

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE ARA DÖNEM
KONSOLİDE FAALİYET RAPORU**

Ara Dönem Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişkide yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Hatice Dilek Çilingir Köstem, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Temmuz 2019
İstanbul, Türkiye

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler

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

Bu raporda yer alan konsolide altı aylık 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı

Ali Teoman Kerman
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

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

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

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Temel Güzelöğlu
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

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	13
IV.	Türev Finansal Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması	24
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	26
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	28
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	28
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	32
XXVI.	Hisse Başına Kazanç	33
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	33

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	35
II.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	51
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	53
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	55
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	56
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	61

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	98
VIII.	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	100

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	101
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	101

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu	102
----	--	-----

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88 QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(*) Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama 28.05.2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile istifa etmiş olan Abdulla Mubarak N. Alkhalifa'nın yerine seçilmiş, 14.06.2019 tarihinde yemin işlemi ile birlikte ataması tamamlanmıştır.

(**) Adel Ali M. A. Al-Malki 28.05.2019 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile istifa etmiş olan Ali Rashid A. S. Al-Mohannadi'nin yerine seçilmiş, 25.06.2019 tarihinde yemin işlemi ile birlikte ataması tamamlanmıştır.

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

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

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

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

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 541 yurt içi (31 Aralık 2018 – 540), 1 yurtdışı (31 Aralık 2018 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2018- 1). 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 12.806 (31 Aralık 2018 – 12.751) kişidir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ibtech A.Ş. ile E-finance Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar içerisinde yer alan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" olarak tanımlanan Bosphorus Financial Services Limited ve İstanbul Bond Company S.A. konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Bölüm 5 Dipnot I	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş(*) 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		16.390.045	28.841.863	45.231.908	18.722.660	22.505.832	41.228.492
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.360.409	21.832.304	25.192.713	2.500.305	17.725.314	20.225.619
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	3.097.143	20.282.778	23.379.921	1.822.718	16.688.725	18.511.443
1.1.2 Bankalar	(3)	4.733	1.549.723	1.554.456	205.463	1.036.589	1.242.052
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	266.184	-	266.184	509.711	-	509.711
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.651	197	7.848	37.587	-	37.587
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	108.831	135.367	244.198	42.381	113.390	155.771
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		40.353	8.195	48.548	19.616	2.811	22.427
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		21.830	-	21.830	7.320	-	7.320
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		46.648	127.172	173.820	15.445	110.579	126.024
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	4.104.556	5.869.256	9.973.812	4.547.355	3.898.418	8.445.773
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4.095.365	5.682.687	9.778.052	4.540.725	3.763.899	8.304.624
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.674	163.295	170.969	4.912	113.259	118.171
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.517	23.274	24.791	1.718	21.260	22.978
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(12)	8.816.249	1.004.936	9.821.185	11.632.619	768.710	12.401.329
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		6.941.576	998.433	7.940.009	8.929.754	657.292	9.587.046
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		1.874.673	6.503	1.881.176	2.702.865	111.418	2.814.283
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		76.723.823	45.172.636	121.896.459	75.233.583	37.928.092	113.161.675
2.1 Krediler	(6)	74.519.404	34.010.667	108.530.071	72.713.180	29.200.104	101.913.284
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	1.172.116	4.196.247	5.368.363	1.381.904	3.706.195	5.088.099
2.3 Faktoring Alacakları	(7)	1.201.066	121.824	1.322.890	868.619	104.385	973.004
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	8.519.902	6.959.767	15.479.669	7.916.505	5.015.688	12.932.193
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		8.519.902	6.355.242	14.875.144	7.916.505	4.283.527	12.200.032
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	604.525	604.525	-	732.161	732.161
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		8.688.665	115.869	8.804.534	7.646.625	98.280	7.744.905
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		175.485	-	175.485	186.645	-	186.645
4.1 İştirakler (Net)	(9)	5.982	-	5.982	5.982	-	5.982
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		5.982	-	5.982	5.982	-	5.982
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		38.038	-	38.038	38.054	-	38.054
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.038	-	38.038	38.054	-	38.054
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	131.465	-	131.465	142.609	-	142.609
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		128.665	-	128.665	139.809	-	139.809
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3.259.827	67	3.259.894	2.868.939	61	2.869.000
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		439.282	-	439.282	411.200	-	411.200
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		439.282	-	439.282	411.200	-	411.200
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(14)	48.055	-	48.055	77.001	-	77.001
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	497.018	-	497.018	618.081	-	618.081
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(16)	2.375.266	3.641.125	6.016.391	2.747.944	2.200.196	4.948.140
VARLIKLAR TOPLAMI		99.908.801	77.655.691	177.564.492	100.866.053	62.634.181	163.500.234

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO – PASİF KALEMLER

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş(*) 31.12.2018			
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	45.633.497	49.440.765	95.074.262	44.763.096	42.063.120	86.826.216
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	1.672.002	20.185.358	21.857.360	1.102.021	19.450.212	20.552.233
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	1.934.220	7.353.842	9.288.062	711.126	4.622.546	5.333.672
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	5.567.076	7.906.209	13.473.285	4.084.174	7.765.903	11.850.077
4.1	Bonolar		4.906.457	-	4.906.457	3.482.767	388.754	3.871.521
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		508.718	-	508.718	436.650	-	436.650
4.3	Tahviller		151.901	7.906.209	8.058.110	164.757	7.377.149	7.541.906
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		3.913.361	1.583.788	5.497.149	5.611.501	838.688	6.450.189
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	3.741.507	1.234.530	4.976.037	5.451.826	662.190	6.114.016
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(8)	171.854	349.258	521.112	159.675	176.498	336.173
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	347.714	27.383	375.097	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(9)	776.455	-	776.455	826.061	-	826.061
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		416.578	-	416.578	452.523	-	452.523
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		359.877	-	359.877	373.538	-	373.538
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	157.355	-	157.355	159.866	-	159.866
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	5.273.814	5.273.814	-	4.816.098	4.816.098
14.1	Krediler		-	5.273.814	5.273.814	-	4.816.098	4.816.098
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		4.486.162	5.930.910	10.417.072	5.189.832	6.892.547	12.082.379
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	16.310.129	(935.548)	15.374.581	15.088.886	(485.443)	14.603.443
16.1	Ödenmiş Sermaye		3.350.000	-	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(54.055)	85.546	31.491	(52.953)	44.291	(8.662)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		271.483	(1.021.094)	(749.611)	430.556	(529.734)	(99.178)
16.5	Kâr Yedekleri		11.353.778	-	11.353.778	8.781.070	-	8.781.070
16.5.1	Yasal Yedekler		721.459	-	721.459	634.516	-	634.516
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		10.632.319	-	10.632.319	8.146.554	-	8.146.554
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		1.381.099	-	1.381.099	2.572.708	-	2.572.708
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.381.099	-	1.381.099	2.572.708	-	2.572.708
16.7	Azınlık Payları		7.110	-	7.110	6.791	-	6.791
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			80.797.971	96.766.521	177.564.492	77.536.563	85.963.671	163.500.234

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018			
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		121.938.296	184.989.008	306.927.304	130.725.576	177.963.434	308.689.010
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	10.247.675	16.015.374	26.263.049	8.744.817	14.944.429	23.689.246
1.1.	Teminat Mektupları		10.131.478	9.016.794	19.148.272	8.728.878	8.756.308	17.485.186
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		399.818	60.429	460.247	363.694	43.691	407.385
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.989.257	8.956.365	13.945.622	4.414.542	8.712.617	13.127.159
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		4.742.403	-	4.742.403	3.950.642	-	3.950.642
1.2.	Banka Kredileri		40.686	4.832.887	4.873.573	15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		40.686	4.832.887	4.873.573	15.820	4.460.434	4.476.254
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		75.511	2.165.693	2.241.204	119	1.727.687	1.727.806
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		75.511	2.044.844	2.120.355	119	1.682.271	1.682.390
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	120.849	120.849	-	45.416	45.416
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T. C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		72.064.918	4.235.244	76.300.162	63.715.808	3.974.340	67.690.148
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	42.557.372	3.940.725	46.498.097	36.609.777	2.179.323	38.789.100
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		1.748.360	3.028.581	4.776.941	427.989	1.718.222	2.146.211
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		12.357.436	577	12.358.013	10.851.659	526	10.852.185
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.607.054	-	2.607.054	2.181.264	-	2.181.264
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		32.004	-	32.004	28.728	-	28.728
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		25.053.924	-	25.053.924	22.362.300	-	22.362.300
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		28.284	-	28.284	29.958	-	29.958
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		730.310	911.567	1.641.877	727.879	460.575	1.188.454
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		29.507.546	294.519	29.802.065	27.106.031	1.795.017	28.901.048
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		29.441.558	-	29.441.558	27.048.976	1.678.758	28.727.734
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		65.988	294.519	360.507	57.055	116.259	173.314
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	39.625.703	164.738.390	204.364.093	58.264.951	159.044.665	217.309.616
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		16.261.666	48.221.263	64.482.929	18.063.782	47.418.740	65.482.522
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.994.991	25.880.418	32.875.409	6.676.382	17.556.538	24.232.920
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		9.266.675	22.340.845	31.607.520	11.387.400	29.862.202	41.249.602
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		23.364.037	116.517.127	139.881.164	40.201.169	111.625.925	151.827.094
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.505.374	4.560.659	7.066.033	2.517.071	4.581.723	7.098.794
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.953.002	1.582.892	3.535.894	1.335.604	2.193.969	3.529.573
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		552.372	2.977.767	3.530.139	1.181.467	2.387.754	3.569.221
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		17.808.151	106.894.770	124.702.921	32.179.059	99.168.311	131.347.370
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		6.330.211	29.839.787	36.169.998	14.037.137	30.588.966	44.626.103
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		11.477.940	25.055.447	36.533.387	16.501.922	28.568.691	45.070.613
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	25.999.768	25.999.768	820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	25.999.768	25.999.768	820.000	20.005.327	20.825.327
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.996.003	3.819.391	6.815.394	5.505.039	6.823.437	12.328.476
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.124.266	2.273.067	3.397.333	2.341.029	3.789.135	6.130.164
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.871.737	1.546.324	3.418.061	3.164.010	3.034.302	6.198.312
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		54.509	117.839	172.348	-	237.014	237.014
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		41.366	46.016	87.382	-	118.507	118.507
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		13.143	71.823	84.966	-	118.507	118.507
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	1.124.468	1.124.468	-	815.440	815.440
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		764.909.390	188.806.990	953.716.380	739.031.665	166.377.574	905.409.239
IV.	EMANET KIYMETLER		75.735.621	8.436.278	84.171.899	70.978.459	7.436.300	78.414.759
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.665.350	7.095	4.672.445	2.215.608	15.581	2.231.189
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		30.244.390	3.164.091	33.408.481	34.063.877	2.863.101	36.926.978
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		5.384.611	878.593	6.263.204	4.428.561	688.567	5.117.128
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.684.530	384.826	2.069.356	1.516.634	342.062	1.858.696
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		33.756.740	4.001.673	37.758.413	28.753.779	3.526.989	32.280.768
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		413.808.175	111.248.679	525.056.854	406.521.737	96.312.753	502.834.490
5.1.	Menkul Kıymetler		3.466.143	8.779.858	12.246.001	2.540.568	8.044.413	10.584.981
5.2.	Teminat Senetleri		422.562	144.802	567.364	442.693	131.866	574.559
5.3.	Emtia		84.975	-	84.975	66.090	-	66.090
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		96.892.075	57.966.580	154.858.655	90.756.028	53.481.420	144.237.448
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		312.942.420	44.357.439	357.299.859	312.716.358	34.655.054	347.371.412
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		275.365.594	69.122.033	344.487.627	261.531.469	62.628.521	324.159.990
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			886.847.686	373.795.998	1.260.643.684	869.757.241	344.341.008	1.214.098.249

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR
VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.06.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04 - 30.06.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.06.2018(*)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.04 - 30.06.2018
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)		9.787.701	5.005.682	7.137.276	3.756.519
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			7.716.952	3.953.151	5.815.577	3.061.846
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			130.369	71.591	85.660	46.088
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			119.791	71.855	121.290	59.816
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			64.882	57.698	29.282	9.055
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			1.342.872	640.198	739.316	396.466
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			6.503	5.454	2.319	503
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			547.347	270.208	343.306	175.486
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			789.022	364.536	393.691	220.477
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			260.013	133.147	217.972	116.663
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			152.822	78.042	128.179	66.585
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)		6.337.365	3.271.384	3.681.132	1.956.491
2.1 Mevduata Verilen Faizler			4.496.272	2.237.640	2.435.217	1.298.167
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			754.438	417.698	563.793	322.164
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			230.980	159.346	181.936	88.184
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			811.707	436.181	478.737	233.465
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			33.804	15.448	240	124
2.6 Diğer Faiz Giderleri			10.164	5.071	21.209	14.387
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			3.450.336	1.734.298	3.456.144	1.800.028
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			1.342.553	685.506	1.033.283	526.683
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			1.665.602	850.082	1.252.695	644.336
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			81.181	42.442	50.419	26.010
4.1.2 Diğer			1.584.421	807.640	1.202.276	618.326
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			323.049	164.576	219.412	117.653
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			976	435	808	400
4.2.2 Diğer			322.073	164.141	218.604	117.253
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)		2.904	2.013	3.594	3.112
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)		(275.174)	(171.427)	(692.954)	(331.810)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			19.660	14.542	9.485	4.368
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(135.180)	(72.855)	13.196	263.622
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(159.654)	(113.114)	(715.635)	(599.800)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)		30.734	21.239	36.327	18.275
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			4.551.353	2.271.629	3.836.394	2.016.288
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)		1.037.304	503.043	554.661	275.538
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)			12.349	2.446	82.753	65.471
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			888.426	464.512	726.513	374.516
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)		1.059.242	552.690	924.872	466.952
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			1.554.032	748.938	1.547.595	833.811
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			41.258	22.916	22.666	9.548
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)		1.595.290	771.854	1.570.261	843.359
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)		(213.872)	(45.974)	(333.141)	(176.706)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			98.015	116.138	(447.877)	(375.877)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			401.397	(203.993)	478.467	372.318
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			(713.284)	41.881	(363.731)	(173.147)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)		1.381.418	725.880	1.237.120	666.653
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX±XXI)			-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)			-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)		1.381.418	725.880	1.237.120	666.653
25.1 Grubun Kârı / Zararı			1.381.099	725.717	1.236.705	666.447
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			319	163	415	206
Hisse Başına Kâr / Zarar			0,0412	0,0217	0,0369	0,0199

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR
VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.06.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.06.2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1.381.418	1.237.120
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(610.280)	91.645
2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	40.153	18.736
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1.413)	1.445
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	43.656	18.634
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2.090)	(1.343)
2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	(650.433)	72.909
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(192.891)	(433.768)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(650.456)	526.872
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	192.914	(20.195)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	771.138	1.328.765

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

9

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot VI	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.06.2019	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 – 30.06.2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		12.937.625	4.357.821
1.1.1 Alınan Faizler		9.447.869	6.044.551
1.1.2 Ödenen Faizler		(6.757.560)	290.313
1.1.3 Alınan Temettüleri		2.904	3.594
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.667.043	1.253.877
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		30.734	36.327
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		668.950	490.036
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.505.641)	(1.336.916)
1.1.8 Ödenen Vergiler		445.555	(498.607)
1.1.9 Diğer		8.937.771	(1.925.354)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(7.502.317)	(2.149.694)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(88.591)	109.489
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2.335.208)	(1.997.443)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		1.720.556	(4.547.482)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(69.148)	(1.032.671)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(44.257)	2.250.983
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(2.317.255)	(552.443)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(4.686.640)	253.942
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		318.226	3.365.931
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		5.435.308	2.208.127
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(3.468.329)	(1.403.402)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(168.287)	228.403
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		8.161	(288.508)
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(3.053.426)	(1.842.919)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.956.277	1.118.750
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.369.975)	(988.738)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.250.928	442.242
2.9 Diğer		(92.007)	(72.632)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		868.887	273.264
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3.290.960	3.515.058
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.293.410)	(3.141.794)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(100.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(128.663)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(11.000)	394.803
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		2.824.866	1.472.792
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		9.184.452	6.087.371
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		12.009.318	7.560.163

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2018’de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla TFRS 16’nın uygulanması dışında tutarlıdır.

Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXVII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

2.1.1. Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

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

2.1.2. 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Grup TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Grup’un TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Haziran 2019 itibarıyla 402.550 TL, kiralama yükümlülüğü 5.853TL, finansman gideri 33.181 TL, amortisman gideri ise 106.094 TL’dir.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

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

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

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
ABD Doları	5,7665 TL	5,2609 TL
Avro	6,5571 TL	6,0280 TL

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

Ana Ortaklık Banka’nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar / zarar gelir tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 135.180 TL (30 Haziran 2018 – 13.196 TL türev finansal işlemler karı) tutarındaki türev finansal işlemler zararı ve 159.654 TL (30 Haziran 2018 – 715.635 TL net kambiyo zararı) tutarındaki kambiyo zararı toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 565.963 TL (30 Haziran 2018 – 889.763 TL) tutarındaki net faiz gideri hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 271.129 TL (30 Haziran 2018 – 187.324 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

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

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

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

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3. Hemenal Finansman A.Ş. (Tüketici Finansman)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Tüketici Finansman	100,00	100,00
4. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
5. QNB Finans Faktoring A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
7. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)	Özkaynak yöntemi	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00	49,00

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” ya da “TFRS”) uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

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

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

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

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

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka’nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupta birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigorta olan ve yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

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

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

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

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

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde gösterilen 1.239.537 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltilmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Ana Ortaklık Banka’nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 30 Haziran 2019 itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Temerrüt Tutarı

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

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ve Finans Finansal Kiralama A.Ş. için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiş olup, diğer finansal kuruluşlar için basitleştirilmiş yöntem uygulanmıştır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi riskinde önemli artış

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

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

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

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka’nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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

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

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

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi

- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.

- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması.

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

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

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

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 11.720.960 TL'dir (31 Aralık 2018 – 6.488.226 TL).

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve şerefiyeden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri ve beklenen zarar karşılıkları düşüldükten sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Ertelenmiş vergiler

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

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

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

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 (31 Aralık 2018: %22) vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 (31 Aralık 2018: %20) vergi oranı kullanılmıştır.

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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 – 30 Haziran 2019)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.165.738	1.458.629	825.969	3.450.336
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	974.944	338.237	29.372	1.342.553
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / Zarar	19.854	6.235	(270.529)	(244.440)
Temettü Geliri	-	-	2.904	2.904
Faaliyet Geliri	2.160.536	1.803.101	587.716	4.551.353
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	493.215	680.490	(136.401)	1.037.304
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	12.349	12.349
Personel Giderleri (-)	196.161	286.251	406.014	888.426
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	858.742	506.036	(305.536)	1.059.242
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	41.258	41.258
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	612.418	330.324	652.548	1.595.290
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(213.872)
Dönem Net Karı	-	-	-	1.381.418
Toplam Varlıklar	34.753.517	71.663.273	58.712.017	177.564.492
Bölüm Varlıkları	34.753.517	71.663.273	58.712.017	165.128.807
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	175.485
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	12.260.200
Toplam Yükümlülükler	61.785.406	29.709.254	53.472.127	177.564.492
Bölüm Yükümlülükleri	61.785.406	29.709.254	53.472.127	144.966.787
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	17.223.124
Özkaynaklar	-	-	-	15.374.581
Diğer Bölüm Kalemleri	255.304	135.159	(84.055)	306.408
Sermaye Yatırımı	42.828	22.673	(8.529)	56.972
Amortisman	212.476	112.486	(75.526)	249.436

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2018)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	1.082.592	1.240.354	1.133.198	3.456.144
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	680.359	323.609	29.315	1.033.283
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar / (Zarar)	19.384	110.931	(786.942)	(656.627)
Temettü Geliri	-	-	3.594	3.594
Faaliyet Geliri	1.782.335	1.674.894	379.165	3.836.394
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	178.744	391.525	(15.608)	554.661
Diğer Karşılık Giderleri (-)	-	-	82.753	82.753
Personel Giderleri (-)	156.043	244.472	325.998	726.513
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	713.891	399.383	(188.402)	924.872
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	22.666	22.666
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	733.657	639.514	197.090	1.570.261
Vergi Karşılığı	-	-	-	(333.141)
Dönem Net Karı	-	-	-	1.237.120
Diğer Bölüm Kalemleri	168.528	88.131	(28.656)	228.003
Sermaye Yatırımı	74.822	39.128	(13.327)	100.623
Amortisman	93.706	49.003	(15.329)	127.380

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2018)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Toplam Varlıklar	33.583.981	66.792.610	52.306.155	163.500.234
Bölüm Varlıkları	33.583.981	66.792.610	52.306.155	152.682.746
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir. Kont. Ed. Ortaklıklar	-	-	-	186.645
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	10.630.843
Toplam Yükümlülükler	56.362.699	26.784.970	46.230.627	163.500.234
Bölüm Yükümlülükleri	56.362.699	26.784.970	46.230.627	129.378.296
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	19.518.495
Özkaynaklar	-	-	-	14.603.443

XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

2018 yılı kar dağıtım tablosu:

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XXVI. Hisse Başına Kazanç

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun Net Dönem Karı	1.381.099	1.236.705
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,0412	0,0369

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

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal Varlıklar	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden sınıflandırmalar	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018	Vergi Etkisi	Özkaynak Etkisi
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen						
Sınıflama öncesi bakiyesi (vadeye kadar elde tutulan)	7.168.664	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sınıflanan	-	1.720.595	99.484	-	(21.888)	77.596
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflanan	-	(42.573)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	8.946.170	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan						
Sınıflama öncesi bakiyesi (satılmaya hazır olanlar)	8.349.875	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulanlardan sınıflandırılan	-	42.573	2.872	-	(632)	2.240
Vadeye kadar elde tutulanlara sınıflandırılan	-	(1.720.595)	-	-	-	-
Sınıflama sonrası defter değeri	-	-	-	6.674.725	-	-
Beklenen zarar karşılığı	-	-	11.124	-	(2.447)	8.677
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen Krediler ve Alacaklar (Brüt)						
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama öncesi bakiyesi (*)	85.969.070	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama öncesi bakiyesi	10.579	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenlere sınıflanan	-	10.579	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlardan sınıflandırılan	-	(10.579)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	85.979.649	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı K/Z yansıtılanlar sınıflama sonrası bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılığı(*)	(5.113.639)	-	(653.351)	(5.766.990)	442.241	(211.110)
Faktoring Alacakları						
Beklenen zarar karşılığı	(41.988)	-	(9.133)	(51.121)	2.009	(7.124)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar						
Beklenen zarar karşılığı	(82.091)	-	(48.805)	(130.896)	10.736	(38.069)

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	TFRS 9 defter değeri 1 Ocak 2018
Krediler ve Diğer Alacaklar	5.019.890	665.385	5.685.275
1. Aşama	1.125.990	(100.233)	1.025.757
2. Aşama	228.613	898.122	1.126.735
3. Aşama	3.665.287	(132.504)	3.532.783
Finansal Varlıklar^(*)	59.270	(18.424)	40.846
Gayrinakdi Krediler ^(**)	158.558	64.328	222.886
1. ve 2. Aşama	91.845	120.072	211.917
3. Aşama	66.713	(55.744)	10.969
Toplam	5.237.718	711.289	5.949.007

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

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

3. TFRS 9'a geçişinin özkaynak etkileri

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

Grubun önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 711.289 TL gider yönlü fark özkaynaklarda “Olağanüstü Yedekler” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2018 açılış finansallarına 487.589 TL ertelenmiş vergi aktif ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 46.444 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü “Olağanüstü Yedekler” kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 22.291.030 TL (31 Aralık 2018 – 18.994.391 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,25’dir. (31 Aralık 2018 – %14,84). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	
Hisse senedi ihraç primleri	714	
Yedek akçeler	11.353.778	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	111.729	
Kâr	1.381.100	
Net Dönem Kârı	1.381.099	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	7.110	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	16.204.430	
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	723.403	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	68.720	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	402.788	402.788
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’ 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 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.194.911	
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	426.774	
Çekirdek Sermaye Toplamı	15.436.293	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 30 Haziran 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.027.413	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	3.027.413	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların	-	
Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	18.463.706	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.220.103	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	1.625.300	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.845.403	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	3.845.403	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	22.309.109	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	6.987	
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	11.092	
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
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 30 Haziran 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	22.291.030	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	146.194.428	
SERMAVE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%10,56	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,63	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15,25	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%2,51	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2,50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0,01	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	%4,56	
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	131.465	
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)	3.189.586	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.625.300	
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	2.220.103	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların	-	
Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	14.320.995	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	3.308.715	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	1.448.219	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.756.934	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	4.756.934	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	19.077.929	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	12.890	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	70.648	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
	1	2	3
	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.	QATAR NATIONAL BANK S.A.Q.
İhraççı – Krediyi Kullandıran	-	-	-
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	BDDK	BDDK	BDDK
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Hayır	Hayır	Hayır
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Kredi	Kredi	Kredi
Borçlanma aracının türü	3.027	721	1.441
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3.027	721	1.441
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	Pasif –	Pasif –	Pasif –
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30-Haz-19	01-Nis-19	22-May-17
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir	5 yıl	5 yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit va da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+7,08 sabit	6M LIBOR + %5,75	6M LIBOR + %3,87
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	1	2	3
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Vardır	Vardır
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	Kalan anaparanın tamamı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	(*)	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	Hisse senedi	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	QNB Finansbank A.Ş.	QNB Finansbank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Var	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3
Çekirdek Sermaye	15.436.293	15.294.035	15.151.777	15.009.519
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	15.009.519	15.009.519	15.009.519	15.009.519
Ana Sermaye	18.463.706	18.321.448	18.179.190	18.036.932
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	18.036.932	18.036.932	18.036.932	18.036.932
Özkaynak	22.291.030	22.148.772	22.006.514	21.864.256
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	21.864.256	21.864.256	21.864.256	21.864.256
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	146.194.428	146.194.428	146.194.428	146.194.428
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,56	10,46	10,36	10,27
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,27	10,27	10,27	10,27
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,63	12,53	12,43	12,34
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,34	12,34	12,34	12,34
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,25	15,15	15,05	14,96
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,96	14,96	14,96	14,96
KALDIRAÇ ORANI				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	257.298.131	257.298.131	257.298.131	257.298.131
Kaldıraç Oranı(%)	6,25	6,25	6,25	6,25
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı(%)	7,01	7,01	7,01	7,01

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

1. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	125.391.694	112.159.311	10.031.336	8.972.745
2	Standart Yaklaşım	125.391.694	112.159.311	10.031.336	8.972.745
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	4.632.278	3.698.238	370.582	295.859
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	4.632.278	3.698.238	370.582	295.859
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa Riski	3.081.325	1.654.488	246.506	132.359
17	Standart Yaklaşım	3.081.325	1.654.488	246.506	132.359
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	13.089.131	10.473.508	1.047.130	837.881
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	13.089.131	10.473.508	1.047.130	837.881
21	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-	-
25	TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	146.194.428	127.985.545	11.695.554	10.238.844

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
1 Krediler	7.462.473	101.497.648	5.630.656	103.329.465
2 Borçlanma Araçları	-	25.282.512	13.539	25.268.973
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	67.984.205	50.521	67.933.684
4 Toplam	7.462.473	194.764.365	5.694.716	196.532.122

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
1 Krediler	6.614.263	95.409.053	4.937.172	97.086.144
2 Borçlanma Araçları	-	21.259.795	37.077	21.222.718
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	60.332.135	50.116	60.282.019
4 Toplam	6.614.263	177.000.983	5.024.365	178.590.881

b) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	6.614.263	4.344.169
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.517.259	3.691.472
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	822	148.576
5 Diğer değişimler (*)	668.227	1.272.802
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	7.462.473	6.614.263

(*) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

c) 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	99.683.226	3.646.239	1.750.834	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	25.268.973	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	124.952.199	3.646.239	1.750.834	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.819.512	12.305	461	-	-	-	-
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	93.637.957	3.448.187	1.866.508	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	21.222.718	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	114.860.675	3.448.187	1.866.508	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.649.864	27.227	2.282	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	46.298.524	-	52.556.212	-	11.747.904	%22
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	81.175	65	81.175	-	40.587	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	233.413	98.638	212.356	46.406	258.761	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.106.577	1.681.950	6.106.576	1.228.695	3.765.325	%51
7	Kurumsal alacaklar	48.748.887	30.309.368	46.557.921	14.799.641	61.357.561	%100
8	Perakende alacaklar	53.002.346	69.204.464	47.205.156	3.587.956	38.094.834	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	3.000.732	383.749	3.000.733	9.622	1.053.624	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	2.982.133	165.737	2.982.133	93.053	1.537.593	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.556.096	-	1.555.659	-	1.104.744	%71
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	292.498	8.714	292.473	2.265	442.109	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	6.740.934	267.315	6.740.934	-	4.741.551	%70
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.247.101	-	1.247.101	-	1.247.101	%100
18	Toplam	170.290.416	102.120.000	168.538.429	19.767.638	125.391.694	%67

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) 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	40.808.308	-	-	-	-	-	11.747.904	-	-	52.556.212
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	81.175	-	-	-	-	81.175
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	258.762	-	-	258.762
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.421.540	-	4.865.427	-	1.048.304	-	-	7.335.271
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	61.357.562	-	-	61.357.562
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	50.793.112	-	-	-	50.793.112
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.010.355	-	-	-	-	-	3.010.355
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3.075.186	-	-	-	-	3.075.186
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	901.830	-	653.829	-	-	1.555.659
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	294.738	-	294.738
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.247.101	-	-	1.247.101
17 Diğer Alacaklar	1.998.685	-	873	-	-	-	4.741.376	-	-	6.740.934
18 Toplam	42.806.993	-	1.422.413	3.010.355	8.923.618	50.793.112	81.054.838	294.738	-	188.306.067

^(*) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

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

^(*) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

a) 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)	6.662.964	1.378.291	-	1,4	3.604.464	2.277.960
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	3.330.546	1.497.817
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	-	-	-	-	-	3.775.777

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

b) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.604.464	3.944.732	856.501	816.907
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.604.464	3.944.732	856.501	816.907

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem										Toplam kredi riski
Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	22.457	-	-	-	-	-	-	4.379	26.836	
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	3	-	-	3	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	547.036	5.386.128	-	22.532	-	-	5.955.696	
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	943.232	-	-	943.232	
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	8.551	-	-	-	8.551	
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	692	-	692	
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	22.457	-	547.036	5.386.128	8.551	965.767	692	4.379	6.935.010	

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

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2018 – Verilmemiştir).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) 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	-	-	-	-	1.611.758	-
Nakit – yabancı para	-	5.094.300	-	3.553.041	6.338.050	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5.094.300	-	3.553.041	7.949.808	-

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

f) KKR6 –Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2018 – Verilmemiştir).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	4.379	876	-	-
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	4.379	876	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

RAT (**)		
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler (*)	3.040.163	1.627.963
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.774.163	1.467.913
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	118.075	25.525
3 Kur riski	1.138.825	132.250
4 Emtia riski	9.100	2.275
Opsiyonlar	41.162	26.525
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	41.162	26.525
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	3.081.325	1.654.488

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

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

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	5,7665 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	6,5571 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
28 Haziran 2019	5,7665	6,5571
27 Haziran 2019	5,7630	6,5476
26 Haziran 2019	5,7904	6,5935
25 Haziran 2019	5,7444	6,5409
24 Haziran 2019	5,7915	6,5470

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

2019 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5,8119 TL, Avro döviz alış kuru 6,5569 TL'dir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler (Bin TL)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	9.419.923	8.771.654	2.091.201	20.282.778
Bankalar	538.511	914.311	96.704	1.549.526
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	490.080	365.573	57	855.710
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.908.708	3.960.548	-	5.869.256
Krediler ⁽³⁾	23.052.512	16.355.230	235.065	39.642.807
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.646.172	5.313.595	-	6.959.767
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.232	79.352	-	82.584
Maddi Duran Varlıklar	-	-	67	67
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	1.606.223	1.982.827	2.672	3.591.722
Toplam Varlıklar	38.665.361	37.743.090	2.425.766	78.834.217
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	987.763	2.376.161	63.412	3.427.336
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁵⁾	10.175.933	32.377.040	3.460.456	46.013.429
Para Piyasalarına Borçlar	1.422.847	5.930.995	-	7.353.842
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.386.213	15.679.864	393.095	25.459.172
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.906.209	-	7.906.209
Muhtelif Borçlar	4.630.725	631.824	8.183	5.270.732
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	107.245	586.638	-	693.883
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	721.558	724.084	30.853	1.476.495
Toplam Yükümlülükler	27.432.284	66.212.815	3.955.999	97.601.098
Net Bilanço Pozisyonu	11.233.077	(28.469.725)	(1.530.233)	(18.766.881)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11.075.956)	27.227.343	1.538.273	17.689.660
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.334.124	70.746.810	1.766.745	88.847.679
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27.410.080	43.519.467	228.472	71.158.019
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁷⁾	7.627.256	7.908.038	480.080	16.015.374
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	31.675.237	30.711.975	2.314.973	64.702.185
Toplam Yükümlülükler	25.870.380	55.885.761	4.617.709	86.373.850
Net Bilanço Pozisyonu	5.804.857	(25.173.786)	(2.302.736)	(21.671.665)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5.623.875)	24.735.748	2.307.317	21.419.190
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.555.072	70.548.346	2.403.102	87.506.520
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20.178.947	45.812.598	95.785	66.087.330
Gayri Nakdi Krediler	7.367.223	7.133.391	443.815	14.944.429

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 2.048.941 TL (31 Aralık 2018 – 2.020.547 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
⁽²⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 75.446 TL (31 Aralık 2018 – 57.113 TL) kur gelir reeskontları ve TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen 126.563 TL dahil edilmemektedir.
⁽³⁾ Bilançoda TL olarak takip edilen 1.483.584 TL (31 Aralık 2018 – 2.162.619 TL) tutarındaki döviz endeksli kredileri de içermektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 53.646 TL (31 Aralık 2018 – 53.998 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen döviz endeksli faktoring alacakları (31 Aralık 2018- 27.754 TL) bulunmamaktadır.
⁽⁴⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 49.403 TL (31 Aralık 2018 – 11.258 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
⁽⁵⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 2.504.053 TL (31 Aralık 2018 – 1.862.513 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
⁽⁶⁾ Diğer yükümlülükler içinde 2.060 TL tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.
⁽⁷⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 445.596 TL (31 Aralık 2018 – 75.265 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.
⁽⁷⁾ Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	10.319.794	-	-	-	-	13.057.821	23.377.615
Bankalar ⁽³⁾	166.521	40.829	-	-	-	1.341.564	1.548.914
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	8.185	1	129.616	13.518	31.808	8.001.079	8.184.207
Para Piyasalarından Alacaklar	266.184	-	-	-	-	-	266.184
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁵⁾	610.617	76.121	3.915.869	2.580.653	2.895.912	1.775.816	11.854.988
Krediler ve Alacaklar	32.323.313	10.869.279	28.882.699	25.662.860	3.603.401	5.088.777	106.430.329
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V. ⁽⁶⁾	1.803.746	1.968.720	4.944.128	2.715.130	3.627.127	407.279	15.466.130
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	10.436.125	10.436.125
Toplam Varlıklar	45.498.360	12.954.950	37.872.312	30.972.161	10.158.248	40.108.461	177.564.492
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.259.210	1.005.578	220.340	-	-	93.801	3.578.929
Diğer Mevduat	56.738.075	9.345.502	4.285.633	185.808	116	20.940.199	91.495.333
Para Piyasalarına Borçlar	4.108.687	2.310.416	2.767.246	45.625	-	56.088	9.288.062
Muhtelif Borçlar	5.202.140	-	-	-	-	3.453.718	8.655.858
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.252.166	3.197.617	484.273	4.527.303	3.011.926	-	13.473.285
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.442.162	9.255.293	11.355.923	866.579	3.207.984	3.233	27.131.174
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	310	655	6.628	6.793	-	23.927.465	23.941.851
Toplam Yükümlülükler	73.002.750	25.115.061	19.120.043	5.632.108	6.220.026	48.474.504	177.564.492
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	18.752.269	25.340.053	3.938.222	-	48.030.544
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(27.504.390)	(12.160.111)	-	-	-	(8.366.043)	(48.030.544)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.837.437	15.506.689	-	-	-	-	22.344.126
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(751.430)	(9.868.711)	(6.500.485)	(33.630)	(17.154.256)
Toplam Pozisyon	(20.666.953)	3.346.578	18.000.839	15.471.342	(2.562.263)	(8.399.673)	5.189.870

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

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 2.306 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 5.542 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.940.009 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.881.176 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 13.539 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ Diğer Yükümlülükler 521.112 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı'nı da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	6.948.670	-	-	-	-	11.525.632	18.474.302
Bankalar	63.245	-	77	-	-	1.178.289	1.241.611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	19.561	13.878	111.337	12.758	7.828	9.577.455	9.742.817
Para Piyasalarından Alacaklar	507.706	-	2.000	-	-	-	509.706
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	295.420	537.796	3.121.016	1.944.318	2.689.994	2.671.512	11.260.056
Krediler ve Alacaklar	29.113.751	10.730.449	26.490.138	25.786.714	3.760.403	4.385.104	100.266.559
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V.	1.302.442	1.696.535	3.692.648	1.684.718	3.543.329	975.444	12.895.116
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	9.110.067	9.110.067
Toplam Varlıklar	38.250.795	12.978.658	33.417.216	29.428.508	10.001.554	39.423.503	163.500.234
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.399.564	660.154	53.659	-	-	564.208	3.677.585
Diğer Mevduat	45.208.078	15.892.388	6.055.592	150.735	164	15.841.674	83.148.631
Para Piyasalarına Borçlar	2.193.999	1.712.362	1.324.744	41.625	37.132	23.810	5.333.672
Muhtelif Borçlar	6.212.585	-	-	-	-	3.145.516	9.358.101
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.611.103	3.503.049	2.882.177	3.799.105	-	54.643	11.850.077
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.700.911	5.148.542	12.742.802	1.421.288	2.352.810	1.978	25.368.331
Diğer Yükümlülükler (3)	51.259	2.539	11.242	149.295	-	24.549.502	24.763.837
Toplam Yükümlülükler	61.377.499	26.919.034	23.070.216	5.562.048	2.390.106	44.181.331	163.500.234
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	10.347.000	23.866.460	7.611.448	-	41.824.908
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(23.126.704)	(13.940.376)	-	-	-	(4.757.828)	(41.824.908)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.271.880	21.627.288	1.917.808	-	-	-	28.816.976
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(15.205.275)	(7.384.089)	-	(22.589.364)
Toplam Pozisyon	(17.854.824)	7.686.912	12.264.808	8.661.185	227.359	(4.757.828)	6.227.612

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

⁽²⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 9.587.046 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽³⁾ Diğer Yükümlülükler 336.173 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı'nı da içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2,00	-	13,00
Bankalar	0,22	2,91	-	19,72
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,62	9,88	-	17,55
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,73	5,10	-	19,99
Krediler ve Alacaklar	4,84	7,20	2,50	21,76
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar	3,97	5,43	-	16,70
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,82	3,37	-	22,61
Diğer Mevduat	0,69	2,87	0,64	22,04
Para Piyasalarına Borçlar	0,38	2,49	-	22,90
Muhtelif Borçlar	(0,01)	2,38	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,94	-	23,43
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,29	5,93	-	17,14

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	39.126	-	39.126
Borsada İşlem Gören	39.126	-	39.126
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	175.639	148.674	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	2.592	-	-	296	-	133
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	2.592	-	-	296	-	133

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem –30 Haziran 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			35.435.392	23.112.425
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	35.435.392	23.112.425	35.435.392	23.112.425
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	70.126.827	35.729.690	6.387.972	3.572.969
3 İstikrarlı mevduat	12.494.209	-	624.710	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	57.632.618	35.729.690	5.763.262	3.572.969
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında				
5 kalan teminatsız borçlar	30.234.664	14.741.323	20.171.973	9.794.198
6 Operasyonel mevduat	703.566	154.257	175.891	38.564
7 Operasyonel olmayan mevduat	21.984.104	11.764.671	13.646.954	7.018.913
8 Diğer teminatsız borçlar	7.546.994	2.822.395	6.349.128	2.736.721
9 Teminatlı borçlar	-	-	104.120	104.120
10 Diğer nakit çıkışları	25.216.890	20.606.790	25.216.890	20.606.790
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	25.216.890	20.606.790	25.216.890	20.606.790
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	29.266.177	852.130	1.463.309	42.606
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	67.894.760	17.460.505	5.082.001	1.573.553
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			58.426.265	35.694.236
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	565.688	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	9.876.794	3.620.774	6.589.113	3.188.833
19 Diğer nakit girişleri	23.598.127	20.590.967	23.598.127	20.590.967
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	34.040.609	24.211.741	30.187.240	23.779.800
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			35.435.392	23.112.425
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			28.239.025	11.914.436
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%125,48	%193,99

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	141,35	16.04.2019	112,60	09.06.2019	125,70
YP	245,47	26.04.2019	168,81	09.06.2019	196,09

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %54’ü (31 Aralık 2018 - %53) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	10.471.898	12.908.023	-	-	-	-	(2.306)	23.377.615
Bankalar ⁽³⁾	1.345.774	167.853	40.829	-	-	-	(5.542)	1.548.914
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	29.961	217.229	253.536	2.638.581	4.238.391	767.383	39.126	8.184.207
Para Piyasalarından Alacaklar	-	266.184	-	-	-	-	-	266.184
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁵⁾	171.331	32.058	201.520	2.098.879	6.454.238	2.896.962	-	11.854.988
Krediler ve Alacaklar ⁽⁶⁾	-	20.411.424	8.608.596	29.137.957	33.730.068	12.710.466	1.831.818	106.430.329
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V ⁽⁷⁾	-	9.453	41.099	2.183.406	7.462.890	5.782.821	(13.539)	15.466.130
Diğer Varlıklar	-	4.771.587	11.694	83.515	1.102.488	1.948	4.464.893	10.436.125
Toplam Varlıklar	12.018.964	38.783.811	9.157.274	36.142.338	52.988.075	22.159.580	6.314.450	177.564.492
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	93.801	2.259.210	1.005.578	220.340	-	-	-	3.578.929
Diğer Mevduat	20.940.199	56.738.074	9.345.502	4.285.633	185.808	117	-	91.495.333
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	32.588	1.749.525	2.652.207	9.056.297	6.209.034	7.431.523	-	27.131.174
Para Piyasalarından Borçlar	-	4.123.905	1.584.305	1.582.073	1.094.183	903.596	-	9.288.062
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.252.167	2.760.967	920.923	4.527.302	3.011.926	-	13.473.285
Muhtelif Borçlar	-	3.577.663	-	1.434.129	3.644.066	-	-	8.655.858
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	39.414	1.748.718	181.028	1.412.776	2.958.049	1.196.772	16.405.094	23.941.851
Toplam Yükümlülükler	21.106.002	72.449.262	17.529.587	18.912.171	18.618.442	12.543.934	16.405.094	177.564.492
Likidite Fazlası / (Açığı)	(9.087.038)	(33.665.451)	(8.372.313)	17.230.167	34.369.633	9.615.646	(10.090.644)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	317.534	1.759.451	1.799.698	(405.172)	60.368	-	3.531.879
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4.681.659	13.535.714	37.478.034	21.637.571	23.304.012	-	100.636.990
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4.364.125	11.776.263	35.678.336	22.042.743	23.243.644	-	97.105.111
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	1.806.961	2.827.509	10.609.857	2.984.309	701.413	7.333.000	26.263.049
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	8.996.385	34.921.995	10.960.783	30.336.038	49.942.678	22.441.700	5.900.655	163.500.234
Toplam Yükümlülükler	15.676.090	61.732.712	23.246.765	21.040.052	18.712.822	7.591.259	15.500.534	163.500.234
Likidite Fazlası / (Açığı)	(6.679.705)	(26.810.717)	(12.285.982)	9.295.986	31.229.856	14.850.441	(9.599.879)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	(477.540)	936.632	2.070.666	2.289.683	31.041	-	4.850.482
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18.794.816	14.225.803	22.354.597	37.228.868	18.475.965	-	111.080.049
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	19.272.356	13.289.171	20.283.931	34.939.185	18.444.924	-	106.229.567
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	1.246.671	2.179.701	8.419.216	2.914.717	412.843	8.516.098	23.689.246

⁽¹⁾ Bilanço yapıldığı tarihten itibaren 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, 15.374.427 TL tutarındaki özkaynakları, 776.455 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve ertelenmiş vergi borcunu içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 2.306 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 5.542 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.940.009 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.881.176 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁶⁾ Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 13.539 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 521.112 TL tutarında türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı'nı da içermektedir.

⁽⁹⁾ Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço ya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

⁽¹⁰⁾ Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,25’dir (31 Aralık 2018: %6,21). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	180.130.566	164.418.175
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	373.233	351.253
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.517.114	1.411.506
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	25.031	1.509
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	75.991.703	66.754.396
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(739.516)	(476.703)
7 Toplam Risk Tutarı	257.298.131	232.460.136

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	168.824.797	150.821.711
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	739.516	476.703
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	168.085.281	150.345.008
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11.679.002	13.947.717
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.517.114	1.411.506
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	13.196.116	15.359.223
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı	19.635	1.509
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	5.396	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	25.031	1.509
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	102.324.494	93.141.238
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	26.332.791	26.386.842
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	75.991.703	66.754.396
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	16.085.797	14.432.959
Toplam risk tutarı	257.298.131	232.460.136
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%6,25	%6,21

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	671.727	1.251.190	787.020	849.141
TCMB	2.355.294	19.025.069	1.035.698	15.770.333
Diğer	70.122	6.519	-	69.251
Toplam	3.097.143	20.282.778	1.822.718	16.688.725

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2.355.294	6.117.046	1.035.698	4.950.681
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	12.908.023	-	10.819.652
Toplam	2.355.294	19.025.069	1.035.698	15.770.333

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 2.306 TL (31 Aralık 2018 – 37.141 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Bankalar, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutmaları gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatların vade yapısına göre %1 ile %7 aralığındaki oranlarda (31 Aralık 2018 - %1,5 ile %8 aralığında oranlarda); yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %5 ile %21 aralığında oranlarda (31 Aralık 2018 - %4 ile %20 aralığında oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7.701	377	3.676	695
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	7.701	377	3.676	695

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	46.894	1.453	138.487	-
Swap İşlemleri	3.249.347	790.497	4.674.014	428.270
Futures İşlemleri	-	207	-	2.576
Opsiyonlar	402	120.410	120	188.916
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.296.643	912.567	4.812.621	619.762

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	4.733	1.549.723	205.463	1.036.589
Yurt İçi	4.728	208.935	205.457	1.210
Yurt Dışı	5	1.340.788	6	1.035.379
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	4.733	1.549.723	205.463	1.036.589

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 5.542 TL (31 Aralık 2018 – 441 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar ^(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	318.196	228.892	35.873	39.428
ABD, Kanada	725.898	568.966	173.318	160.682
OECD Ülkeleri (*)	56.793	1.535	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	30.715	35.882	-	-
Toplam	1.131.602	835.275	209.191	200.110

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

(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için 209.191 TL (31 Aralık 2018 – 200.110 TL) yabancı bankalarda bloke hesaplarda tutulmaktadır.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	98.650	-	100.070	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar(*)	98.650	-	100.070	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	98.650	-	100.070	-

(*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Para Piyasalarından Alacaklar hesabına ayrılan karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – 5 TL).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	53.830	1.169.644	66.853	654.173
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.414.318	4.177.315	92.213	2.722.377
Toplam	1.468.148	5.346.959	159.066	3.376.550

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	10.202.150		8.742.018	
Borsada İşlem Gören (*)	10.202.150		8.742.018	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	172.593		119.995	
Borsada İşlem Gören	1.155		1.718	
Borsada İşlem Görmeyen (**)	171.438		118.277	
Değer Azalma Karşılığı (-) (***)	(400.931)		(416.240)	
Toplam	9.973.812		8.445.773	

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 2.442.676 TL (31 Aralık 2018 – 2.654.262 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

(***) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1.845 TL (31 Aralık 2018 – 19.492 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.304	-	1.755	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.304	-	1.755	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	97.451	-	85.830	-
Toplam	98.755	-	87.585	-

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yakın İzlemedeki Krediler	
			Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	88.541.628	5.258.801	258.569	7.438.650
İşletme Kredileri	1.009.597	6.256	-	-
İhracat Kredileri	2.107.103	110.318	-	-
İthalat Kredileri	18.981	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	991.543	554	-	-
Tüketici Kredileri	17.713.369	964.772	85.985	1.042.084
Kredi Kartları	13.693.535	716.004	-	850.128
Diğer	53.007.500	3.460.897	172.584	5.546.438
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	88.541.628	5.258.801	258.569	7.438.650

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	1.132.347	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	2.027.992
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	1.078.524	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.692.132

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

Ana Ortaklık Banka cari dönemde 126.563 TL tutarında kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlemektedir (31 Aralık 2018 - 110.032).

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	34.040.738	717.121	850.128
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	54.500.890	4.541.680	6.847.091
Toplam	88.541.628	5.258.801	7.697.219

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	948.196	16.869.991	17.818.187
Konut Kredisi	127.165	4.306.552	4.433.717
Taşıt Kredisi	427	12.732	13.159
İhtiyaç Kredisi	797.134	12.513.367	13.310.501
Diğer	23.470	37.340	60.810
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	3.398	1.000	4.398
Konut Kredisi	3.136	931	4.067
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	262	69	331
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	11.537.993	549.215	12.087.208
Taksitli	4.185.806	549.215	4.735.021
Taksitsiz	7.352.187	-	7.352.187
Bireysel Kredi Kartları-YP	12.378	-	12.378
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12.378	-	12.378
Personel Kredileri-TP	5.294	41.963	47.257
Konut Kredisi	37	345	382
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.257	41.618	46.875
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	41.127	-	41.127
Taksitli	15.211	-	15.211
Taksitsiz	25.916	-	25.916
Personel Kredi Kartları-YP	163	-	163
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	163	-	163
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.936.368	-	1.936.368
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	14.484.917	17.462.169	31.947.086

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.137.722	14.302.232	15.439.954
İşyeri Kredileri	12.324	400.725	413.049
Taşıt Kredileri	2.940	90.378	93.318
İhtiyaç Kredileri	1.122.458	13.811.129	14.933.587
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	421.433	508.149	929.582
İşyeri Kredileri	5.544	5.326	10.870
Taşıt Kredileri	18.788	33.807	52.595
İhtiyaç Kredileri	397.101	469.016	866.117
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.073.999	43.368	3.117.367
Taksitli	722.690	43.368	766.058
Taksitsiz	2.351.309	-	2.351.309
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.424	-	1.424
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.424	-	1.424
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.224.012	-	1.224.012
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5.858.590	14.853.749	20.712.339

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	127.152	101.668
Özel	101.370.496	95.307.385
Toplam	101.497.648	95.409.053

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	100.804.658	94.878.795
Yurt dışı Krediler	692.990	530.258
Toplam	101.497.648	95.409.053

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	385.597	760.596
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.115.740	625.240
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.129.319	3.551.336
Toplam	5.630.656	4.937.172

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	29.093	30.887	202.476
Yeniden Yapılandırılan Krediler	29.093	30.887	202.476
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	4.765	28.339	58.313
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4.765	28.339	58.313

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.453.936	1.018.300	4.142.026
Dönem İçinde İntikal (+)	1.339.913	89.162	88.184
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	1.922	1.895.966	932.400
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.895.534	934.321	432
Dönem İçinde Tahsilat (-)	189.920	185.634	292.673
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	822
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	710.317	1.883.473	4.868.683
Özel Karşılık (-)	385.597	1.115.740	4.129.319
Bilançodaki Net Bakiyesi	324.720	767.733	739.364

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	324.720	767.733	739.364
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	710.317	1.883.473	4.792.325
Karşılık Tutarı (-)	385.597	1.115.740	4.052.961
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	324.720	767.733	739.364
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	76.358
Karşılık Tutarı (-)	-	-	76.358
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	693.340	393.061	590.690
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.453.936	1.018.300	4.108.905
Özel Karşılık Tutarı (-)	760.596	625.240	3.518.215
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	693.340	393.061	590.690
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	33.121
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	33.121
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	60.294	198.899	164.975
Karşılık Tutarı (-)	36.902	129.943	128.112
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	154.002	126.042	35.215
Karşılık Tutarı (-)	94.342	77.214	21.573

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.177.123	121.824	836.590	104.385
Orta ve Uzun Vadeli	23.943	-	32.029	-
Toplam	1.201.066	121.824	868.619	104.385

30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	74.990	41.794
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	4.182	5.796
Tahsilatlar	(10.001)	(2.576)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	69.171	45.014

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	797.177	315.003	628.100	363.462
Repo İşlemlerine Konu Olan	209.565	5.919.762	-	3.673.636
Toplam	1.006.742	6.234.765	628.100	4.037.098

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	8.519.902	6.064.666	7.916.505	3.995.358
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	290.576	-	288.169
Toplam	8.519.902	6.355.242	7.916.505	4.283.527

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	8.519.902	6.959.767	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görenler	8.519.902	6.959.767	7.916.505	5.015.688
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	8.519.902	6.959.767	7.916.505	5.015.688

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	12.932.193	8.946.170
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	591.759	1.333.014
Yıl içindeki alımlar	2.778.272	2.201.072
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(1.250.928)	(837.723)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	428.373	1.289.660
Dönem sonu toplamı	15.479.669	12.932.193

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesabına 13.539 TL (31 Aralık 2018 – 37.077 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
120.754	64.965	57.531	1.238	-	8.943	4.564	-
							120.754

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	5.982	5.982
Toplam	5.982	5.982

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

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

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2. EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	55.697	19.844	24.087	-	-	3.788	273	-
2.	20.104	9.688	5.255	1.148	-	3.540	1.050	-

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

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

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. Hemenal Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0,03	100,00
5. QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
6. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	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.	604.172	209.118	4.344	79.371	767	34.326	21.092	178.406
2.	5.931.626	859.316	9.570	266.320	-	53.103	68.968	484.674
3.	88.159	23.230	3.311	9.177	-	(5.789)	(2.153)	-
4.	12.599	9.584	261	335	-	(206)	(821)	-
5.	1.340.340	154.560	12.422	129.088	-	27.468	18.846	118.110
6.	60.942	200	1	-	-	-	-	-

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.103.202	724.921
Dönem İçi Hareketler	(263.571)	378.281
Alışlar (*)	-	15.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	(263.571)	363.281
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	839.631	1.103.202
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki Dönemde QNB Finans Faktoring A.Ş. bedelli sermaye artırımı yoluyla sermayesini 15.000 TL tutarında artırmıştır, tutarın tamamı banka tarafından ödenmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	118.110	105.614
Leasing Şirketleri	484.674	777.308
Finansman Şirketleri	58.395	58.395
Diğer Ortaklıklar	178.452	161.885
Toplam	839.631	1.103.202

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

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	484.674	777.308
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	484.674	777.308

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

Bulunmamaktadır.

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	1.359.820	148.635	24.843	-	-	62.816	40.454	148.673
2.	106.864	70.715	40.268	-	-	17.470	5.421	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2.337.090	1.556.914	1.745.864	1.380.549
1-4 Yıl Arası	3.735.638	3.186.827	3.558.033	3.017.466
4 Yıldan Fazla	678.443	624.622	759.925	690.084
Toplam	6.751.171	5.368.363	6.063.822	5.088.099

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 362.873 TL (31 Aralık 2018 – 345.070 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 134.735 TL (31 Aralık 2018 – 110.677 TL) tutarındaki özel karşılıkları da içermektedir.

30 Haziran 2019 ve 30 Haziran 2018 tarihleri itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinin özel karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	110.677	98.706
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	24.670	55.472
Tahsilatlar	(612)	(5.140)
Aktiften Silinenler	-	(38.361)
Dönem Sonundaki Karşılık	134.735	110.677

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.375.494	6.075.644
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	1.007.131	987.545
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5.368.363	5.088.099

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	3.644.933	85.866	4.117.133	37.530
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	1.874.673	6.503	2.702.865	111.418
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	5.519.606	92.369	6.819.998	148.948

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.068 TL'si (31 Aralık 2018 - 31.027 TL) menkul kıymetlerin, 3.231 TL'si (31 Aralık 2018 - 2.049 TL) borçlanmaların, 3.644.933 TL'si (31 Aralık 2018 - 4.117.133 TL) kredilerin, 70.782 TL'si (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır) ihraç edilen menkul kıymetlerin, 9.785 TL'si ise (31 Aralık 2018 - 4.454 TL) kiralama işlemlerinden alacakların gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

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

(***) Cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda 1.4.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal varlıklar ise mali tablolar 1.4.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

14. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 497.018 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.034.789 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 537.771 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 268.367 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2018 - 77.543 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Çalışan Hakları Karşılığı	416.578	452.523	91.647	99.264
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	507.476	2.676.781	111.645	574.438
Diğer	3.779.534	4.004.908	831.497	878.363
Ertelenmiş Vergi Varlığı			1.034.789	1.552.065
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(216.923)	(258.548)	(47.723)	(56.846)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(1.905.650)	(3.287.163)	(419.243)	(716.346)
Diğer	(321.843)	(732.184)	(70.805)	(160.792)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(537.771)	(933.984)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			497.018	618.081

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01-30.06.2019	01.01-30.06.2018
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) - Net	618.081	472.654
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(311.887)	114.736
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	190.824	(21.538)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) - Net	497.018	565.852

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemler için verilen teminatlar	3.552.912	2.175.101
Elden çıkarılacak varlıklar (net)	1.056.743	879.983
Peşin ödenen diğer giderler	700.768	692.718
Muhtelif alacaklar	319.191	319.200
Tahsil edilecek diğer banka çekleri	101.116	714.694
Verilen avanslar	89.730	7.522
Peşin ödenen muhabir komisyonları	52.733	15.608
Peşin ödenen kiralar	146	44.817
Diğer	143.052	98.497
Toplam	6.016.391	4.948.140

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 8.067 TL (31 Aralık 2018 – 2.008 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

Diğer aktiflerin detayı, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 16.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

17. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	8.816.249	1.004.936	11.632.619	768.710
Krediler	2.859.234	446.100	2.533.148	364.154
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler	321.662	99.157	942.576	69.946
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	66.492	(256.036)	101.449	(331.209)
T.C Merkez Bankası	71.592	-	60.220	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	52.206	16.800	24.567
Bankalar	3.894	26	279	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	(85)	201	339	(58)
Diğer Reeskontlar	17.479	1.453	13.337	8.260
Toplam	12.156.517	1.348.043	15.300.767	904.370

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3.460.974	-	5.665.809	18.044.148	445.843	475.481	2.424.985	927	30.518.167
Döviz Tevdiat Hesabı	12.268.577	-	4.247.375	22.811.497	1.525.348	1.395.715	1.257.624	3.240	43.509.376
Yurt İçinde Yer.K.	11.933.618	-	4.210.897	22.353.947	1.456.578	1.329.719	904.201	3.240	42.192.200
Yurt Dışında Yer.K	334.959	-	36.478	457.550	68.770	65.996	353.423	-	1.317.176
Resmi Kur. Mevd.	231.608	-	224	2.925	25	60	43	-	234.885
Tic. Kur. Mevd.	2.586.593	-	5.395.880	5.433.884	84.082	125.047	191.793	-	13.817.279
Diğ. Kur. Mevd.	61.462	-	100.006	726.991	10.015	3.244	9.855	-	911.573
Kıymetli Maden DH	2.330.985	-	-	47.214	-	10.913	114.941	-	2.504.053
Bankalararası Mevduat	93.801	-	162.281	2.340.080	760.013	209.396	13.358	-	3.578.929
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	17.694	-	65.123	-	-	4.600	-	-	87.417
Yurt Dışı Bankalar	40.863	-	97.158	2.340.080	760.013	204.796	13.358	-	3.456.268
Katılım Bankaları	35.244	-	-	-	-	-	-	-	35.244
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21.034.000	-	15.571.575	49.406.739	2.825.326	2.219.856	4.012.599	4.167	95.074.262

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.947.836	-	4.403.875	16.913.430	4.014.224	1.658.762	2.408.105	1.782	32.348.014
Döviz Tevdiat Hesabı	7.995.756	-	2.407.375	22.134.039	1.565.763	1.394.003	1.152.070	-	36.649.006
Yurt İçinde Yer.K.	7.751.152	-	2.394.949	21.580.333	1.485.330	1.328.027	886.352	-	35.426.143
Yurt Dışında Yer.K	244.604	-	12.426	553.706	80.433	65.976	265.718	-	1.222.863
Resmi Kur. Mevd.	313.443	-	472	5.062	346	-	148	-	319.471
Tic. Kur. Mevd.	2.088.318	-	2.802.222	4.459.722	1.177.734	218.963	480.501	-	11.227.460
Diğ. Kur. Mevd.	50.543	-	39.436	597.919	27.309	18.487	8.473	-	742.167
Kıymetli Maden DH	1.724.647	-	-	43.459	1.525	10.188	82.694	-	1.862.513
Bankalararası Mevduat	555.547	-	272.549	2.007.939	802.759	37.747	1.044	-	3.677.585
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	21.317	-	194.667	-	-	6.187	-	-	222.171
Yurt Dışı Bankalar	45.049	-	77.882	2.007.939	802.759	31.560	1.044	-	2.966.233
Katılım Bankaları	489.181	-	-	-	-	-	-	-	489.181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.676.090	-	9.925.929	46.161.570	7.589.660	3.338.150	4.133.035	1.782	86.826.216

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	14.789.260	14.252.095	14.676.867	17.151.063
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.609.588	5.146.914	26.161.170	21.042.426
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	22.398.848	19.399.009	40.838.037	38.193.489

1.2. Grubun merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	24.291	14.541
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	99.210	71.157
26/9/24 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	123.501	85.698

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem(*)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	79.539	1.381	132.707	65.035
Swap İşlemleri	3.477.137	813.644	5.163.588	225.206
Futures İşlemleri	-	218	-	2.596
Opsiyonlar	140	14.082	477	141.101
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.556.816	829.325	5.296.772	433.938

(*)Cari dönem alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no’lu satırda gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	930.800	1.123.833	710.513	981.566
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	741.202	19.061.525	391.508	18.468.646
Toplam	1.672.002	20.185.358	1.102.021	19.450.212

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	930.800	1.123.833	612.112	3.700.582
Orta ve Uzun Vadeli	741.202	19.061.525	489.909	15.749.630
Toplam	1.672.002	20.185.358	1.102.021	19.450.212

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

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %54'ü (31 Aralık 2018 - %53) mevduat, %15'i (31 Aralık 2018 - %13) alınan krediler, %8'i (31 Aralık 2018 - %7) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2018 - %3) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	1.608.639	-	237.136	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.588.136	-	72.397	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	10.111	-	155.425	-
Gerçek Kişiler	10.392	-	9.314	-
Yurt dışı İşlemlerden	3.120	7.353.842	1.349	4.622.546
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	7.353.842	-	4.622.546
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3.120	-	1.349	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1.611.759	7.353.842	238.485	4.622.546

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	4.906.457	-	3.482.767	388.754
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler (*)	508.718	-	436.650	-
Tahviller	151.901	7.906.209	164.757	7.377.149
Toplam	5.567.076	7.906.209	4.084.174	7.765.903

(*) 14 Şubat 2018'de 200.000 TL, 28 Mayıs 2018'de 200.000 TL, 20 Haziran 2018'de 36.650 TL nominal tutarlarında QNB Finans Finansal Kiralama tarafından gerçekleştirilen ve 14 Haziran 2019'da 60.000 TL nominal tutarında QNB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından çıkarılan ve fon kullanıcısı QNB Finansal Kiralama olan varlığa dayalı menkul kıymet ihracına ait tutarı içermektedir. Söz konusu ihraçların vadesi sırasıyla 12 Şubat 2020, 27 Mayıs 2020, 17 Haziran 2020 ve 2 Ekim 2019'dur.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları :

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018 - %10 aşmamaktadır).

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

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

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

7.2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	184.691	405.205	155.054	228.252
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	171.854	349.258	159.675	176.498
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	356.545	754.463	314.729	404.750

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 211.900 TL'si kredilerin (31 Aralık 2018- 181.259 TL), 317.416 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2018- 181.279 TL), 60.580 TL'si ise finansal kiralama işlemlerinin (31 Aralık 2018 - 12.589 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 8.179 TL).

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

(***) Cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

9.1 Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	-	-

(*) Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	102.826	74.422
İkinci Aşama	14.099	16.431
Üçüncü Aşama	50.521	50.116
Toplam	167.446	140.969

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Grup, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 196.837 TL (31 Aralık 2018– 181.087 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 61.802 TL (31 Aralık 2018–48.169 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 157.939 TL (31 Aralık 2018–223.267 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.06.2019	Önceki Dönem 01.01-30.06.2018
1 Ocak itibarıyla	181.087	182.089
Hizmet maliyeti	11.879	12.807
Faiz maliyeti	14.693	10.792
Ödeme ve faydaların kısılması	6.017	3.430
Aktüeryal fark	1.413	(453)
Dönem içinde ödenen	(18.252)	(16.964)
Toplam	196.837	191.701

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Bilanço'nun diğer karşılıklar kalemi Grup aleyhine açılmış davalar, vergi davaları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grubun 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 98.015 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2018– 802.797 TL) bulunmaktadır. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – bulunmamaktadır).

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda, 157.355 TL cari vergi borcu (31 Aralık 2018– 159.866 TL) ile 48.055 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2018– 77.001 TL) yer almaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	157.355	159.866
Menkul Sermaye İradı Vergisi	128.279	70.842
BSMV	95.075	103.829
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.144	2.349
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15	6.008
Diğer	26.925	29.414
Toplam	410.793	372.308

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yükümlülükler” kaleminde izlemektedir.

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	24.573	10.156
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	26.569	11.078
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	33	14
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	107	44
İşsizlik Sigortası-Personel	1.728	714
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.454	1.428
Diğer	43	35
Toplam	56.507	23.469

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	3.028.207	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	3.028.207	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.245.607	-	4.816.098
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.245.607	-	4.816.098
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	5.273.814	-	4.816.098

01 Nisan 2019 tarihinde 125 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi Basel III ile uyumlu olacak şekilde güncel vadesi 2029 olarak katkı sermaye hesaplamasına dahil edilerek yenilenmiştir.

30 Haziran 2019 tarihinde 525 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredi izahnamesinde gerekli düzenlemeler yapılarak yenilenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol				
Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	117.019	(672.793)	80.775	(534.108)
Değerleme Farkı	117.019	(672.793)	80.775	(534.108)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	117.019	(672.793)	80.775	(534.108)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	3.913.361	1.583.788	5.611.501	838.688
Mevduat	668.185	71.072	643.659	86.485
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.832	220.462	34.733	182.567
Alınan Krediler	3.038	53.052	173	23.636
Para Piyasalarına Borçlar	4.325	156.797	4.675	52.478
Diğer Reeskontlar	214.180	159.290	147.980	149.556
Toplam	4.808.921	2.244.461	6.442.721	1.333.410

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	25.053.924	22.362.300
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	12.358.013	10.852.185
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	4.776.941	2.146.211
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.607.054	2.181.264
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.641.877	1.188.454
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş	28.284	29.958
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	32.004	28.728
Toplam	46.498.097	38.789.100

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları için 167.446 TL (31 Aralık 2018 – 140.969 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	4.873.573	4.476.254
Akreditifler	2.241.204	1.727.806
Toplam	7.114.777	6.204.060

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Avans Teminat Mektupları	5.353.865	1.422.077
Kesin Teminat Mektupları	4.737.352	7.374.286
Geçici Teminat Mektupları	826.834	679.218
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	460.247	407.385
Diğer Teminat Mektupları	7.769.974	7.602.220
Toplam	19.148.272	17.485.186

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan		
Gayrinakdi Krediler	3.458.281	3.913.293
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.311.859	1.305.237
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.146.422	2.608.056
Diğer Gayrinakdi Krediler	22.804.768	19.775.953
Toplam	26.263.049	23.689.246

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	49.046	0,48	48.013	0,30	28.886	0,33	40.184	0,27
Çiftçilik ve Hayvancılık	44.718	0,44	26.474	0,17	28.886	0,33	22.864	0,15
Ormancılık	3.581	0,03	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	747	0,01	21.539	0,13	-	-	17.320	0,12
Sanayi	1.696.230	16,56	8.084.032	50,48	2.318.397	26,51	7.534.257	50,42
Madencilik ve Taşocakçılığı	67.386	0,66	34.654	0,22	14.211	0,16	25.627	0,17
İmalat Sanayi	1.493.922	14,58	7.686.781	48,00	2.156.385	24,66	6.766.518	45,28
Elektrik, Gaz, Su	134.922	1,32	362.597	2,26	147.801	1,69	742.112	4,97
İnşaat	3.072.101	29,98	1.119.179	6,99	2.953.023	33,77	1.791.908	11,99
Hizmetler	5.233.238	51,06	5.245.029	32,75	2.718.719	31,09	5.483.620	36,69
Toptan ve Perakende Ticaret	3.238.193	31,60	1.834.554	11,45	932.803	10,67	1.252.602	8,38
Otel ve Lokanta Hizmetleri	129.361	1,26	635.653	3,97	109.159	1,25	687.370	4,60
Ulaştırma Ve Haberleşme	412.107	4,02	1.192.705	7,45	307.762	3,52	1.087.830	7,28
Mali Kuruluşlar	1.067.381	10,42	1.106.732	6,91	1.031.711	11,80	1.619.277	10,84
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	16.908	0,16	251	-	-	-	236	-
Serbest Meslek Hizmetleri	231.779	2,26	39.695	0,25	96.221	1,10	24.265	0,16
Eğitim Hizmetleri	6.493	0,06	9.719	0,06	5.832	0,07	6.028	0,04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	131.016	1,28	425.720	2,66	235.231	2,68	806.012	5,39
Diğer	197.060	1,92	1.519.121	9,48	725.792	8,30	94.460	0,63
Toplam	10.247.675	100,00	16.015.374	100,00	8.744.817	100,00	14.944.429	100,00

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

Cari Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	9.925.488	8.964.150	155.469	52.644
Aval ve Kabul Kredileri	40.686	4.830.350	-	2.537
Akreditifler	75.511	2.165.232	-	461
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	10.041.685	15.959.732	155.469	55.642

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılıklar ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı olan 50.521 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	8.565.050	8.715.903	163.828	40.405
Aval ve Kabul Kredileri	15.820	4.455.338	-	5.096
Akreditifler	119	1.723.573	-	4.114
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	8.580.989	14.894.814	163.828	49.615

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılıklar ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı olan 50.116 TL hariç tutulmuştur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	91.534.101	111.507.211
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	11.842.974	9.245.005
Swap Para Alım Satım İşlemleri	72.703.385	89.696.716
Futures Para İşlemleri	172.348	237.014
Para Alım Satım Opsiyonları	6.815.394	12.328.476
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	51.999.536	41.650.654
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	51.999.536	41.650.654
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	1.124.468	815.440
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	144.658.105	153.973.305
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	32.875.409	24.232.920
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	31.607.520	41.249.602
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	64.482.929	65.482.522
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	209.141.034	219.455.827

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

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	3.322.622	931.112	9.949.050	24.507.484	1.124.266	1.871.737	41.366	13.143	-
ABD Doları	1.091.188	4.334.230	69.194.951	39.087.382	1.764.968	1.162.671	46.016	55.588	1.124.468
Avro	1.388.670	502.178	17.584.927	29.727.529	489.033	374.698	-	16.235	-
Diğer	113.820	159.154	-932.683	67.210	19.066	8.955	-	-	-
Toplam	5.916.300	5.926.674	95.796.245	93.389.605	3.397.333	3.418.061	87.382	84.966	1.124.468

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

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

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	1.586.501	1.358.560	17.160.920	33.366.298	2.341.028	3.164.010	-	-	-
ABD Doları	1.319.717	2.473.590	68.271.283	41.998.934	2.748.096	2.370.999	118.507	118.507	815.440
Avro	1.690.980	733.850	14.489.926	19.163.409	1.009.924	575.077	-	-	-
Diğer	34.998	46.809	2.354.769	24.353	31.116	88.226	-	-	-
Toplam	4.632.196	4.612.809	102.276.898	94.552.994	6.130.164	6.198.312	118.507	118.507	815.440

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 6.906.323 TL (31 Aralık 2018 – 6.055.337 TL) tutarındaki konut kredisi 6.277.870 TL (31 Aralık 2018 – 6.922.598 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2019’da söz konusu kredilerden 224.305 TL (31 Aralık 2018– 173.326 TL gider) gelir, swaplardan ise 182.190 TL (31 Aralık 2018 – 171.750 TL gelir) gider olmak üzere 42.115 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla 228.746 TL (31 Aralık 2018 – 223.858 TL) tutarındaki sabit faizli proje finansmanı kredisi 212.866 TL (31 Aralık 2018 – 210.304 TL) nominal tutarlı swaplar ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmiştir. 2019 yılında söz konusu kredilerden 1.959 TL (31 Aralık 2018 – 1.980 TL gelir) gelir, swaplardan ise 934 TL (31 Aralık 2018– 1.158 TL gider) gider olmak üzere 1.025 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 7.042 TL (31 Aralık 2018 – 51.313 TL gelir) tutarındaki değerlendirme etkisini gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 354.663 Milyon ABD Doları ve 49,8 Milyon Avro (31 Aralık 2018 – 404,7 Milyon ABD Doları ve 75,4 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2019’da söz konusu eurobondlardan 185.671 TL gelir (31 Aralık 2018 – 6.814 TL gider), swaplardan ise 184.266 TL gider (31 Aralık 2018 – 6.826 TL gelir) olmak üzere 1.404 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 855 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2018 – 283 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 71.293 TL gider (31 Aralık 2018 – 1.142 TL gelir), swaplardan ise 70.700 TL gelir (31 Aralık 2018 – 1.321 TL gider) olmak üzere 594 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. İşlem tarihi itibarıyla 133.412 TL (31 Aralık 2018 – 411.438 TL) tutarlı menkul kıymetler, aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 187 TL gider (30 Haziran 2018 – 2.456 TL gider), swaplardan ise 188 TL gelir (30 Haziran 2018 – 2.556 TL gelir) olmak üzere 1 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri (30 Haziran 2018 – 100 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri), ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

d) Alınan Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 30 Milyon Avro (31 Aralık 2018 – 30 Milyon Avro) tutarlı kredi aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 1.255 TL gider, (31 Aralık 2018 – 1.239 TL gider) , swaplardan ise 1.179 TL gelir (31 Aralık 2018 – 1.228 TL gelir) olmak üzere 76 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri (31 Aralık 2018 – 11 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri), ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş, kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. İşlem tarihi itibarıyla 488.791 TL (31 Aralık 2018 – 149.988 TL) tutarlı kredi aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla söz konusu kredilerden 343 TL gider, (30 Haziran 2018 – 1.826 TL gelir) , swaplardan ise 387 TL gider (30 Haziran 2018 2.412 TL gider) olmak üzere 44 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri (30 Haziran 2018 – 586 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri), ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 2.115.000 TL tutarında (31 Aralık 2018 – 2.150.000TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 100.010 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri (31 Aralık 2018 – 37.446 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 2.092 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2018 – 795 TL gelir).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.851 Milyon ABD Doları tutarında (31 Aralık 2018 – 2.519 Milyon ABD Doları) swaplar ABD Doları mevduatların, 104 Milyon Avro (31 Aralık 2018 – 289 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 329.835 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (31 Aralık 2018 – 181.006 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 178 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2018 – 1.302 TL gelir), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan etkin tutarlar, etkinliğin bozulması halinde finansal riskten korunmaya konu olan tahmini nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde (faiz gelirinin veya giderinin muhasebeleştirildiği dönemler gibi), yeniden sınıflandırma düzeltilmesi olarak özkaynaklardan çıkarılarak kâr veya zarar içerisinde yeniden sınıflandırılır. Cari dönemde etkinliği bozulan veya kapanan swaplardan ötürü özkaynaklardan gelir tablosuna 22.486 TL tutarında kar (31 Aralık 2018 – 4.969 TL zarar) aktarılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Sermaye Benzeri Krediler

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 485 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2018 – 810 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 219.484 TL (31 Aralık 2018 – 6.909 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gider özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 842 TL tutarındaki gider gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

c) Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş, kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 432.518 TL tutarında (31 Aralık 2018 – 442.239 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 526 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri (30 Haziran 2018 – 137 TL gelir) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 – Bulunmamaktadır).

Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla toplam 195.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2018 - 155.000.000 ABD Doları) nominal bedelli “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde 195.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 109.188 TL (31 Aralık 2018 - 117.185 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY's Haziran 2019		FITCH Temmuz 2019		CI Eylül 2018	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B3	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B+	Uzun vade YP notu	BB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B	Kısa vade YP notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB-	Döviz notu görünüm	Negatif
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B	Finansal güç notu	BB+
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)	Finansal güç görünüm	Negatif
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Görünüm	Negatif	Destek notu	2
Görünüm	Negatif	Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma	B+		
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Notu	B1	Destek Notu	4		
		Finansal Kapasite Notu	b+		

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	3.301.719	132.210	2.168.967	41.808
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.349.887	898.332	2.977.763	577.698
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	34.804	-	49.341	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam^(*)	6.686.410	1.030.542	5.196.071	619.506

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından ^(*)	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	69.750	4.001	110.653	218
Yurt Dışı Bankalardan	1.858	44.182	1.198	9.221
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	71.608	48.183	111.851	9.439

(*) 130.369 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (30 Haziran 2018 – 85.660 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		
	TP	YP	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.112	391	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	413.426	133.921	
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	620.774	168.248	
Toplam	1.040.312	302.560	
	Önceki Dönem		
	TP	YP	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.985	334	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	273.133	70.173	
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	284.128	109.563	
Toplam	559.246	180.070	

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine 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, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yıllık %13,5 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Haziran 2019 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 15,7 TL artacak, net dönem karı 235,6 milyon TL azalarak 1.145,8 milyon TL olacaktı.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2018 – Bulunmamaktadır.)

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler^(*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	126.682	627.756	113.181	450.612
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	84.826	18.526	65.225	10.259
Yurt Dışı Bankalara	41.856	609.230	47.956	440.353
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	126.682	627.756	113.181	450.612

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4.122	1.003

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen 811.707 TL'dir (30 Haziran 2018 – 478.737).

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	-	10.045	-	327	-	-	-	10.372
Tasarruf Mevduatı	18	494.335	1.701.195	190.719	160.082	250.570	-	2.796.919
Resmi Mevduat	-	51	325	84	6	8	-	474
Ticari Mevduat	352	491.607	502.865	73.734	25.750	28.083	-	1.122.391
Diğer Mevduat	-	9.267	81.183	966	1.799	1.025	-	94.240
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	370	1.005.305	2.285.568	265.830	187.637	279.686	-	4.024.396
Yabancı Para								
DTH	2	30.142	313.581	30.634	23.794	17.092	-	415.245
Bankalararası Mevduat	300	35.379	16.671	2.787	775	-	-	55.912
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	719	-	-	-	-	-	719
Toplam	302	66.240	330.252	33.421	24.569	17.092	-	471.876
Genel Toplam	672	1.071.545	2.615.820	299.251	212.206	296.778	-	4.496.272

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	-	8.686	143	353	-	-	-	9.182
Tasarruf Mevduatı	-	170.136	1.157.742	64.344	35.270	78.924	-	1.506.416
Resmi Mevduat	-	235	939	84	3	4	-	1.265
Ticari Mevduat	-	194.318	193.798	14.599	34.545	47.401	-	484.661
Diğer Mevduat	-	2.874	14.255	2.144	1.758	38	-	21.069
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	376.249	1.366.877	81.524	71.576	126.367	-	2.022.593
Yabancı Para								
DTH	1	20.528	298.446	19.991	22.252	11.295	-	372.513
Bankalararası Mevduat	149	29.795	9.030	407	97	-	-	39.478
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	633	-	-	-	-	-	633
Toplam	150	50.956	307.476	20.398	22.349	11.295	-	412.624
Genel Toplam	150	427.205	1.674.353	101.922	93.925	137.662	-	2.435.217

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	94.843	100.444	91.889	58.731

(*) Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler hesabına dahil edilmiştir.

f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2018 - Bulunmamaktadır).

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2018 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	807
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	142	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	2.762	2.787
Toplam	2.904	3.594

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	9.957.303	8.528.755
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	54.599	28.870
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.344.975	5.598.871
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.557.729	2.901.014
Ticari Zarar (-)	10.232.477	9.221.709
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	34.939	19.385
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	7.480.155	5.585.675
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.717.383	3.616.649
Net Ticari Kar/Zarar	(275.174)	(692.954)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.053.922	545.848
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	6.385	(106.055)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	355.440	251.707
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	692.097	400.196
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	(17.647)	4.503
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.511
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	(17.647)	1.992
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	13.378	87.063
Toplam	1.049.653	637.414

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri ^(*)	14.337	10.065
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	185.511	68.720
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	63.925	58.660
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	580.448	592.534
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	4.874	114.462
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	122.647	77.484
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	42.962	64.495
<i>Diğer Giderler</i>	409.965	336.093
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	34	2
Diğer (**)	229.324	204.956
Toplam	1.073.579	934.937

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

(**) 2.952 TL'si (30 Haziran 2018 – 5.605 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:

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 3.450.336 TL (30 Haziran 2018 - 3.456.144 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 1.342.553 TL (30 Haziran 2018 – 1.033.283 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 30.734 TL ile (30 Haziran 2018 – 36.327 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Grup, 30 Haziran 2019 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 98.015 TL tutarında cari vergi geliri (30 Haziran 2018 – 447.877 TL cari vergi gideri) ile 311.887 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2018 – 114.736 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Karşılığı	98.015	(447.877)
Önceki Dönem Kurumlar Vergisi ile İlgili Düzeltme	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(311.887)	114.736
Toplam	(213.872)	(333.141)

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2018 - Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 1.381.418 TL'dir (30 Haziran 2018 – 1.237.120 TL)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2018 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2018- Bulunmamaktadır).

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	319	415

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:
- 1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Banka'da 239.716 TL (31 Aralık 2018 – 186.992 TL) mevduatı, 1.351 (31 Aralık 2018 – 1.851 TL) nakdi kredi ve 9.115 TL (31 Aralık 2018 - 8.897 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	10	1.755	-	96	8.887
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5	1.304	-	47	9.110
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	349	37

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	20	613	-	146	6.441
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10	1.755	-	96	8.887
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	1	-	20	16	28

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 30 Haziran 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Mevduat					
Dönem Başı Bakiyesi	27.885	18.054	-	-	159.107	172.990
Dönem Sonu Bakiyesi	18.099	27.885	-	-	221.617	159.107
Mevduat Faiz Gideri (**)	4.122	1.003	-	-	8.841	10.991

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	1.046	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	37	46	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2018 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 104.585 TL'dir (30 Haziran 2018 - 76.479 TL).

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,1'dir (31 Aralık 2018 - %0,0'dır); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,3'tür (31 Aralık 2018 - %0,5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,0'dır (31 Aralık 2018- %0,0).

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

VIII. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar	Faiz Oranı (%)	Vadeye Kalan Gün
01.07.2019	TRY	39.842	23,20	38
02.07.2019	TRY	103.555	23,00	37
05.07.2019	TRY	172.800	22,40	70
05.07.2019	TRY	108.100	22,80	32
05.07.2019	TRY	234.703	23,00	32
08.07.2019	USD	150.000	6,88	1888
10.07.2019	TRY	241.900	22,00	57
11.07.2019	TRY	16.640	22,00	40
12.07.2019	TRY	262.250	22,15	70
18.07.2019	TRY	176.200	21,30	49
19.07.2019	TRY	275.800	21,00	70
24.07.2019	TRY	93.600	20,00	43
26.07.2019	TRY	232,300	19,40	70

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 30 Temmuz 2019 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2019 yılının ilk altı ayını tamamlarken, geçtiğimiz sene piyasalarda yaşanan dalgalanmaları, alınan tedbirlerin desteği ve global şartların olumluya dönmesi ile büyük ölçüde geride bıraktığımızı düşünüyoruz.

Geçen sene, gelişmiş ülke merkez bankalarının aldığı parasal sıkılaştırma kararları piyasaları olumsuz etkilemişti. Bu gelişmeler sonucunda, Türkiye’de kurlar ve enflasyon yükselmiş, TCMB para politikasında belirgin şekilde sıkılaşmaya gitmişti. Ayrıca, ekonomi yönetimi açıkladığı Yeni Ekonomi Programı’nda büyümeden çok, dengelenmeyi ve istikrarı ön plana çıkartmıştı.

Geçen sene ortalarından itibaren global büyüme eğilimindeki yavaşlama, gelişmiş ülke merkez bankalarını önümüzdeki dönemde daha genişlemeci para politikalarına yönlendirdi. Bu yaklaşım kuşkusuz gelişen ülkelere ve Türkiye’ye sermaye akımları açısından destekleyici olacaktır.

Alınan tedbirlerin ve global likidite koşullarının desteği ile bu senenin başlarında %20 seviyesinde seyreden enflasyonun, Haziran ayında %15.7’ye düştüğünü görüyoruz. Önümüzdeki dönemde de enflasyon oranlarındaki düşüşün süreceğini ve Eylül-Ekim aylarında %10’un altına düşebileceğini öngörüyoruz. Bunu dikkate alarak, Merkez Bankası Temmuz ayında politika faizini 425 baz puanı indirmiştir. Faiz indirimlerinin yılın kalanında da kademeli olarak devam edeceğini, bunun da faizlerin yılın ikinci yarısında düşürülmesine izin vereceğini, böylece son dönemde yavaşlayan büyüme eğilimlerinin toparlanmasını sağlayacağını düşünüyoruz.

Alınan ekonomik tedbirlerin başka bir olumlu yansıması da dış açık üzerinde oldu. 2017 yılında milli hasılanın %5.6’sı seviyesinde olan cari açık, bu sene Mayıs ayında %0.3’e kadar geriledi. Önümüzdeki aylardan itibaren de 12 ay birikimli cari dengenin 2002 yılından beri ilk defa fazla vereceğini tahmin ediyoruz. Bu da ekonomik büyümenin daha sağlıklı bir çerçevede gelişmesine izin verecektir.

2019 yılının ilk altı ayında QNB Finansbank olarak, başarılı büyümemizi sürdürdük. Grubun, ana hissedarı QNB (Qatar National Bank)’nin gücüyle ülkemiz ekonomisine katkıda bulunmayı her geçen gün arttırarak sürdürüyor.

30 Haziran itibarı ile Bankamızın toplam aktifleri 2018 yıl sonuna kıyasla yüzde 9 artarak 177 milyar 564 milyon TL’ye ulaşırken, net krediler yüzde 6 oranında artarak 99 milyar 866 milyon TL’ye, müşteri mevduatı da yüzde 10 oranında artarak 91 milyar 495 milyon TL’ye ulaştı. Grubun net dönem kârı 1 milyar 381 milyon TL olarak gerçekleşti.

Diğer yandan, kurumsal sosyal sorumluluk projelerimiz de hız kesmeden devam ediyor. Çocuklarımızı geleceğe hazırlamak üzere kurduğumuz Minik Eller Büyük Hayaller Platformumuz çatısı altında, gönüllü finansçılarımız ile yine çok önemli projeler hayata geçiriliyor.

QNB Finansbank’ın bu istikrarlı büyümesinin ardında elbette değerli finansçı arkadaşlarımız ve paydaşlarımız var. Bu başarıda katkısı olan herkese bir kez daha teşekkür ediyorum.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Genel Müdür’ün Mesajı

Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu üyeleri ;

QNB Finansbank olarak, 2019 yılının ilk altı aylık döneminde de istikrarlı büyüme çizgimizi sürdürdük.

30 Haziran 2019 itibarıyla Grubun toplam aktifleri 2018 yıl sonuna kıyasla yüzde 9 artarak 177 milyar 564 milyon TL’ye ulaşırken, net krediler yüzde 6 oranında artarak 99 milyar 866 milyon TL’ye, müşteri mevduatı ise yüzde 10 oranında artarak 91 milyar 495 milyon TL’ye ulaştı.

2019 yılının ilk altı aylık döneminde net faiz gelirleri 3 milyar 450 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, net ücret ve komisyon gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 30 artarak 1 milyar 343 milyon TL’ye ulaştı. Grubun vergi öncesi kârı 1 milyar 595 milyon TL olurken, konsolide net dönem kârı 1 milyar 381 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. Grubun toplam özkaynakları, 15 milyar 375 milyon TL’ye ulaştı.

2019 yılı ilk 6 aylık döneminde, bireysel bankacılık alanındaki yatırımlarımızın yanı sıra KOBİ’lerimize yönelik ihracat, dijital bankacılık, e-fatura teminatlı kredi gibi çok önemli çözümler sunan ürünler geliştirdik. Kadınlara özel hazırladığımız Kadın Girişimci İhracat Paketi ile tüm bankacılık sektöründe kadın girişimcilere yurt dışı kapısının aralanmasında öncü rol aldık. E-fatura teminatlı KOBİ kredimiz ile özellikle küçük işletmelerin finansman ihtiyacını karşılamak adına tüm sektörleri ve büyük kurumları ortak paydada buluşturduk.

Bankacılık sektöründe bizi ilklere taşıyan projelerimize teknolojik yeni ürünümüz Q’yu ekledik. Bankacılık sektöründe yine bir ilke imza atan yeni uygulamamız Q ile, artık özel bir asistan müşterilerimiz adına onların finansal ihtiyaçlarını takip edecek.

Bankacılık sektöründe finansçılarımız ile sağladığımız başarıyı, 2019 yılında da çocuklarımız ile sürdürdüğümüz sosyal sorumluluk projelerimiz ile pekiştirmeye devam ediyoruz. QNB Finansbank olarak, 2015 yılından bu yana öncülüğünü üstlendiğimiz kodlama eğitimlerini bu yıl da Habitat ile birlikte başlattığımız “Minik Eller Kod Yazıyor” Projesi ile sürdürüyoruz. Mart ayından bu yana 14 kentte bini aşkın öğrenciye eğitim verilen proje kapsamında, 2019 yılında 22 şehirde toplam 3 bin öğrenciye ulaşmayı hedefliyoruz.

2018 yılında başlattığımız QNB Finansbank TALES Matematik Müzesi gezici TIR’ı projemizi 2019 yılında da başarıyla sürdürdük. Bu proje ile toplam 32 ilde 80 binden fazla çocuğumuza ulaştık.

QNB Finansbank olarak, 2019 yılında da çocuklarımızı kodlamadan matematiğe, sanattan kültürel gelişime kadar birçok alanda eğitecek projeleri hayata geçirmeyi sürdüreceğiz.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

30 Haziran 2019 Dönemine İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Net krediler	99.866	94.315
Menkul kıymetler	25.558	21.387
Toplam aktifler	177.564	163.500
Müşteri mevduatı	91.495	83.149
Özkaynaklar	15.375	14.603

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Net faiz geliri	3.450	3.456
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.343	1.033
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	1.050	637
Vergi öncesi kar	1.595	1.570
Vergi karşılığı	214	333
Net Dönem Karı	1.381	1.237

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Grubun aktifleri yıl sonuna kıyasla %9 artarak 177 milyar 564 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2018 yıl sonuna kıyasla net krediler %6 oranında artarak 99 milyar 866 milyon TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı ise %10 oranında artarak 91 milyar 495 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılının ilk altı aylık döneminde net faiz gelirleri 3 milyar 450 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, net ücret ve komisyon gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 30 artarak 1 milyar 343 milyon TL'ye ulaştı. Grubun ilk altı aylık döneminde vergi öncesi konsolide kârı 1 milyar 595 milyon TL olarak gerçekleşirken, konsolide net dönem kârı 1 milyar 381 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam konsolide özkaynaklar bir önceki yıl sonuna göre %5 oranında artarak 15 milyar 375 milyon TL'ye ulaşırken; Grubun 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %15,25 olarak gerçekleşmiştir.

Grup, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla toplam 543 şube ve 12.806 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2019 yılında da devam ettiren Ana Ortaklık Banka, özellikle kurumsal ile ticari krediler alanlarında büyümesini sürdürmüştür. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla konsolide toplam net krediler bir önceki yıl sonuna göre %6 oranında bir yükselişle 99 milyar 866 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam konsolide aktifler de %9 oranında artarak 177 milyar 564 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka, 2019 yılında stratejik olarak ağırlık verdiği tüzel nitelikli kredilerde (Kurumsal, Ticari, KOBİ ve İşletme Kredileri) büyümesini sürdürerek, 2018 yıl sonuna kıyasla tüzel nitelikli kredilerde %8 oranında artış gerçekleştirmiştir.

Pasif Kalemler

Grubun özkaynakları %5 oranında artışla 15 milyar 375 milyon TL'ye ulaşırken, Grubun müşteri mevduatı %10 oranında artarak 91 milyar 495 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

Grubun net faiz geliri %0,2 nispetinde azalarak 3 milyar 450 milyon TL'ye ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri de %30 artarak 1 milyar 343 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi kâr 1 milyar 595 milyon TL, net dönem kârı ise 1 milyar 381 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Borç Ödeme Gücü

Ana Ortaklık Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Ana Ortaklık Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Ana Ortaklık Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir.

Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Ana Ortaklık Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 414 TL'dir.