarlılık

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

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası) Cari Dönem	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*) Cari Dönem	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası) Önceki Dönem	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*) Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(8.628)	(22.976)	(944)	(30.001)
	%10 azalış	8.628	22.976	944	30.001
AVRO	%10 artış	(3.224)	(2.988)	(2.681)	(3.982)
	%10 azalış	3.224	2.988	2.681	3.982

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

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

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB Bankalar	9.075.895	-	-	-	-	6.806.377	15.882.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	928.073	4.089	8.189	-	-	352.414	1.292.765
Para Piyasalarından Alacaklar	9.992	626	976	8.731	14.339	5.426.539	5.461.203
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	115.504	-	-	-	-	-	115.504
Krediler ve Alacaklar	1.072.555	966.372	2.722.928	1.032.698	2.418.309	136.848	8.349.710
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V. Diğer Varlıklar	17.466.348	8.698.036	26.678.383	24.286.895	3.415.427	2.127.391	82.672.480
	191.969	1.387.592	2.088.237	999.729	2.286.334	214.803	7.168.664
	-	-	-	-	-	4.914.572	4.914.572
Toplam Varlıklar	28.860.336	11.056.715	31.498.713	26.328.053	8.134.409	19.978.944	125.857.170
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.855.973	205.422	149.449	-	-	134.035	2.344.879
Diğer Mevduat	40.686.752	8.610.210	2.957.289	24.121	-	13.018.244	65.296.616
Para Piyasalarından Borçlar	3.682.542	1.699.207	1.059.717	-	30.148	18.207	6.489.821
Muhtelif Borçlar	3.257.730	-	-	-	-	2.637.390	5.895.120
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.841.696	1.178.147	114.544	4.741.620	-	37.563	7.913.570
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	2.975.493	3.935.505	11.072.122	81.298	1.591.730	128.456	19.784.604
Diğer Yükümlülükler (***)	261	535	2.345	4.239	-	18.125.180	18.132.560
Toplam Yükümlülükler	54.300.447	15.629.026	15.355.466	4.851.278	1.621.878	34.099.075	125.857.170
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16.143.247	21.476.775	6.512.531	-	44.132.553
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(25.440.111)	(4.572.311)	-	-	-	(14.120.131)	(44.132.553)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.266.978	15.722.425	554.484	-	-	-	22.543.887
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(16.166.423)	(3.063.760)	-	(19.230.183)
Toplam Pozisyon	(19.173.133)	11.150.114	16.697.731	5.310.352	3.448.771	(14.120.131)	3.313.704

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.923.877 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 529.323 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB Bankalar	7.541.319	-	-	-	-	5.562.564	13.103.883
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**) Para Piyasalarından Alacaklar	52.975	-	12.182	-	-	208.629	273.786
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	738	771	2.492	5.692	31.081	6.218.239	6.259.013
Krediler ve Alacaklar	1.547.549	-	-	-	-	-	1.547.549
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F. V. Diğer Varlıklar	1.540.318	403.471	1.609.451	847.566	2.787.198	(156.056)	7.031.948
	13.603.309	7.649.617	21.808.103	15.627.319	2.672.607	1.539.305	62.900.260
	178.373	1.181.254	1.626.021	1.301.498	1.516.723	96.638	5.900.507
	-	-	-	-	-	4.486.108	4.486.108
Toplam Varlıklar	24.464.581	9.235.113	25.058.249	17.782.075	7.007.609	17.955.427	101.503.054
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.193.196	572.973	67.578	-	-	139.238	1.972.985
Diğer Mevduat	30.671.017	9.903.374	1.874.874	47.913	-	9.468.537	51.965.715
Para Piyasalarına Borçlar	4.738.154	914.488	824.886	-	27.944	9.989	6.515.461
Muhtelif Borçlar	4.389.726	-	-	-	-	2.212.951	6.602.677
İhraç Edilen Menkul Değerler	600.656	628.659	1.297.009	1.750.319	-	34.928	4.311.571
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar Diğer Yükümlülükler (***)	1.988.174	3.580.705	8.335.115	16.645	351	72.710	13.993.700
	-	-	-	-	-	16.140.945	16.140.945
Toplam Yükümlülükler	43.580.923	15.600.199	12.399.462	1.814.877	28.295	28.079.298	101.503.054
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12.658.787	15.967.198	6.979.314	-	35.605.299
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.116.342)	(6.365.086)	-	-	-	(10.123.871)	(35.605.299)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.138.216	11.756.849	-	-	-	-	16.895.065
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.342.029)	(9.351.397)	(2.379.841)	-	(13.073.267)
Toplam Pozisyon	(13.978.126)	5.391.763	11.316.758	6.615.801	4.599.473	(10.123.871)	3.821.798

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

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.443.338 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Diğer Yükümlülükler 426.728 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	1,25	-	4,00
Bankalar	-	1,68	-	12,76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,11	5,04	-	11,90
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14,29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,47	4,83	-	12,46
Krediler ve Alacaklar	4,35	5,89	2,67	15,70
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,22	-	13,93
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,06	1,89	-	12,42
Diğer Mevduat	1,60	3,49	0,37	13,06
Para Piyasalarına Borçlar	0,21	1,86	-	12,56
Muhtelif Borçlar	0,34	1,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,57	-	14,66
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,75	3,87	-	7,67

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	0,75	-	3,31
Bankalar	0,03	0,74	-	8,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,41	5,17	-	10,42
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8,49
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,51	4,83	-	9,45
Krediler ve Alacaklar	4,16	5,22	2,88	14,18
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	2,96	5,06	-	9,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,29	0,94	-	9,17
Diğer Mevduat	1,41	2,91	0,94	10,39
Para Piyasalarına Borçlar	0,24	1,51	-	7,96
Muhtelif Borçlar	0,35	0,45	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,84	-	10,57
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,29	3,48	-	7,65

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Satılmaya Hazır Menkul kıymetler ayrıca günlük olarak piyasa riski kapsamına dahil edilerek izlenmektedir. Bu çerçevede, nominal, faiz hassasiyeti ve RMD limitleri dikkate alınarak bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(1.248.899)	%(8,83)
	(-) 400	1.189.846	%8,42
2. AVRO	(+) 200	27.327	%0,19
	(-) 200	2.203	%0,02
3. ABD DOLARI	(+) 200	(59.494)	%(0,42)
	(-) 200	60.209	%0,43
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.252.258	%8,86
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.281.066)	%(9,06)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	445.809	-	445.809
Borsada İşlem Gören	445.809	-	445.809
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	455.693^(*)	431.080	-

(*) Borsa İstanbul’da işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	388.744	388.744	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	-	388.744	388.744	-	-	-

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinden belirlenmiştir.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Banka'nın piyasadaki yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

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

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 31 Aralık 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			21.822.818	12.880.447
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	26.707.639	17.765.267	21.822.818	12.880.447
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	46.441.180	18.328.818	4.090.994	1.832.882
3 İstikrarlı mevduat	11.062.492	-	553.125	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	35.378.688	18.328.818	3.537.869	1.832.882
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22.016.583	12.728.405	14.228.256	8.666.168
6 Operasyonel mevduat	498.012	22.166	124.503	5.542
7 Operasyonel olmayan mevduat	15.991.530	9.426.328	9.192.173	5.380.715
8 Diğer teminatsız borçlar	5.527.041	3.279.911	4.911.580	3.279.911
9 Teminatlı borçlar	-	-	678.271	678.271
10 Diğer nakit çıkışları	20.239.510	13.414.099	20.239.510	13.414.099
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	20.239.510	13.414.099	20.239.510	13.414.099
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	17.337.048	-	866.852	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	50.202.304	10.558.137	3.614.450	856.939
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			43.718.333	25.448.359
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	6.248.786	1.131.328	3.606.657	867.148
19 Diğer nakit girişleri	18.866.042	13.774.999	18.866.042	13.774.999
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	25.114.828	14.906.327	22.472.699	14.642.147
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			21.822.818	12.880.447
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			21.245.634	10.806.212
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%102,72	%119,19

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

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

Önceki Dönem – 31 Aralık 2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			14.656.598	7.922.199
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	16.737.357	5.972.334	14.656.598	7.922.199
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	36.995.672	13.570.866	3.309.804	1.357.087
3 İstikrarlı mevduat	7.795.265	-	389.763	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	29.200.407	13.570.866	2.920.041	1.357.087
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.088.522	9.616.887	12.923.535	6.738.909
6 Operasyonel mevduat	527.508	19.515	131.877	4.879
7 Operasyonel olmayan mevduat	13.430.282	6.509.745	8.198.167	3.646.403
8 Diğer teminatsız borçlar	5.130.732	3.087.627	4.593.491	3.087.627
9 Teminatlı borçlar	-	-	714.170	714.170
10 Diğer nakit çıkışları	16.257.020	10.812.724	16.257.020	10.812.724
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.257.020	10.812.724	16.257.020	10.812.724
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	291.702	-	14.585	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52.155.766	6.929.494	3.535.477	598.412
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			36.754.591	20.221.302
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.360.148	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	7.449.795	2.382.721	4.949.734	2.181.452
19 Diğer nakit girişleri	14.799.706	10.217.550	14.799.706	10.217.550
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	23.609.649	12.600.271	19.749.440	12.399.002
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			14.656.598	7.922.199
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			17.005.151	7.822.300
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%86,19	%101,28

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

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2017 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	109,98	20.10.2017	95,42	24.11.2017	102,9
YP	156,38	29.12.2017	107,65	03.11.2017	121,5

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

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

Banka’nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %54’ünü (31 Aralık 2016: %53) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	4.712.819	11.169.453	-	-	-	-	-	15.882.272
Bankalar	352.414	928.073	4.089	8.189	-	-	-	1.292.765
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	424.647	577.620	1.491.205	2.800.274	167.457	-	5.461.203
Para Piyasalarından Alacaklar	-	115.504	-	-	-	-	-	115.504
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	75.803	556.720	16.783	116.597	3.618.743	3.965.064	-	8.349.710
Krediler ve Alacaklar	-	15.569.588	5.942.626	23.252.689	28.510.845	8.596.449	800.283	82.672.480
Vadeye Kadar Elde Tutulacak F.V.	-	-	203.577	373.895	2.597.488	3.993.704	-	7.168.664
Diğer Varlıklar	-	1.233.264	-	-	512.975	-	3.168.333	4.914.572
Toplam Varlıklar	5.141.036	29.997.249	6.744.695	25.242.575	38.040.325	16.722.674	3.968.616	125.857.170
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	129.280	1.859.365	205.790	150.444	-	-	-	2.344.879
Diğer Mevduat	12.606.546	40.938.405	8.679.271	3.047.235	25.159	-	-	65.296.616
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1.508.240	1.814.614	7.972.881	5.299.911	3.188.958	-	19.784.604
Para Piyasalarından Borçlar	-	3.692.682	1.196.050	536.159	360.132	704.798	-	6.489.821
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.766.797	1.153.372	218.365	4.775.036	-	-	7.913.570
Muhtelif Borçlar	-	3.762.005	268.111	777.683	1.087.321	-	-	5.895.120
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	1.010.636	663.754	500.821	1.356.241	332.181	14.268.927	18.132.560
Toplam Yükümlülükler	12.735.826	54.538.130	13.980.962	13.203.588	12.903.800	4.225.937	14.268.927	125.857.170
Likidite Fazlası / (Açığı)	(7.594.790)	(24.540.881)	(7.236.267)	12.038.987	25.136.525	12.496.737	(10.300.311)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁴⁾	-	157.178	385.083	695.747	1.451.851	21.733	-	2.711.592
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	16.531.491	15.524.060	23.034.807	35.951.080	7.066.467	-	98.107.905
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	16.374.313	15.138.977	22.339.060	34.499.229	7.044.734	-	95.396.313
Gayrinakdi Krediler⁽⁵⁾	-	1.100.786	2.055.672	7.089.728	2.717.879	404.698	5.946.286	19.315.049
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	4.263.719	25.313.960	6.830.422	20.803.723	26.807.070	13.925.260	3.558.900	101.503.054
Toplam Yükümlülükler	9.370.908	42.986.145	13.206.651	12.084.446	10.572.238	1.387.696	11.894.970	101.503.054
Likidite Fazlası / (Açığı)	(5.107.189)	(17.672.185)	(6.376.229)	8.719.277	16.234.832	12.537.564	(8.336.070)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁴⁾	-	253.881	211.482	542.068	1.780.421	17.668	-	2.805.520
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.107.138	15.611.275	16.160.452	22.547.162	5.609.532	-	78.035.559
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.853.257	15.399.793	15.618.384	20.766.741	5.591.864	-	75.230.039
Gayrinakdi Krediler⁽⁵⁾	-	682.951	1.432.264	4.438.990	2.025.020	325.772	4.279.013	13.184.010

⁽¹⁾ Bilanço yapıldığı tarihte aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir.

Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 12.155.402 TL özkaynakları, 2.060.459 TL dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

⁽²⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.923.877 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽³⁾ Diğer Yükümlülükler 529.323 TL tutarında riskten korunma amaçlı türev finansal borçları da içermektedir.

⁽⁴⁾ Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço yapıldığı tarihte yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

⁽⁵⁾ Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	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	12.606.546	41.037.061	8.789.139	3.209.164	27.296	72	65.669.278	65.296.616
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.702.812	1.210.377	548.543	405.281	797.801	6.664.814	6.489.821
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.711.357	1.855.451	8.375.571	6.244.919	3.568.431	21.755.729	19.784.604
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.784.762	1.161.598	489.525	5.381.095	-	8.816.980	7.913.570
Gayrinakdi Krediler (*)	5.946.286	1.100.786	2.055.672	7.089.728	2.717.879	404.698	19.315.049	19.315.049

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	136.155	1.196.628	576.800	68.381	-	-	1.977.964	1.972.985
Diğer Mevduat	9.234.753	30.892.430	9.987.534	2.032.934	54.711	-	52.202.362	51.965.715
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.746.126	588.722	523.273	164.215	577.095	6.599.431	6.515.461
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.205.926	866.979	7.621.005	5.121.870	566.507	15.382.287	13.993.700
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	603.658	639.443	1.474.505	1.919.547	-	4.637.153	4.311.571
Gayrinakdi Krediler (*)	4.279.013	682.951	1.432.264	4.438.990	2.025.020	325.772	13.184.010	13.184.010

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	3.414.932	1.322.808	1.232.445	750.734	-	6.720.919
Forward sözleşmeleri satım (**)	(3.432.274)	(1.347.699)	(1.250.000)	(788.451)	-	(6.818.424)
Swap sözleşmeleri alım (*)	12.469.981	13.367.291	20.802.988	35.200.346	7.066.467	88.907.073
Swap sözleşmeleri satım (*)	(12.265.894)	(12.958.447)	(19.788.181)	(33.386.894)	(7.044.734)	(85.444.150)
Futures işlemleri alım	-	24.500	80.713	-	-	105.213
Futures işlemleri satım	-	(24.005)	(80.713)	-	-	(104.718)
Opsiyonlar alım	2.083.102	809.460	918.661	-	-	3.811.223
Opsiyonlar satım	(2.116.124)	(808.827)	(915.333)	-	-	(3.840.284)
Diğer	-	-	304.832	323.884	-	628.716
Toplam	153.723	385.081	1.305.412	2.099.619	21.733	3.965.568

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	2.862.498	1.227.332	1.655.467	13.864	-	5.759.161
Forward sözleşmeleri satım (**)	(2.925.301)	(1.224.732)	(1.672.828)	(13.534)	-	(5.836.395)
Swap sözleşmeleri alım (*)	18.954.594	7.372.299	13.621.124	22.514.820	5.609.531	68.072.368
Swap sözleşmeleri satım (*)	(18.591.925)	(7.132.995)	(12.780.577)	(20.169.643)	(5.591.864)	(64.267.004)
Futures işlemleri alım	-	1.685	34.727	818	-	37.230
Futures işlemleri satım	-	(1.685)	(34.727)	(818)	-	(37.230)
Opsiyonlar alım	1.238.728	2.669.901	849.133	-	-	4.757.762
Opsiyonlar satım	(1.257.010)	(2.727.322)	(847.706)	-	-	(4.832.038)
Diğer	-	-	282.544	600.406	-	882.950
Toplam	281.584	184.483	1.107.157	2.945.913	17.667	4.536.804

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

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

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %6,22'dir (31 Aralık 2016: %6,24). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 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)	119.310.922	93.634.277
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	348.391	328.574
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	118.962.531	93.305.703
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.085.823	5.373.284
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.277.368	771.119
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7.363.191	6.144.403
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	73.964.631	55.287.497
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	16.486.236	211.383
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	57.478.395	55.076.114
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	11.429.491	9.646.280
Toplam risk tutarı	183.804.117	154.526.220
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,22	%6,24

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

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	99.599.123	77.654.050	98.426.744	77.261.504
Para Piyasalarından Alacaklar	115.504	1.547.549	115.504	1.547.549
Bankalar	1.292.765	273.786	1.292.765	273.786
Krediler ve Alacaklar	82.672.480	62.900.260	81.509.558	62.652.694
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.349.710	7.031.948	8.349.710	7.031.948
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	7.168.664	5.900.507	7.159.207	5.755.527
Finansal Yükümlülükler	107.724.610	85.362.109	107.659.557	85.456.635
Bankalar Mevduatı	2.344.879	1.972.985	2.344.927	1.973.153
Diğer Mevduat	65.296.616	51.965.715	65.317.421	51.990.155
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	19.784.604	13.993.700	19.660.627	13.882.454
Para Piyasalarına Borçlar	6.489.821	6.515.461	6.489.821	6.515.461
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7.913.570	4.311.571	7.951.641	4.492.735
Muhtelif Borçlar	5.895.120	6.602.677	5.895.120	6.602.677

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (borsa değeri);
- Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

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

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	8.755.707	5.496.103	431.081	14.682.891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	24.448	-	-	24.448
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	989	2.501.310	-	2.502.299
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	8.284.461	60.337	-	8.344.798
Krediler ve Alacaklar (**)	-	10.579	-	10.579
Bağlı Ortaklıklar, İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	445.809	-	431.081	876.890
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	2.923.877	-	2.923.877
Finansal Yükümlülükler	378	2.599.715	-	2.600.093
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	378	2.070.392	-	2.070.770
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	529.323	-	529.323

(*) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 4.912 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

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

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	7.444.886	6.320.809	295.256	14.060.951
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	17.436	-	-	17.436
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	3.781	2.771.487	-	2.775.268
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.944.710	83.013	-	7.027.723
Krediler ve Alacaklar(*)	-	22.971	-	22.971
Bağlı Ortaklıklar, İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	478.959	-	295.256	774.215
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.V.	-	3.443.338	-	3.443.338
Finansal Yükümlülükler	502	3.028.164	-	3.028.666
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	502	2.601.436	-	2.601.938
Riskten Korunma Amaçlı Türev F.B.	-	426.728	-	426.728

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	295.256	258.050
Toplam kar-zarar değişimi	105.825	33.394
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	-	(11.166)
<i>Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	105.825	44.560
Alımlar	30.000	40.000
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler (*)	-	(13.217)
Seviye 3'ten çıkışlar	-	(22.971)
Kapanış Bakiyesi	431.081	295.256

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. satırında yer almaktadır ve vadesinden önce kapanan kredileri de içermektedir.

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	644.333	340.629	685.251	376.428
TCMB	1.461.242	13.408.983	1.244.513	10.795.316
Diğer	25.365	1.720	96	2.279
Toplam	2.130.940	13.751.332	1.929.860	11.174.023

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	849.656	2.239.530	1.244.513	1.697.337
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	611.586	11.169.453	-	9.097.979
Toplam	1.461.242	13.408.983	1.244.513	10.795.316

Bankalar, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %4 ile %10,5 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2016 - %4 ile %10,5 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %4 ile %24 aralığında oranlarda (31 Aralık 2016 - %4,5 ile %24,5 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

a) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı bilanço tarihi itibarıyla 1.113 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.831 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

c) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	43.711	-	106.629	-
Swap İşlemleri	2.213.649	182.290	2.464.874	145.519
Futures İşlemleri	-	105	-	388
Opsiyonlar	884	61.660	3.393	54.465
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.258.244	244.055	2.574.896	200.372

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

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	12.873	844.509	13.186	47
Yurt Dışı	847	434.536	317	260.236
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	13.720	1.279.045	13.503	260.283

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	68.192	140.196	17.419	11.284
ABD, Kanada	240.799	69.269	103.924	36.234
OECD Ülkeleri(*)	2.133	1.586	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	2.916	1.984	-	-
Toplam	314.040	213.035	121.343	47.518

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

(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 121.343 TL (31 Aralık 2016 – 47.518 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	-	-	1.300.605	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	1.300.605	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	1.300.605	-

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	543.802	556.466	252.663	807.931
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.824.242	2.544.108	1.017.007	2.003.627
Toplam	2.368.044	3.100.574	1.269.670	2.811.558

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

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	8.372.633	7.250.707
Borsada İşlem Gören (*)	8.372.633	7.250.707
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	75.908	49.293
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	75.908	49.293
Değer Azalma Karşılığı (-)	(98.831)	(268.052)
Toplam	8.349.710	7.031.948

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 4.072.503 TL (31 Aralık 2016 – 1.773.444 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, satılmaya hazır finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	613	-	1.179	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	613	-	1.179	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	82.484	-	80.379	-
Toplam	83.097	-	81.558	-

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

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

Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	77.597.834	1.919.035	-	4.284.942	1.727.638	-
İşletme Kredileri	811.089	-	-	31.331	-	-
İhracat Kredileri	1.699.768	-	-	71.063	-	-
İthalat Kredileri	30.845	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.144.039	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	16.995.352	504.876	-	795.145	201.047	-
Kredi Kartları	10.357.782	359.967	-	471.498	186.449	-
Diğer	46.558.959	1.054.192	-	2.915.905	1.340.142	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	77.597.834	1.919.035	-	4.284.942	1.727.638	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016 - 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	1.864.202	1.683.898
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	49.948	37.656
5 Üzeri Uzatılanlar	4.885	6.084
Toplam	1.919.035	1.727.638

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	647.471	417.756
6 Ay - 12 Ay	119.568	78.570
1 - 2 Yıl	212.230	390.084
2 - 5 Yıl	517.341	481.940
5 Yıl ve Üzeri	422.425	359.288
Toplam	1.919.035	1.727.638

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Nakdi Krediler(*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	27.908.986	359.967	471.498	186.449
İhtisas Dışı Krediler	27.908.986	359.967	471.498	186.449
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	49.688.848	1.559.068	3.813.444	1.541.189
İhtisas Dışı Krediler	49.688.848	1.559.068	3.813.444	1.541.189
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	77.597.834	1.919.035	4.284.942	1.727.638

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016 - 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	580.416	15.590.477	16.170.893	191.051
Konut Kredisi	4.029	5.532.339	5.536.368	75.307
Taşıt Kredisi	462	19.568	20.030	182
İhtiyaç Kredisi	575.925	10.038.570	10.614.495	115.562
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	4.944	4.944	8.791
Konut Kredisi	-	4.765	4.765	8.420
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	179	179	371
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	8.186.002	359.721	8.545.723	83.591
Taksitli	3.087.489	359.721	3.447.210	33.739
Taksitsiz	5.098.513	-	5.098.513	49.852
Bireysel Kredi Kartları-YP	4.103	-	4.103	23
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	4.103	-	4.103	23
Personel Kredileri-TP	5.253	43.482	48.735	344
Konut Kredisi	-	581	581	4
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.253	42.901	48.154	340
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	30.425	-	30.425	42
Taksitli	12.550	-	12.550	-
Taksitsiz	17.875	-	17.875	42
Personel Kredi Kartları-YP	102	-	102	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	102	-	102	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.289.283	-	1.289.283	76.456
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-	-
Toplam	10.095.584	15.998.624	26.094.208	360.298

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

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	593.373	16.512.550	17.105.923	446.001
İşyeri Kredileri	-	426.754	426.754	37.259
Taşıt Kredileri	2.357	134.550	136.907	2.722
İhtiyaç Kredileri	591.016	15.951.246	16.542.262	406.020
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	10.867	1.101.603	1.112.470	385.057
İşyeri Kredileri	-	20.131	20.131	9.444
Taşıt Kredileri	-	61.100	61.100	19.537
İhtiyaç Kredileri	10.867	1.020.372	1.031.239	356.076
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.131.204	12.659	2.143.863	20.907
Taksitli	753.834	12.659	766.493	7.475
Taksitsiz	1.377.370	-	1.377.370	13.432
Kurumsal Kredi Kartları-YP	498	-	498	3
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	498	-	498	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	936.786	-	936.786	8.901
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-	-
Toplam	3.672.728	17.626.812	21.299.540	860.869

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	50.160	248.823
Özel	81.832.616	62.061.338
Toplam	81.882.776	62.310.161

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016 - 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	81.461.750	62.029.683
Yurt Dışı Krediler	421.026	280.478
Toplam	81.882.776	62.310.161

(*) Krediler ve diğer alacaklar tutarının 10.579 TL'si (31 Aralık 2016 - 22.971 TL) finansal tablolarda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Krediler satırında gösterilmektedir.

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

h) Bağı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	331.694	265.304
Bağı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	331.694	265.304

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	113.483	71.532
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	346.348	326.935
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.069.990	2.829.390
Toplam	3.529.821	3.227.857

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	2.481	57.600
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	2.481	57.600
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	735	2.756	70.212
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	735	2.756	70.212

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	357.669	653.868	2.829.390
Dönem İçinde İntikal (+)	1.997.363	76.920	76.988
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.501.354	1.379.531
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.501.354	1.379.531	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	286.039	158.610	465.375
Aktiften Silinen (-) (*)	221	1.305	750.544
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	27	399.738
Bireysel Krediler	96	552	153.547
Kredi Kartları	125	726	197.259
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	567.418	692.696	3.069.990
Özel Karşılık (-)	113.483	346.348	3.069.990
Bilançodaki Net Bakiyesi	453.935	346.348	-

(*) Cari dönemde, kanuni takibe intikal etmiş bulunan 745.739 TL tutarında kredi alacakları 69.303 TL peşin bedel karşılığında satılmıştır.

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup	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)	453.935	346.348	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	567.418	692.696	3.042.786
Özel Karşılık Tutarı (-)	113.483	346.348	3.042.786
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	453.935	346.348	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	27.204
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	27.204
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	286.137	326.933	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	357.669	653.868	2.802.573
Özel Karşılık Tutarı (-)	71.532	326.935	2.802.573
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	286.137	326.933	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	26.817
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	26.817
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

7. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	268.590	178.708	566.844	125.217
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	3.248.559	490.816	2.319.421
Toplam	268.590	3.427.267	1.057.660	2.444.638

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

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3.740.199	2.398.866	3.383.952	1.471.352
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	427.977	-	444.242
Toplam	3.740.199	2.826.843	3.383.952	1.915.594

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.740.199	3.428.465	3.383.952	2.516.555
Borsada işlem görenler	3.740.199	3.428.465	3.383.952	2.516.555
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	3.740.199	3.428.465	3.383.952	2.516.555

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	5.900.507	3.873.914
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	225.503	369.033
Yıl içindeki alımlar	829.915	1.478.607
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(140.075)	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	352.814	178.953
Dönem sonu toplamı	7.168.664	5.900.507

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

						Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	
Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)			Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)			
Bankalararası Kart Merkezi (BKM)			İstanbul/Türkiye		%9,23	%9,23	
Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
80.677	46.880	47.651	927	-	6.983	14.517	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

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

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

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

8.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

8.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

8.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	3.766	3.766
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	3.766	3.766

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2. EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	51,00	51,00

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	43.156	19.774	17.288	-	-	(2.808)	1.437	-
2.	11.853	2.805	5.795	396	-	(702)	(1.602)	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri(*)
1.	382.352	149.861	3.735	22.755	2.698	25.680	36.216	127.321
2.	4.707.681	761.140	5.789	314.305	-	93.966	58.677	445.809
3.	106.792	51.198	3.606	6.656	-	(4.367)	(2.771)	-
4.	13.240	11.928	123	1.578	-	(451)	328	-
5.	1.412.957	81.525	1.470	145.027	-	15.991	7.080	93.350

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

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	647.572	324.954
Dönem İçi Hareketler	77.349	322.618
Alışlar (*)	30.000	248.078
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	47.349	74.540
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	724.921	647.572
Sermaye Taahhütleri	-	30.000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	%100

(*) Önceki dönemde Banka, bağlı ortaklıklarından Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin %29,87'sine karşılık gelen ve NBG tarafından sahip olunan, toplam 34.346 TL nominal bedelli 3.434.632 adet pay 128.112 TL bedelle NBG'den ve ödenmiş sermayesinin %17,99'una karşılık gelen ve Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından sahip olunan 20.685 TL nominal bedelli 2.068.528 adet pay 77.570 TL bedelle Finans Yatırım A.Ş.'den satın almıştır. Banka'nın 11 Ağustos 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararınca, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ve Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin sırasıyla, % 0,20'sine ve % 0,02'sine karşılık gelen paylar, toplam 44 TL ve 1 TL bedelle satın alınmıştır. Finans Faktoring A.Ş. ve Hemenal Finansman A.Ş. bedelli sermaye artırımını yoluyla sermayesini 20.000 TL tutarında artırmıştır. Önceki dönemde Banka, bağlı ortaklıklarından Hemenal Finansman A.Ş.'ye 30.000 TL sermaye taahhüdünde bulunmuş, cari dönemde söz konusu sermaye taahhüdü Banka tarafından ödenmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	93.350	64.358
Leasing Şirketleri	445.809	478.959
Finansman Şirketleri	58.395	28.395
Diğer Ortaklıklar	127.367	75.860
Toplam	724.921	647.572

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	445.809	478.959
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	445.809	478.959

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)				
1.	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş	İstanbul/Türkiye	49,00	49,00				
2.	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33				
	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. (*)	1.219.521	126.096	15.600	-	-	54.867	31.097	-
2.	62.432	38.987	33.075	-	-	11.866	7.942	-

(*) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş., Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değer yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	1.964.761	14.483	2.346.595	18.509
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	910.958	33.675	1.063.182	15.052
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.875.719	48.158	3.409.777	33.561

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 13.675 TL'si (31 Aralık 2016- 14.060 TL) menkul kıymetlerin, 808 TL'si (31 Aralık 2016 - 1.298 TL) borçlanmaların, 1.964.761 TL'si ise (31 Aralık 2016 - 2.346.595 TL) kredilerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde, ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – 3.151 TL).

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Önceki Dönem Sonu	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle		Diğer MDV	Toplam
		Edinilen MDV	Araçlar		
Maliyet	1.430.401	260.347	1.954	1.291.730	2.984.432
Birikmiş Amortisman (-)	37.922	238.976	1.468	872.747	1.151.113
Net Defter Değeri	1.392.479	21.371	486	418.983	1.833.319
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.430.401	260.347	1.954	1.291.730	2.984.432
Girişler ^(*)	108.348	7.330	-	128.393	244.072
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	17	18.082	18.099
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	288	-	-	-	288
Kapanış Maliyet Değeri	1.539.037	267.677	1.937	1.402.041	3.210.693
Dönem Başı Amortisman Bedeli	37.922	238.976	1.468	872.747	1.151.113
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	18	17.607	17.625
Amortisman Bedeli	11.608	2.006	310	125.547	139.471
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	49.530	240.982	1.760	980.687	1.272.959
Kapanış Net Defter Değeri	1.489.507	26.695	177	421.354	1.937.734

^(*) Beşinci Bölüm III.5.1.d no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 102.128 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 288 TL değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir (31 Aralık 2016 - 29 TL değer düşüklüğü karşılığı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	825.033	-	825.033
Birikmiş Amortisman (-)	544.867	-	544.867
Net Defter Değeri	280.166	-	280.166
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	825.033	-	825.033
Girişler	161.449	-	161.449
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	986.482	-	986.482
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	544.867	-	544.867
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-
Amortisman Bedeli	112.518	-	112.518
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	657.385	-	657.385
Kapanış Net Defter Değeri	329.097	-	329.097

- a) **Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).
- b) **Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).
- c) **Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).
- d) **Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).
- e) **Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).
- f) **Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).
- g) **Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :** Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 7.559 TL (31 Aralık 2016 – 2.947 TL) tutarındadır.
- h) **Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).
- i) **Şerefiyeye ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).
- j) **Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).
- 15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

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

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2016 – 33.517 TL ertelenmiş vergi varlığı) bulunmamaktadır.

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	512.975	367.420
Peşin ödenen diğer giderler	474.821	422.788
Türev işlemleri için verilen teminatlar	361.684	372.799
Muhtelif alacaklar	262.498	100.777
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	72.281	212.792
Peşin ödenen kiralar	34.406	34.132
Peşin ödenen muhabir komisyonları	12.460	3.083
Verilen avanslar	3.791	2.724
Diğer	11.323	23.764
Toplam	1.746.239	1.540.279

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

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 18.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

19. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.875.719	48.158	3.409.777	33.561
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.258.244	244.055	2.574.896	200.372
Krediler	1.029.257	297.851	708.977	217.258
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.368	29.369	(23.660)	(181.297)
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	167.886	46.918	68.347	28.291
T.C. Merkez Bankası	36.002	-	14.264	13
Bankalar	1.451	97	1.664	4
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	328	36	20	(387)
Diğer Reeskontlar	1.125	5.313	13.948	615
Toplam	6.424.380	671.797	6.768.233	298.430

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.841.194	-	2.664.643	16.185.117	1.001.997	391.611	1.178.780	2.367	24.265.709
Döviz Tevdiat Hesabı	5.877.143	-	2.449.203	18.324.339	1.372.059	904.862	673.011	225	29.600.842
Yurt içinde Yer.K.	5.743.694	-	2.420.753	17.934.971	1.316.263	876.098	502.143	213	28.794.135
Yurt dışında Yer.K	133.449	-	28.450	389.368	55.796	28.764	170.868	12	806.707
Resmi Kur. Mevd.	112.991	-	2.508	13.989	97	8	119	-	129.712
Tic. Kur. Mevd.	2.606.915	-	2.562.486	2.936.396	379.681	323.156	789.212	-	9.597.846
Diğ. Kur. Mevd.	56.387	-	34.530	185.822	159.759	67.049	566	-	504.113
Kıymetli Maden DH	1.111.916	-	-	17.196	354	-	68.928	-	1.198.394
Bankalararası Mevduat	129.280	-	673.759	1.256.275	136.335	69.007	80.223	-	2.344.879
T.C. Merkez B.	-	-	609.785	-	-	-	-	-	609.785
Yurt içi Bankalar	29.205	-	2.008	15.895	4.089	-	-	-	51.197
Yurt dışı Bankalar	52.199	-	61.966	1.240.380	132.246	69.007	80.223	-	1.636.021
Katılım Bankaları	47.876	-	-	-	-	-	-	-	47.876
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12.735.826	-	8.387.129	38.919.134	3.050.282	1.755.693	2.790.839	2.592	67.641.495

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.518.720	-	2.909.327	14.654.307	459.007	277.111	783.479	2.809	21.604.760
Döviz Tevdiat Hesabı	3.753.110	-	1.656.252	12.809.320	833.244	398.458	493.925	318	19.944.627
Yurt içinde Yer.K.	3.663.793	-	1.637.375	12.519.859	801.770	377.844	443.721	290	19.444.652
Yurt dışında Yer.K	89.317	-	18.877	289.461	31.474	20.614	50.204	28	499.975
Resmi Kur. Mevd.	76.394	-	6.906	42.448	551	6.229	167	-	132.695
Tic. Kur. Mevd.	2.134.434	-	1.978.239	3.806.325	67.461	295.276	120.558	-	8.402.293
Diğ. Kur. Mevd.	34.809	-	153.418	496.379	15.849	385.758	16.699	-	1.102.912
Kıymetli Maden DH	717.286	-	-	1.324	1.669	1.444	56.705	-	778.428
Bankalararası Mevduat	136.155	-	200.082	1.517.852	66.711	50.041	2.144	-	1.972.985
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	9.005	-	15.734	242.252	-	2.146	2.144	-	271.281
Yurt dışı Bankalar	17.936	-	184.348	1.275.600	66.711	47.895	-	-	1.592.490
Katılım Bankaları	109.214	-	-	-	-	-	-	-	109.214
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9.370.908	-	6.904.224	33.327.955	1.444.492	1.414.317	1.473.677	3.127	53.938.700

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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	12.342.514	11.407.962	11.921.850	10.196.172
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.857.126	2.822.431	14.315.461	11.965.439
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	16.199.640	14.230.393	26.237.311	22.161.611

1.2 Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	7.440	51.038
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	15.440	41.646
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	22.880	92.684

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	83.786	-	199.244	-
Swap İşlemleri	1.787.817	176.523	2.187.605	164.211
Futures İşlemleri	-	103	-	334
Opsiyonlar	275	22.266	168	50.376
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.871.878	198.892	2.387.017	214.921

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	114.947	231.647	101.236	145.034
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	15.927.173	-	10.511.637
Toplam	114.947	16.158.820	101.236	10.656.671

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	114.947	5.706.737	101.236	3.520.047
Orta ve Uzun Vadeli	-	10.452.083	-	7.136.624
Toplam	114.947	16.158.820	101.236	10.656.671

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %54'ü (31 Aralık 2016 - % 53) mevduat, % 13'ü (31 Aralık 2016 - % 11) alınan krediler, % 6'sı (31 Aralık 2016 - % 4) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2016 - % 6) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	1.801.841	-	1.486.631	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.771.995	-	1.458.885	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	15.494	-	10.315	-
Gerçek Kişiler	14.352	-	17.431	-
Yurt Dışı İşlemlerden	6.724	4.631.256	8.413	3.519.709
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	4.631.256	-	3.519.709
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6.724	-	8.413	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1.808.565	4.631.256	1.495.044	3.519.709

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.975.932	57.156	1.124.543	53.683
Tahviller	103.821	4.776.661	-	3.133.345
Toplam	3.079.753	4.833.817	1.124.543	3.187.028

Banka'nın, 5 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

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

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu 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 2016- Bulunmamaktadır).

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

7.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	3.141	2.851	786	704
1-4 Yıl Arası	4.239	3.848	264	236
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	7.380	6.699	1.050	940

7.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka; faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir. Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	16.615	197.837	-	190.559
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	280.204	34.667	196.239	39.930
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	296.819	232.504	196.239	230.489

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 41.598 TL'si kredilerin (31 Aralık 2016- 27.211 TL), 4.056 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2016- 0 TL), 168.798 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2016- 163.348 TL), gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

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

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.124.990	967.651
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	120.163	181.934
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	91.845	99.685
Diğer	59.270	39.124
Toplam	1.396.268	1.288.394

9.2 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	3.573	438

(*) 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 45.014 TL'dir (31 Aralık 2016 – 41.241 TL).

9.4 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 175.627 TL (31 Aralık 2016 – 138.930 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 42.089 TL (31 Aralık 2016 – 38.488 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 139.328 TL (31 Aralık 2016 – 99.177 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.4.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01-31.12.2017	01.01-31.12.2016
1 Ocak itibarıyla	138.930	125.433
Hizmet maliyeti	18.619	18.142
Faiz maliyeti	15.367	13.417
Ödeme ve faydaların kısılması	10.003	11.420
Aktüeryal fark	32.067	(2.389)
Dönem içinde ödenen	(39.359)	(27.093)
Toplam	175.627	138.930

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

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

9.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda, 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
Yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıklar	108.450	39.901
Kredi kartı promosyon karşılığı	9.356	7.707
Diğer karşılıklar	144.327	114.804
Toplam	262.133	162.412

Banka'nın, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 446.266 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2016 – 207.969 TL) bulunmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 41.097 TL peşin ödenmiş vergisi (31 Aralık 2016 – 19.937 TL) bulunmaktadır.

10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	405.169	188.032
Menkul Sermaye İradı Vergisi	56.775	42.253
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.953	2.013
BSMV	63.463	51.701
Diğer	23.139	23.658
Toplam	550.499	307.657

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini, “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yabancı Kaynaklar” kaleminde izlemektedir.

10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	20.809	15.895
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	18.187	16.988
İşsizlik Sigortası-Personel	1.205	1.118
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.408	2.235
Toplam	42.609	36.236

10.1.4 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 53.064 TL ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2016 – 33.517 TL ertelenmiş vergi varlığı) bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 337.781 TL (31 Aralık 2016 – 275.791 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 390.845 TL (31 Aralık 2016 – 242.274 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

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

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 16.906 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2016 – 104.229 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Çalışan Hakları Karşılığı	357.044	276.595	79.140	55.319
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye				
Esas Değeri Arasındaki Farklar	431.140	449.221	106.505	89.844
Diğer	694.212	653.138	152.136	130.628
Ertelenmiş Vergi Varlığı			337.781	275.791
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile				
Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(232.976)	(204.448)	(47.125)	(40.890)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye				
Esas Değeri Arasındaki Farklar	(965.480)	(795.870)	(222.151)	(159.174)
Diğer	(572.883)	(211.048)	(121.569)	(42.210)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(390.845)	(242.274)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			(53.064)	33.517

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01-31.12.2017	01.01-31.12.2016
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	33.517	78.968
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	742	(97.926)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(87.323)	52.475
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	(53.064)	33.517

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	3.510.837	-	3.235.793
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	3.510.837	-	3.235.793

Banka eski ana ortağı olan National Bank of Greece S.A.'den, 2008 yılı içinde 650 milyon ABD Doları, 2009 yılı içinde 325 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanmıştır. 2008 yılı içinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 325 milyon ABD Doları 2010 yılında, sermayeye ilave edilmek üzere kapatılmıştır. Ayrıca 2011 yılı içinde, National Bank of Greece S.A.'den 260 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredi kullanılmıştır. Bahse konu krediler 6 ayda bir faiz ve vade sonunda anapara ödemelidir. Banka'nın eski ana hissedarı NBG ile QNB arasında 21 Aralık 2015 tarihinde imzalanan hisse satış sözleşmesi uyarınca, söz konusu sermaye benzeri krediler tüm hüküm ve koşulları aynı kalmak üzere 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla QNB'ye devredilmiştir. Mevcut sermaye benzeri kredilerin 325 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi 2021 olup, 325 milyon ABD Doları tutarındaki kısmının vadesi ise 2020'dir. 22 Mayıs 2017 tarihinde 260 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2027 olarak yenilenmiştir.

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.150.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		-

13.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

13.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

		Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	
21 Ağustos 2017	200.000	-	200.000

13.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

13.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

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

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	31.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	388.744	-	316.069	-
Değerleme Farkı	388.744	-	316.069	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(53.163)	(176.412)	(40.675)	(379.478)
Değerleme Farkı	(53.163)	(176.412)	(40.675)	(379.478)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	335.581	(176.412)	275.394	(379.478)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış) larının reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	358.992	57.106	207.571	29.299
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.871.878	198.892	2.387.017	214.921
Alınan Krediler	1.786	126.212	1.385	71.325
Para Piyasalarına Borçlar	1.900	16.306	1.293	8.699
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	296.819	232.504	196.239	230.489
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.921	39.745	-	34.927
Diğer Reeskontlar	120.130	407	94.880	125
Toplam	2.654.426	671.172	2.888.385	589.785

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	17.115.833	16.396.189
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	9.774.575	19.365.124
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	2.876.502	1.216.540
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.754.045	2.707.388
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.056.395	1.580.388
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş	45.880	19.721
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	15.358	10.267
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	30.000
Toplam	33.638.588	41.325.617

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 45.014 TL (31 Aralık 2016 – 41.241 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

1.3 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	3.012.892	1.255.477
Akreditifler	1.783.291	1.121.818
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	4.796.183	2.377.295

1.4 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	920.541	719.081
Kesin Teminat Mektupları	6.387.607	5.179.891
Avans Teminat Mektupları	822.037	500.730
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	457.444	347.024
Diğer Teminat Mektupları	5.931.237	4.059.989
Toplam	14.518.866	10.806.715

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.315.378	1.116.069
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	681.540	256.881
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.633.838	859.188
Diğer Gayrinakdi Krediler	16.999.671	12.067.941
Toplam	19.315.049	13.184.010

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

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	44.952	0,51	2.855	0,03	34.061	0,47	6.774	0,11
Çiftçilik ve Hayvancılık	40.054	0,45	-	-	32.713	0,46	265	-
Ormanlık	2.375	0,03	-	-	251	-	-	-
Balıkçılık	2.523	0,03	2.855	0,03	1.097	0,01	6.509	0,11
Sanayi	1.261.085	14,27	4.430.301	42,29	1.047.136	14,60	2.993.067	49,78
Madencilik ve Taşocakçılığı	48.598	0,55	36.769	0,35	49.329	0,69	32.428	0,54
İmalat Sanayi	990.927	11,21	3.888.686	37,12	836.199	11,66	2.381.804	39,61
Elektrik, Gaz, Su	221.560	2,51	504.846	4,82	161.608	2,25	578.835	9,63
İnşaat	2.769.132	31,33	782.143	7,47	2.243.853	31,29	807.527	13,43
Hizmetler	4.095.605	46,33	2.555.222	24,39	3.748.165	52,28	2.155.411	35,85
Toptan ve Perakende Ticaret	2.475.606	28,01	954.016	9,11	2.186.915	30,50	876.553	14,58
Otel ve Lokanta Hizmetleri	75.523	0,85	85.148	0,81	101.628	1,42	84.316	1,40
Ulaştırma Ve Haberleşme	193.455	2,19	280.352	2,66	182.535	2,55	212.038	3,53
Mali Kuruluşlar	773.612	8,75	838.847	8,01	753.766	10,51	726.130	12,07
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	8.232	0,09	611	0,01	3.484	0,05	2.114	0,04
Serbest Meslek Hizmetleri	274.603	3,11	36.769	0,35	257.428	3,59	46.888	0,78
Eğitim Hizmetleri	6.262	0,07	-	-	5.747	0,08	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	288.312	3,26	359.479	3,43	256.662	3,58	207.372	3,45
Diğer	668.642	7,56	2.705.112	25,82	97.791	1,36	50.225	0,83
Toplam	8.839.416	100,00	10.475.633	100,00	7.171.006	100,00	6.013.004	100,00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	8.586.488	5.472.032	196.238	219.094
Aval ve Kabul Kredileri	19.991	2.992.795	-	106
Akreditifler	946	1.782.345	-	-
Ciolar	-	-	-	-
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 karşılık tutarı olan 45.014 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	6.939.103	3.529.492	187.530	109.349
Aval ve Kabul Kredileri	7.421	1.248.034	-	22
Akreditifler	5.000	1.115.882	-	936
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	6.951.524	5.893.408	187.530	110.307

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin karşılık tutarı olan 41.241 TL hariç tutulmuştur.

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

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	121.908.563	99.538.902
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	13.539.343	11.595.556
Swap Para Alım Satım İşlemleri	100.507.782	78.279.086
Futures Para İşlemleri	209.931	74.460
Para Alım Satım Opsiyonları	7.651.507	9.589.800
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	20.280.668	16.261.062
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	20.280.668	16.261.062
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	628.716	882.950
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	142.817.947	116.682.914
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	18.276.951	15.094.984
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	35.285.822	22.704.240
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	53.562.773	37.799.224
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	196.380.720	154.482.138

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	2.025.349	3.490.468	25.434.643	39.778.171	1.485.641	2.140.793	23.358	-	-
ABD Doları	2.911.735	2.807.392	54.053.535	35.652.459	1.864.077	1.476.317	81.855	104.718	628.716
Avro	1.687.149	484.620	7.254.375	9.890.538	398.344	193.758	-	-	-
Diğer	96.686	35.944	2.164.520	122.982	63.161	29.416	-	-	-
Toplam	6.720.919	6.818.424	88.907.073	85.444.150	3.811.223	3.840.284	105.213	104.718	628.716

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

(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	2.830.861	1.642.795	21.407.238	30.913.210	2.355.495	2.147.106	-	-	-
ABD Doları	2.198.997	3.183.658	40.432.094	28.905.387	1.975.445	2.432.743	37.230	37.230	882.950
Avro	701.431	952.940	5.045.532	4.404.674	372.903	202.619	-	-	-
Diğer	27.872	57.002	1.187.504	43.733	53.919	49.570	-	-	-
Toplam	5.759.161	5.836.395	68.072.368	64.267.004	4.757.762	4.832.038	37.230	37.230	882.950

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

(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

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

5.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 4.757.337 TL (31 Aralık 2016 – 3.532.426 TL) tutarındaki konut kredisi 4.973.074 TL (31 Aralık 2016 – 3.456.411 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017’de söz konusu kredilerden 5.235 TL (31 Aralık 2016 – 103.915 TL gelir) gider, swaplardan ise 36.696 TL (31 Aralık 2016 – 80.194 TL gider) gelir olmak üzere 34.461 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 188.632 TL (31 Aralık 2016 – 168.103 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 179.136 TL (31 Aralık 2016 – 160.939 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2017 yılında söz konusu kredilerden 2.014 TL (31 Aralık 2016 – 2.379 TL gelir) gider, swaplardan ise 818 TL (31 Aralık 2016 – 619 TL gider) gelir olmak üzere 1.196 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 9.606 TL (31 Aralık 2016 – 21.275 TL) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 371.7 Milyon ABD Doları ve 75.412 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 378,7 Milyon ABD Doları ve 75,8 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017’de söz konusu eurobondlardan 4.794 TL gelir (31 Aralık 2016 – 5.443 TL gelir) , swaplardan ise 5.739 TL gider (31 Aralık 2016 –3.002 TL gider) olmak üzere 945 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 283 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2016 – 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 6.669 TL gelir (31 Aralık 2016 – 7.525 TL gelir), swaplardan ise 6.402 TL gider (31 Aralık 2016 – 7.981 TL gider) olmak üzere 267 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Maddi Duran Varlıklar

Banka, yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla yabancı para borçlanmalar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 380 Milyon ABD Doları değerinde defter değeri olan gayrimenkul, ihraç edilen menkul kıymetler ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Banka tarafından söz konusu gayrimenkulden 102.128 TL gerçeğe uygun değer kur farkı geliri cari dönemde olmak üzere, kümülatif olarak 400.552 TL (31 Aralık 2016 – 298.423 TL kur farkı geliri) tutarında gerçeğe uygun değer kur farkı geliri muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu kur farkı geliri, riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilecektir.

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

e) Alınan Krediler

Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 521 TL gelir, (31 Aralık 2016 - 2.160 TL gider) , swaplardan ise 508 TL gider (31 Aralık 2016 - 2.182 TL gelir) olmak üzere 13 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri (31 Aralık 2016 –22 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri), ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 5.210.000 TL tutarında (31 Aralık 2016 – 5.270.130 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 106.616 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2016 – 51.278 TL gider) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 676 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2016 – 2 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 2.753 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2016 – 1.737 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 319 Milyon Avro (31 Aralık 2016 – 139 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 121.387 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2016 – 6.746 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 248 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2016 –636 TL gider), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 1.327 TL tutarında zarar (31 Aralık 2016 –18.624 TL kar) aktarılmıştır.

b) Sermaye Benzeri Krediler

Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 260 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 11.673 TL (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır) tutarındaki gerçeğe uygun değer gelir özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 688 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – Bulunmamaktadır).

Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 165.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2016 - 250.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 165.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 44.781 TL (31 Aralık 2016: 24.635 TL) tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılıklar Beşinci Bölüm II.9.5 no'lu dipnotta "Diğer Karşılıklar" notu altında gösterilmiştir. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

9. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Mart 2017		FITCH Mart 2017		CI Ağustos 2017	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB-	Uzun vade döviz notu	BB+
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Kısa vadeli döviz notu	F3	Kısa vade döviz notu	B
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB-	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	F3	Finansal güç notu	BBB
Temel Kredi Değerlemesi	ba3	Uzun vadeli ulusal notu	AAA(tur)	Finansal güç görünüm	Negatif
Görünüm	Negatif	Görünüm	Durağan	Destek notu	2
Uzun Vadeli Yabancı Para	Ba1	Uzun Vadeli Yabancı Para	BBB-		
Cinsinden Borçlanma		Cinsinden Borçlanma			
		Destek Notu	2		
		Finansal Kapasite Notu	bb+		

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3.428.933	61.137	3.458.341	42.704
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.981.504	765.103	3.623.367	516.563
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	83.175	-	94.501	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	8.493.612	826.240	7.176.209	559.267

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından(*)	-	1	-	756
Yurt içi Bankalardan	184.786	432	2.422	23
Yurt dışı Bankalardan	2.065	12.959	1.494	5.222
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	186.851	13.392	3.916	6.001

(*) 113.120 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2016: 52.930 TL)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	4.848	496	3.248	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.854	44	4.231	219
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	470.587	147.203	362.729	121.143
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	454.891	161.388	278.755	72.163
Toplam	932.180	309.131	648.963	193.525

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yıllık %11,90 oranında gerçekleşen enflasyon oranına göre güncellenmiştir.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	13.731	11.808

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	7.064	589.853	6.989	335.546
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	7.023	3.043	6.965	2.150
Yurt dışı Bankalara	41	586.810	24	333.396
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	7.064	589.853	6.989	335.546

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	66.551	10.639

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 438.658 TL'dir (31 Aralık 2016 – 279.722 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Cari Dönem)

Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	49.209	3.115	-	-	-	-	52.324
Tasarruf Mevduatı	1	228.997	1.808.348	119.927	51.389	116.413	-	2.325.075
Resmi Mevduat	-	402	3.160	211	18	13	-	3.804
Ticari Mevduat	1	331.586	508.396	47.800	83.607	58.914	-	1.030.304
Diğer Mevduat	-	5.929	43.732	9.728	28.138	469	-	87.996
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	616.123	2.366.751	177.666	163.152	175.809	-	3.499.503
Yabancı Para								
DTH	-	28.875	413.183	36.454	18.873	12.579	-	509.964
Bankalararası Mevduat	300	49.366	5.573	1.418	2.743	-	-	59.400
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	886	-	-	-	-	-	886
Toplam	300	79.127	418.756	37.872	21.616	12.579	-	570.250
Genel Toplam	302	695.250	2.785.507	215.538	184.768	188.388	-	4.069.753

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

Vadeli Mevduat								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	18.523	6.312	237	427	-	-	25.499
Tasarruf Mevduatı	-	234.421	1.586.095	66.009	33.551	92.527	-	2.012.603
Resmi Mevduat	-	288	6.707	159	241	12	-	7.407
Ticari Mevduat	1	182.099	454.173	59.184	21.198	19.613	-	736.268
Diğer Mevduat	-	3.685	70.692	28.024	44.211	1.693	-	148.305
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	439.016	2.123.979	153.613	99.628	113.845	-	2.930.082
Yabancı Para								
DTH	-	28.802	277.304	19.137	5.452	9.424	-	340.119
Bankalararası Mevduat	98	16.191	5.655	968	-	-	-	22.912
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	659	-	-	-	-	-	659
Toplam	98	45.652	282.959	20.105	5.452	9.424	-	363.690
Genel Toplam	99	484.668	2.406.938	173.718	105.080	123.269	-	3.293.772

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

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	79.099	75.553	180.552	31.493

(*) "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesabına dahil edilmiştir.

f) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	307	145

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	14.499	57
Toplam	14.499	57

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	9.956.145	7.724.633
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	26.121	29.687
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.801.054	4.027.905
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.128.970	3.667.041
Ticari Zarar (-)	11.190.302	8.401.680
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	22.121	15.698
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	7.058.552	4.741.393
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.109.629	3.644.589
Net Ticari Kar/Zarar	(1.234.157)	(677.047)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.056.549	1.377.158
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	330.313	258.291
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	194.039	294.699
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	532.197	824.168
Yakın İzlemedeki Kredi Portföyü İçin Ayrılan Diğer Karşılık Giderleri	68.549	(66.340)
Genel Karşılık Giderleri	107.874	97.991
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	(100.000)
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	468	7.137
Toplam	1.233.440	1.315.946

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.253.346	1.138.118
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	4.630	15.886
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	139.471	139.609
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	112.518	106.812
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	6.164
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.043.318	917.505
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>221.125</i>	<i>223.672</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>146.124</i>	<i>123.767</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>93.260</i>	<i>80.002</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>582.809</i>	<i>490.064</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	376	2.726
Diğer(*)	413.552	473.664
Toplam	2.967.211	2.800.484

(*)20.879 TL’si (31 Aralık 2016: 76.304 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 5.651.601 TL (31 Aralık 2016 – 4.504.103 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1.685.893 TL (31 Aralık 2016 – 1.362.603 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 131.780 TL ile (31 Aralık 2016 – 410.535 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 446.266 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2016 – 182.485 TL) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 742 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2016 – 97.926 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtılmıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 1.603.441 TL'dir (31 Aralık 2016 – 1.203.410 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır.

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 190.578 TL tutarındaki net artış (31 Aralık 2016 – 175.894 TL net azalış) özkaynaklarda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirimi yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2016 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2016 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	1.203.410
A - I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(60.171)
B - Ortaklara Birinci Kar payı (*)	(157.500)
C – Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(985.739)

(*) Bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılmıştır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016-2016 yılına ilişkin kar dağıtımının detayları Not 3.1'de verilmiştir).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	60.171	35.289

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2017 ve 2016 yıllarına ilişkin özkaynak değişim tablosunda yer alan sırasıyla 200.000 ve 150.000 TL sermaye artırımının tamamı olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 2.048.058 TL (31 Aralık 2016 – 1.685.783 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 363.096 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2016- 263.920 TL), 50.908 TL net ticari kar / zararı (31 Aralık 2016- 1.285.878 TL net ticari kar / zararı), ve 1.735.870 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2016- 2.707.741 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 446.374 TL (31 Aralık 2016 - 569.698 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 179.491 TL verilen teminatlardaki artışı (31 Aralık 2016 - 272.634 TL azalış) ve 625.865 TL diğer aktiflerdeki azalış (31 Aralık 2016 - 842.332 TL artış) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 650.456 TL (31 Aralık 2016 – 3.026.532 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 33.854 TL (31 Aralık 2016 – 1.876.007 TL artış) para piyasalarına borçlardaki azalışı, 584.535 TL (31 Aralık 2016 –1.150.525 TL artış) muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki azalışı ve 32.067 TL (31 Aralık 2016 – 0 TL) diğer sermaye yedeklerindeki azalışı içermektedir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 161.449 TL (31 Aralık 2016 – 123.021 TL) tutarındaki “Diğer” kaleminin tamamı maddi olmayan duran varlıklardaki artışı içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.900 TL (31 Aralık 2016 - 92.080 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak 2017	1 Ocak 2016
Nakit	1.064.054	955.903
Kasa	685.251	678.545
Efektif Deposu	376.428	274.820
Diğer	2.375	2.538
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.686.330	2.685.681
T.C. Merkez Bankası	2.941.850	2.418.116
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	226.268	276.099
Para Piyasaları	1.546.944	-
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(12.182)	-
Eksi: Reeskontlar	(16.550)	(8.534)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.750.384	3.641.584

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

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	1.012.047	1.064.054
Kasa	644.333	685.251
Efektif Deposu	340.629	376.428
Diğer	27.085	2.375
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.940.751	4.686.330
T.C. Merkez Bankası	3.700.772	2.941.850
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.171.424	226.268
Para Piyasaları	114.899	1.546.944
Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(38.155)	(12.182)
Eksi: Reeskontlar	(8.189)	(16.550)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.952.798	5.750.384

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 121.343 TL (31 Aralık 2016 – 47.518 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

- 1.1** Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'da 738.760 TL (31 Aralık 2016 – 268.869 TL) mevduat, 331.694 TL (31 Aralık 2016 – 266.483 TL) nakdi kredi ve 12.254 TL (31 Aralık 2016- 7.482 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	264.052	5.896	1.179	-	1.252	1.586
Dönem Sonu Bakiyesi	330.935	10.384	613	-	146	1.870
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13.731	112	-	26	73	29

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	155.953	11.315	-	21.651	-	964
Dönem Sonu Bakiyesi	264.052	5.896	1.179	-	1.252	1.586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	11.808	152	-	3	23	19

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

(***)31 Aralık 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	89.151	265.905	-	-	179.718	258.905
Dönem Sonu Bakiyesi	568.454	89.151	-	-	170.306	179.718
Mevduat Faiz Gideri (***)	66.551	10.639	-	-	15.903	15.743

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	104.180	-	-	168.641	-	74.646
Dönem Sonu Bakiyesi	470.862	104.180	1.046	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	9.055	2.120	(19)	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2016 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetime ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 82.697 TL'dir (30 Aralık 2016 – 63.247 TL).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı % 0,4 (31 Aralık 2016 - %0,4); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı % 1,1 (31 Aralık 2016 - %0,5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı % 0,2'dir (31 Aralık 2016 - %0).

2.3 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 6.699 TL (31 Aralık 2016 – 940 TL) tutarındadır.

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

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

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

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

VIII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	579	12.007			
				<u>Bulunduğu Ülke</u>	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurt dışı şube	1	8	1- Bahreyn	17.566.520	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka, 5 Ocak 2018 tarihinde %14,20 faizli 185.200 TL nominal tutarında 88 gün vadeli iskontolu bono, 5 Ocak 2018 tarihinde %14,50 faizli 329.650 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 12 Ocak 2018 tarihinde %14,45 faizli 227.550 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 18 Ocak 2018 tarihinde %14,35 faizli 396.900 TL nominal tutarında 75 gün vadeli iskontolu bono, 19 Ocak 2018 tarihinde %14,60 faizli 90.000 TL nominal tutarında 175 gün vadeli iskontolu bono, 19 Ocak 2018 tarihinde %14,35 faizli 150.500 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 24 Ocak 2018 tarihinde %14,20 faizli 160.900 TL nominal tutarında 83 gün vadeli iskontolu bono, 26 Ocak 2018 tarihinde %14,35 faizli 103.200 TL nominal tutarında 84 gün vadeli iskontolu bono, 31 Ocak 2018 tarihinde %14,31 faizli 294.000 TL nominal tutarında 92 gün vadeli iskontolu bono ve 2 Şubat 2018 tarihinde %14,35 faizli 168.400 TL nominal tutarında 77 gün vadeli iskontolu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016- Bulunmamaktadır).