



2023 Entegre Faaliyet Raporu



Cumhuriyetimizin
100. yılı
kutlu olsun.

İçindekiler

4	Sunuş ve Rapor Hakkında
6	Yönetici Mesajları
6	Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı
8	Genel Müdür’ün Mesajı
10	QNB Finansbank: Dünyayla1
12	QNB Finansbank Hakkında
12	Bir Bakışta QNB Grubu
14	Bir Bakışta QNB Finansbank
16	Yönetim Kurulu
20	Üst Yönetim
24	Vizyon, Misyon, Amaç ve Değerler
26	Kilometre Taşları
30	Faaliyet Gösterdiğimiz Ortam
30	Küresel Ekonomik Gelişmeler
31	Türkiye’de Ekonomik Gelişmeler
32	Faaliyetlere Etki Eden Finans Dışı Gelişmeler
34	QNB Finansbank’ın 2023 Yılı Performans Değerlendirmeleri
34	2023 Yılına İlişkin Değerlendirmeler
35	Özet Finansal Performans Göstergeleri
36	Kredi Derecelendirme Notları
37	2023 Yılı Performansı
37	Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı
37	OBİ ve Ticari Bankacılık
38	Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı
38	Enpara.com
38	Ödeme Sistemleri
39	Krediler
39	Hazine
40	Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme
41	Hukuk Müşavirliği
42	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

46	Yarattığımız Değer
46	Değer Yaratma Modeli
48	Sürdürülebilirlik Stratejisi
50	Sürdürülebilirlik Yolculuğu
52	Önceliklendirme Analizi
54	Sürdürülebilirlik Yönetişimi
56	Sürdürülebilirlik Eğitimleri
58	Paydaş Katılımı ve İletişimi
60	Sürdürülebilirlik Alanında Desteklenen Girişimler
62	2023 Yılında Öne Çıkanlar
64	Dünyayla1 Bankacılık
66	Yeşil Dönüşüm
68	İklim Değişikliğine Uyum Yol Haritası
69	İklim Risklerinin Yönetimi
71	Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi
71	Su Risklerinin Yönetimi
72	Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi
74	Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler
78	Sorumlu Dönüşüm
80	Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti
80	Sorumlu Ürün ve Hizmetler
83	Sorumlu Müşteri İletişimi ve Pazarlama Faaliyetleri
84	Müşteri Bilgilerinin Gizliliği ve Veri Güvenliği
84	Veri Koruma ve Yönetimi
85	Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık
88	Dünyayla1 Operasyonlar
90	İçten Dönüşüm
92	Dijital Dönüşüm ve İnovasyon
96	Platform Bankacılığı: Dijital Köprü
98	İş Sürekliliği
100	Operasyonların Çevresel Etkisi
103	Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri

104	Finansçı’nın Dönüşümü
106	Özel Bölüm: Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği
110	İnsan Kaynakları Yaklaşımı ve Yönetimi
111	Yetenek Planlama ve İşe Alım
112	Performans Yönetimi
112	Yetenek Gelişimi ve Yönetimi
116	Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme
119	İş Sağlığı ve Güvenliği
120	Dünyayla1, Toplumla Beraber
124	Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar
126	Gönüllü Finansçılar
127	Sponsorluklar
128	Kurumsal Yönetim
130	Yönetim Kurulu Yapısı
134	Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler
136	Ücretlendirme ve Mali Haklar
136	Yönetim Kurulu’na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
137	Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komitelerinin Toplantılarına Katılım
137	Banka’da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler
142	Genel Kurula İlişkin Bilgiler
142	Olağan Genel Kurul Gündemi
143	Kâr Dağıtımı Teklifi
144	Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
145	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı

146	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
148	Denetim Komitesi’nin İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler
159	QNB Finansbank’ın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
160	Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
161	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği
163	SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları
163	Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
172	Kurumsal Yönetim Bilgi Formu
180	Sürdürülebilirlik Uyum Raporu
190	Banka’nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler
192	Finansal Raporlar ve Ekler
192	Finansal Raporlar
198	Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
354	Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
516	Ekler
516	Kurumsal Üyelikler
517	Ödüller
518	Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPS) İlerleme Tablosu
519	Bağımsız Güvence Raporu
522	Temel Performans Göstergeleri
524	Performans Tabloları
530	Küresel Raporlama Girişimi (GRI) Standartları İçerik Endeksi

Sunuş ve Rapor Hakkında

QNB Finansbank, 2023 yılına ait finansal ve finansal olmayan performansının bütüncül bir değerlendirmesini sunan ilk Entegre Faaliyet Raporunu sunmaktan mutluluk duymaktadır.

2023 yılı raporunun teması, Banka’nın küresel sürdürülebilir geleceğe olan taahhüdünü ve sürdürülebilirlik stratejisini temsil eden “Dünyayla1” mottosu olarak belirlenmiştir.

QNB Finansbank, sürdürülebilirlik stratejisi ile en önemli paydaşımız olan dünyanın çıkarlarını gözetmekte, insan refahı, toplumsal ilerleme ve ekonomik dayanıklılık konularını öncelendirmektedir. “Dünyayla1” stratejisi kapsamında, Banka’nın sürdürülebilirlik anlayışı bütüncül bir bakış açısıyla tüm iş süreçlerine entegre edilmekte, faaliyetlerin sosyal, çevresel ve yönetim alanındaki etkileri finansal çıktılarla koordineli gözetilmektedir. QNB Finansbank değişimin içeriden başlaması gerektiğinin farkındalığıyla, tüm sistem ve süreçlerini çevresel, sosyal ve yönetimsel (ÇSY) etkilerini gözetecek şekilde gözden geçirmektedir. Sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında, başta müşterileri olmak üzere tüm paydaşlarının sürdürülebilir dönüşümüne eşlik etmekte ve paydaşlarını bu dönüşüme teşvik etmektedir. Bu sayede, Banka’nın sürdürülebilirliğe yönelik kolektif bakış açısı da vurgulanmaktadır.

QNB Finansbank 2023 Entegre Faaliyet Raporu beş ana bölümden oluşmaktadır:

“QNB Finansbank: Dünyayla1” Bölümünde Banka’nın kurumsal profil bilgileri, 2023 yılı performansının bir özeti, iştirak ve bağlı ortaklıklara dair bilgiler ve faaliyet gösterilen ortama dair genel değerlendirmeler sunulmaktadır.

“Yaratığımız Değer” Bölümünde “Dünyayla1” vizyonunu yansıtabilecek şekilde Banka’nın iş modeli, sürdürülebilir yönetime bakış açısı, tanımlanan öncelikli konular, paydaşlarla ilişkiler ve sürdürülebilirlik alanında desteklenen girişimler yer almaktadır.

QNB Finansbank’ın sürdürülebilirlik yol haritası, QNB Grubu’nun sürdürülebilirlik temel yapı taşlarına paralel olarak, dört ana bölüm içeren bir dönüşüm yolculuğu

olarak tasarlanmıştır: Yeşil Dönüşüm, Sorumlu Dönüşüm, İçten Dönüşüm ve Finansçı’nın Dönüşümü. Her bölümde, QNB Grubu’nun sürdürülebilirlikle ilgili temel yapı taşlarına ilişkin öncelikli konulara, bu öncelikli konulara ait temel performans göstergelerine (TPG), katkı sağlanan Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına (SKA) ve Banka’nın bu alandaki hedeflerine yer verilmiştir. Ayrıca her alanda Banka’nın karşı karşıya olduğu risk ve fırsatların da özet bir değerlendirmesi sunulmaktadır.

İkinci bölüm olan **“Dünyayla1 Bankacılık”** Bölümü, müşterilerin sorumlu dönüşümünü merkeze alan “Yeşil Dönüşüm” ve “Sorumlu Dönüşüm” odak alanlarındaki performansı özetlemektedir.

“Yeşil Dönüşüm” Bölümü, QNB Finansbank’ın kredilendirme politikalarını iklim değişikliği karşısında nasıl düzenlediğini, yeni düzenlemelere nasıl uyum sağladığını ve sorumlu finansman, ürün ve hizmetler aracılığıyla çevre risklerinin azaltılmasına nasıl katkı sağladığını açıklamaktadır.

“Sorumlu Dönüşüm” Bölümü ise, QNB Finansbank’ın sorumlu müşteri iletişimi taahhüdü kapsamında, müşteri deneyimi ve memnuniyetini iyileştirmek için yürüttüğü çalışmalara, müşteri gizliliği ve veri güvenliğini sağlamak için kurulan sistemlere vurgu yapmaktadır. Bu bölümde Banka’nın özellikle yetersiz hizmet alan kesimlerin bankacılık ürün ve hizmetlerine erişiminin artmasını sağlayarak dijital dönüşümü teşvik etme çabalarının altı da çizilmektedir.

Üçüncü bölüm olan **“Dünyayla1 Operasyonlar”**, QNB Finansbank faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini merkezine almaktadır. Bu bölümde yer alan **“İçten Dönüşüm”** başlığında, QNB Finansbank’ın risk yönetimi ve hızlı eylem planlarının uygulanmasıyla hayata geçirilen iş sürekliliği önlemleri hakkında bilgi verilmektedir. Bu bölümde, Banka’nın dijitalleşme, yapay zekâ ve yenilikçilik faaliyetleri de yer almaktadır. Faaliyetlerin çevresel etkilerinin azaltılması ve sorumlu tedarik zincirinin oluşturulması konularına vurgu yapılmaktadır.

Raporun **“Finansçı’nın Dönüşümü”** Bölümü, QNB Finansbank’ın çalışanlarının kişisel ve profesyonel gelişimini güçlendirme çabaları ve Finansçı ve ailelerinin

etkin iletişim kanalları aracılığıyla sosyal konularda bilinçlendirilmesine yönelik çalışmaları hakkında bilgi sunmaktadır. 2023 yılı Entegre Faaliyet Raporu’nda, Banka’da 2023 yılında özel önem verilen toplumsal cinsiyet eşitliği konusu özel bir bölüm olarak kurgulanmış, QNB Grubu’nun bu alandaki yaklaşımına ve QNB Finansbank’ta cinsiyet eşitliğini sağlamak için yürütülen çalışmalara bu bölümde yer verilmiştir.

“Dünyayla1, Toplumla Beraber” Bölümü, QNB Finansbank’ın finans faaliyetlerinin ötesinde, toplumsal refaha katkı sunmak için yürüttüğü çalışmalara ve gönüllü Finansçıların faaliyetlerinin bir özetine yer verilmiştir.

Beşinci bölüm olan **“Kurumsal Yönetim”** Bölümü, Banka’nın yönetim yapısı, Genel Kurul ve Entegre Faaliyet Raporuna ilişkin dokümanlar, uyum raporları, takip edilen kurumsal politikalar, tabi olunan mevzuatlar ve en iyi uygulamalar kapsamında yürütülen çalışmaların bir özetini sunmaktadır.

Raporun tasarımı, Finansçı fotoğrafçıların QNB Finansbank “Dünyayla1” perspektifiyle fotoğrafladıkları karelere yer verilmiştir.

Raporun yapısı ve içeriği

QNB Finansbank’ın ilk Entegre Faaliyet Raporu, finansal ve finansal olmayan sermaye unsurlarını birlikte ele alarak Banka’nın sürdürülebilir değer yaratmaya odaklanan bir yaklaşımla gerçekleştirdiği faaliyetleri hakkında güncel bilgi sağlamaktadır. 2023 Entegre Faaliyet Raporu, Banka’nın 2023 yılı performansını, bu performans ile tüm paydaşları için yarattığı değeri, değer yaratma sürecinde karşılaştığı risk ve fırsatları, hedefleri ve Banka’nın sürdürülebilirlik önceliklerinin iş modeline entegrasyonunu içermektedir.

Raporun dönemi ve kapsamı

QNB Finansbank 2023 Entegre Faaliyet Raporunda, Banka’nın 1 Ocak 2023 ve 31 Aralık 2023 arasındaki döneme ilişkin performansı ele alınmaktadır. Bu rapor, Banka’nın Türkiye ve yurt dışındaki faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka iştiraklerinin faaliyetleri rapor kapsamında yer almamaktadır. Ancak, raporda iştirakler hakkında özet bilgiye yer verilmiştir.

Mevzuat ve düzenleyici çerçeveye uyum

QNB Finansbank 2023 Entegre Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun (SPK) yıllık faaliyet raporuna ilişkin düzenlemeleri ile uyumludur.

Rapor, Küresel Raporlama Girişimi (GRI) tarafından yayımlanan GRI Universal Standards 2021 ve Değer Raporlama Vakfı (Value Reporting Foundation -VFR) tarafından düzenlenen Entegre Raporlama Çerçevesine (Integrated Reporting Framework <IR>) uygun olarak hazırlanmıştır. Raporda, Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri (Women’s Empowerment Principles - WEPs) ilerleme bildirimine ve katkı sağlanan Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına (SKA) yer verilmiştir.

Denetim

QNB Finansbank 2023 Entegre Faaliyet Raporunda yer alan finansal raporlar PWC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından denetime, finansal olmayan seçili bilgiler ise KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı güvence denetimine tabi tutulmuştur. [Bkz. Bağımsız Güvence Raporu, sayfa 517.](#)

İletişim

Rapora [Kamuyu Aydınlatma Platformu \(KAP\)](#) ve [Banka’nın kurumsal internet sitesinin](#) Yatırımcı İlişkileri sekmesi altındaki Finansal Raporlar | QNB Finansbank ile sürdürülebilirlik internet sitesinin Raporlar ve Politikalar | QNB Finansbank başlıklarından ulaşılabilir.

QNB Finansbank’ın sürdürülebilirlik çalışmalarıyla ilgili görüş, öneri ve geri bildirimleriniz için surdurulebilirlik@qnbfinansbank.com e-mail adresinden sürdürülebilirlik ekibiyle iletişime geçebilirsiniz.

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

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[6 - 7](#)

Yönetici Mesajları

Yönetim Kurulu Başkanı’nın Mesajı



Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

Değerli Paydaşlarımız,

Ülke olarak 6 Şubat deprem felaketini yaşadığımız, genel seçimler ve ekonomideki gelişmeler ile dalgalı bir süreci izlediğimiz, Rusya- Ukrayna Savaşı’ndan sonra da İsrail – Filistin Savaşı ile yine bölgemizde jeopolitik riskleri yaşadığımız zor bir yılı geride bıraktık.

Özellikle 6 Şubat Depremi bize önemli ödevler verdi. Banka olarak tüm şubelerimizin depreme dayanıklı binalarda olması yönünde daha önce aldığımız kararın önemini bu depremde deneyimledik. Şubelerimiz deprem felaketinden en az etkilenen yerler oldu, ancak kaybettiğimiz finansçı arkadaşlarımız ve aile üyeleri var. Kaybettiğimiz tüm Finansçılar ve ailelerine buradan tekrar başsağlığı dilemek istiyorum.

Banka olarak biz de üzerimize düşen görevleri yerine getirmek üzere, Bütünleşik Afet Yönetimi Projesi’ni hayata geçirdik. Projeyle, kişisel ve kurumsal dayanıklılığımızı yükseltmek için çalışıyoruz. Hedefimizi bundan sonra oluşacak depremlerde sıfır can kaybı ve sıfır iş kesintisi olarak belirledik.

Diğer yandan, 2023 yılı bizler için büyük önem taşıyan da bir yıldır. Türkiye Cumhuriyeti’nin 100. yaşını kutladık.

Cumhuriyet’in ilelebet yaşaması için ülke olarak hep birlikte ne kadar önemli bir kararlılığa sahip olduğumuzu gösterdik.

Dünya geçtiğimiz yıla enflasyonla mücadele gündemi ile başlarken, son iki yılda alınan faiz artırımları sonucunda talepte yavaşlama sinyalleri alınmaya başlandı. IMF, 2022’de yüzde 3,5 seviyesinde gerçekleşen dünya ekonomik büyüme oranının 2023’de yüzde 3’e geriledikten sonra 2024 yılında yüzde 2,9 olacağını tahmin ediyor. Bu sayede enflasyon oranları hedeflere doğru gerilerken, Merkez Bankalarının sene ortasına doğru faiz indirimlerine başlamaları bekleniyor.

Bu senenin gündemine de başta ABD olmak üzere birçok ülkede gerçekleşecek seçimler damgasını vuracak gibi gözüküyor.

2024 yılının Ocak ayında gerçekleşen Dünya Ekonomik Forum’un ana teması ise “Güvenin Yeniden İnşası” olarak belirlendi. Zirvede enerjide dönüşüm, yapay zekâ, seçimler, olası salgın hastalıklar ve siber saldırılar bu yılın önemli konu başlıkları arasında yer aldı. İklimi ve doğayı koruyan çalışmaları hızla artırmak, teknolojik gelişmelerin kapsayıcı olmasını sağlamak ve insanlara ve adil fırsatlara yatırım yapmak için gerekli iş birliğini yeniden canlandırmak için harekete geçmek de yine toplantının en önemli çıktıları arasında yer aldı.

Ülkemizde ise 2023 yılına dalgalı ekonomik koşullar ve piyasalarda belirsizlikler ile başladık. Ancak Genel Seçim’in ardından ekonomi yönetiminin uygulamaya aldığı mali disiplin politikaları ve piyasalara yönelik uygulamaya konulan tedbirler olumlu sonuçlarını gösterdi. Ülke risk primindeki düşüş bunun en somut örneği. Türkiye’nin geçtiğimiz yılın ikinci yarısında ekonomi politikalarında dengelenme ve istikrarı önceliklendiren duruşu sayesinde orta vadede enflasyonda kademeli bir düşüş öngörüyoruz.

Geçen yıl sonunda yazdığım mesajda 2023 yılı için en önemli hedefimizi “Tüm segmentlerde ve kanallarda müşteri sayımızı, hayatı kolaylaştıran ürün ve hizmetler sunarak arttırmak” olarak belirtmiştim. 2023 yıl sonu rakamlarına baktığımızda bu hedefimizi başarı ile gerçekleştirdiğimizi görüyorum.

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka’nın toplam aktifleri, bir önceki yıla kıyasla yüzde 64 artarak 987 milyar 817 milyon TL’ye ulaştı. Aynı dönemde, net krediler yüzde 66 oranında artış kaydederek 571 milyar 044 milyon TL’ye, müşteri

mevduatı ise yüzde 58 oranında artarak 606 milyar 466 milyon TL’ye ulaştı. 2023 yılında Bankanın net dönem kârı 33 milyar 172 milyon TL olarak gerçekleşti.

2023 yılı başarılı ekonomik büyümemizin yanı sıra, bankamızın dijitalleşme, sürdürülebilirlik ve KOBİ bankacılığında önemli ürün ve hizmetlere imza attığı ve yine sektöründe ilk uygulamaları hayata geçirerek öncü rolünü pekiştirdiği bir yıl oldu.

QNB Finansbank, 2023 yılında yurtdışı piyasalardaki ilk sermaye benzeri (katkı sermaye) tahvil ihracını 300 milyon ABD doları nominal değerle Kasım ayında gerçekleştirdi. Banka, ayrıca yıl içinde iki ayrı dönemde toplam 860 milyon ABD doları tutarında sendikasyon kredisini sürdürülebilirlik kriterleri ile yeniledi. Bu işlemler, bankamıza ve Türkiye ekonomisine olan güvenin bir göstergesi olurken, QNB Finansbank’ın sürdürülebilirlik çalışmalarındaki kararlılığının da bir göstergesi oldu.

Tüm sürdürülebilirlik çalışmalarımızı, sürdürülebilirlik stratejimizi yansıtan “Dünyayla1” mottomuz altında birleştirdik. Yeni yol haritamızda sürdürülebilirliği bir dönüşüm yolculuğu olarak tanımladık. Değişime önce kendimizden başlayarak öncülük etmeyi, başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımızın dönüşüm yolculuğuna ise ortaklık etmeyi ilke olarak benimsedik. Bu amaçla, dünyanın ve insanlığın karşı karşıya olduğu çevresel ve sosyal sorunlara çözüm üretme konusundaki kararlılığımızı ortaya koyduğumuz “Dünyayla1” vizyonu ile yeniden tasarladığımız sürdürülebilirlik web sitemizi 2023 Eylül ayında tüm paydaşlarımıza duyurduk.

Tüm iş süreçlerimizi çevresel, sosyal ve yönetime (ÇSY) ilişkin etkileri gözeterek yeniden tanımladık. Bu vizyon doğrultusunda hazırladığımız, Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC) tarafından önerilen sermaye öğeleri sınıflamasına göre finansal ve finansal olmayan sermaye öğelerimiz ile çevresel, sosyal, ekonomik ve yönetsel açıdan paydaşlarımız için yarattığımız değeri ortaya koyan ilk Entegre Faaliyet Raporumuzu paydaşlarımıza sunmaktan mutluluk duyuyoruz.

Kurumsal sosyal sorumluluk çalışmalarımızda çocukların eğitime katkı sağlamaya devam ediyoruz. Depremin hemen ardından depremten etkilenen çocukların eğitim hayatları yarıda kalmasın diye, Türk Eğitim Vakfı (TEV) ve Türk Eğitim Derneği (TED) iş birliğiyle 36 milyon Türk Lirası büyüklüğünde Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu’nu hayata geçirdik.

Cumhuriyetimizin 100. yılını kutlarken de yine eğitim için harekete geçtik. Türkiye Cumhuriyeti’nin 100. yılı kutlamaları kapsamında, UNICEF iş birliği ile "Depremden etkilenen bölgelerdeki 100 okulun renovasyonu” projesini gerçekleştirdik.

2023 yılında sürdürülebilirlik alanındaki gönüllü taahhütlerimizi yerine getirmeye devam ettik. İklim risklerini başarılı yönetimimizin bir göstergesi olarak, Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project- CDP), İklim Değişikliği Programı skorumuzu yükselterek Global A Listesi’nde yer almanın gururunu yaşıyoruz. Önemli bir başarıya imza atarak, Londra merkezli ve dünya genelindeki en büyük çevresel raporlama platformu olan CDP’ye, İklim Değişikliği Programı’nın yanı sıra ilk kez Su Güvenliği Programı kapsamında da raporlama yaparak, bu alandaki sorumlu yaklaşımımızı şeffaflıkla gözler önüne serdik. Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri’nin (Women’s Empowerment Principles - WEPs) imzacıları arasında yer alan bir kurum olarak, tüm faaliyetlerimizde eşitlikçi yaklaşımımızı sürdürmeyi taahhüt ediyoruz. Bu alandaki faaliyetlerimizin geniş bir özetini raporumuzun “Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği” özel bölümünde derledik. Toplumsal cinsiyet eşitliği çalışmalarımızı değerlendiren 2023 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi’ne dahil olarak bu yaklaşımımızı uluslararası arenaya da taşıdık. Bu konudaki çalışmalarımızı kesintisiz sürdürmeye devam edeceğiz.

2023 yılında kurumsal sosyal sorumluluk çalışmalarımızı sürdürülebilirlik misyonumuz ile devam ettirdik. WWF- Türkiye’nin (Doğal Hayatı Koruma Vakfı), T.C. Millî Eğitim Bakanlığı Temel Eğitim Genel Müdürlüğü iş birliğiyle yürütülen ‘Doğa Öncüleri Gençlik Programı’nın ana destekçisi olarak, geçen akademik dönemde 10 ilde 10 bin çocuğumuza eğitim verdik.

Bankamız ve grup şirketlerimiz beklentilerin ötesinde üstün performans sergiledi. Geçen yıl olduğu gibi, 2024 yılında da “Tüm segmentlerde ve kanallarda müşteri sayımızı, hayatı kolaylaştıran ürün ve hizmetler sunarak artırmak” hedefi ile büyüyeceğimiz, gelişerek sektördeki güçlü yerimizi daha da ileriye taşıyacağımız bir yıl olacağına inancım tam. Bu başarıya katkı sağlayan tüm finansçılarımıza, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla

Yönetici Mesajları

Genel Müdür’ün Mesajı



Ömür Tan
Genel Müdür

Değerli Paydaşlarımız,

2023 yılını deprem felaketi, seçim süreci, ekonomi politikalarındaki değişim, küresel çapta artan jeopolitik riskler başta olmak üzere birçok önemli olay ile geride bıraktık. Yılın hemen başında yaşadığımız deprem felaketi ana gündemimizi tamamen değiştirdi. Depremın ardından bölgede yaşanan zorlukların aşılması için seferber olduk ve atılan toplumsal dayanışma adımlarında aktif görev aldık. Banka olarak ülkemizin kaçınılmaz bir gerçeği olan depreme daha hazır ve dayanıklı olabilmek için Bütünleşik Afet Yönetimi projesine başladık. Bu proje sayesinde çok daha dayanıklı bir kurum olarak olası depremlerde can kaybı yaşamamayı ve müşterilerimize kesintisiz hizmet sağlamayı hedefliyoruz. Bu amaca yönelik olarak farkındalığı artıracak, deprem hakkında eğitimleri ve olası aksiyonları içeren adımları da fazlası halinde atacağız.

Belirsizliklerle geçen bir yıl

Yılın ikinci önemli gündemi ise ekonomi politikalarındaki değişiklikler oldu. Yılın ilk yarısında büyüme odaklı politikalar uygulanırken yılın ikinci yarısında ise enflasyonla mücadeleyi önceliklendiren sıkılaştırıcı politikalar öne çıktı. Enflasyonla mücadele başta olmak üzere finansal istikrarın güçlendirilmesi adına atılan adımlar ekonomik görünümde ve beklentilerde iyileşmeyi beraberinde getirdi. Ekonomi politikalarındaki değişim ve makro ihtiyati tedbirler de Türkiye’nin risk primini ve uluslararası kredi notlarının görünümünü olumlu

etkiledi. Ayrıca, son 2 yılda gelen regülasyonların bir kısmının sadeleştirilmesi de bankacılık sektöründeki öngörülebilirliği artırdı.

Küresel piyasalarda da ana gündem maddesi enflasyonla mücadeleydi. Gelişmiş ülkelerde son yılların en yüksek seviyelerine çıkan enflasyon, faiz artırımları ve parasal sıkılaştırma politikaları ile düşüş sürecine girdi. 2024 yılında gelişmiş ülkeler başta olmak üzere birçok ülkede kademeli olarak parasal gevşemenin başlaması bekleniyor. Öte yandan son yıllarda dünya çapında artan jeopolitik riskler ve sıcak çatışmalar önümüzdeki dönem için ekonomik büyümede yavaşlama olasılığını da artırıyor.

QNB Finansbank’tan kârlı büyüme

QNB Finansbank olarak, piyasalardaki değişken koşullara rağmen 2023 yılında da başarılı finansal sonuçlar ile sürdürülebilir ve kârlı büyümemize devam ettik. Bankamızın 31 Aralık 2023 itibarıyla toplam aktifleri, bir önceki yıl sonuna kıyasla %64 artarak 987 milyar 817 milyon TL’ye ulaştı. Aynı dönemde, net krediler %66 artış kaydederek 571 milyar 44 milyon TL’ye, müşteri mevduatı ise %58 artarak 606 milyar 466 milyon TL’ye ulaştı. Uyguladığımız stratejiler ve başarılı finansal performansımız sayesinde, 2023 yılı net kârımız 33 milyar 172 milyon TL olarak gerçekleşti. Kârlı büyümemizi sürdürdüğümüz bu dönemde yaptığımız yatırımlarla müşteri tabanımızı da kuvvetli bir şekilde büyütürken Merkez Bankası tarafından belirlenen tüm hedefleri de başarıyla gerçekleştirdik.

Dijitalleşme yatırımlarımız artarak devam etti.

Banka olarak dijitalleşmenin giderek artacağına ve kurumlara önemli rekabet avantajı sağlayacağına inandığımız için hem kendi süreçlerimizin hem de müşterilerimizin dijitalleşmesini teşvik ediyoruz.

KOBİ’lerin dijital dönüşümünde çıkış açan Dijital Köprü Platformumuz ile Bankamız, dünyanın önde gelen yayınlarından olan Global Finance Dergisi tarafından hem Türkiye’nin hem de Batı Avrupa Bölgesi’nin En İyi Dijital KOBİ Bankası seçildi.

QNB Mobil üzerinden müşterilerimize hizmet veren dijital asistanımız Dijital Zekâ Q’da geliştirmeler yapmaya devam ettik. Yeni Geniş Dil Modeli’nin entegre edilmesi ile Q’nun müşteriye doğru anlama oranı %98 seviyesine çıktı. Bu sayede müşteri memnuniyeti için önemli bir katma değer sağladık.

Yeni sürdürülebilirlik vizyonumuzu duyurduk.

Başarılı finansal performansımızı yenilikçi uygulamalarımız ile desteklerken sürdürülebilirlik odaklı aksiyonlarımızla da sorumlu bankacılık ilkeleri çerçevesindeki anlayışımızı kararlılıkla devam ettirdik. Daha yaşanabilir bir gelecek yaratma arzusu ile yaptığımız çalışmalarımızı “Dünyayla1” vizyonu

ile bir adım daha ileri taşıyoruz. Çevresel ve toplumsal zorluklarla karşı karşıya kaldığımız bir dünyada, doğayı korumayı, eşit hak ve özgürlükleri savunmayı, çocukların geleceğinin sözcüsü olmayı kendimize ilke edinerek Dünyayla1’iz diyoruz.

“Dünyayla1” stratejimizin önemli araçlarından biri olan sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredileri ile ülkemizin ekonomisini vermeye devam ettik. İki ayrı dönemde toplam 860 milyon ABD doları tutarında sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi temin ederek, yurtdışı piyasaların ekonomimize olan güvenini tazeledik. Ayrıca IFC, EBRD, Proparco ve EFSE ile depremden etkilenen illerdeki bireylerin ve KOBİ ölçeğindeki firmaların finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere toplam 220 milyon dolar tutarında kredi anlaşması imzaladık.

Dönüşüm ekonomisine finansal ve finansal olmayan destekler sağladık.

İklim eylemi için yenilenebilir enerjiye kaynak aktarılmasını önemsiyor, enerji verimli teknolojilerin ve uygulamaların destekliyoruz. 2023 yılında, finansman sağladığımız enerji projelerinin tamamı yenilenebilir enerji yatırımları olurken yıl sonu itibarıyla yenilenebilir enerji sektörüne sağladığımız kredi tutarı 368 milyon ABD dolarına ulaştı. Yeşil ekonomiye geçiş sürecini hızlandırmak için “Yeşil Dönüşüm Kredi Programı’nı” başlattık. Program kapsamında müşterilerimizin yeşil dönüşüm süreçlerine finansman sağlıyor, operasyonları kaynaklı tüketimlerde verimliliği ve sera gazı salınımlarında düşüşü teşvik edecek faiz avantajları ile ek destekler veriyoruz. Ayrıca, yatırımların sürdürülebilir kaynaklara yönlendirilmesini teşvik etmek amacıyla çevresel etkisi yüksek projeleri destekleme imkânı sunan Yeşil/Sürdürülebilir Mevduat” ürününü hayata geçirdik.

Sosyal sorumluluklarımız için çalıştık.

Kurumsal sosyal sorumluluk platformumuz olan Minik Eller Büyük Hayaller çerçevesinde yürüttüğümüz çalışmalarımızla sürdürülebilir bir gelecek için çocuklara yatırım yapmaya devam ediyoruz.

Bankamızın desteği, WWF-Türkiye’nin (Doğal Hayatı Koruma Vakfı) T.C. Millî Eğitim Bakanlığı iş birliğiyle yürüttüğü “Doğa Öncüleri Gençlik Programı” ile 10 ilde 10 bin çocuğumuza eğitim verildi. Bu eğitimlerin sonucunda düzenlediğimiz Ulusal Gençlik Konferansı’na 6 farklı ilimizdeki 16 okuldan gelen çocuklarımız doğayı korumak için hazırladıkları projeleriyle daha iyi bir dünya için ne kadar bilinçli olduklarını bir kez daha gösterdiler.

Deprem sonrası yaşamsal ihtiyaçları önceliklendirmemizin ardından bölgede Bankamızın kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin de temelinde olan eğitime yöneldik. Deprem bölgesinde yaşayan çocuklarımızın eğitimlerine devam edebilmeleri adına 36 milyon liralık fon ayrılarak TEV ve TED ile Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu’nu hayata geçirdik.

Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) ile 2022 yılından bu yana sürdürdüğümüz “İklim Koruyucuları Yetiştiriyor” projesini deprem bölgesindeki çocuklarımızın psikolojik destek almaları için “Sosyal ve Duygusal Temelli Afet Sonrası Etkinlikler” projesine dönüştürerek 1.750 çocuğa ulaştık. Bu çalışmaların yanı sıra Kadın Hekimler Eğitime Destek Vakfı (KAHEV) iş birliği ile depremden etkilenen 45 öğrenciye 16 aylık eğitim bursu sağladık. Türkiye Down Sendromlular Derneği ile de özel gereksinimli çocuklarımız için İskenderun’da bir eğitim merkezi açtık.

Cumhuriyetimizin 100. yılını kutladık.

Cumhuriyetimizin 100. Yılı sebebiyle 2023 yılının hepimiz için ayrı bir önemi daha vardı. Bu vesile ile Cumhuriyetimizin kurucusu Gazi Mustafa Kemal Atatürk’ü saygı ve özlemle anıyoruz. Cumhuriyetimizin ilelebet yaşaması ve bu yolda ilerlemesi için kurum olarak Türkiye ekonomisini desteklemekteki kararlılığımızı artırarak sürdürüyoruz.

Ülkemizin geleceği adına yarınların teminatı ve istikbali olan çocuklarımızı merkeze alarak daha iyi bir dünya yaratmak gayretimizle Cumhuriyetimizin 100. yılı şerefine çocuklarımızın eğitimine katkı sağlamak amacıyla, UNICEF iş birliği ile "Depremden etkilenen bölgelerdeki 100 okulun renove edilmesi" projesini hayata geçirdik. 31.531 öğrencinin eğitim aldığı 100 okulu renovasyonunu tamamlayarak 2023-2024 eğitim ve öğretim dönemi için hazır hale gelmesine katkı sağladık.

İnsanı önceleyen işveren olmak için çalışıyoruz.

Hizmetkâr liderlik anlayışı ile hazırladığımız ve “Hedefimiz eşit bir dünya... QNB Finansbank cam tavanı kırıyor!” sloganıyla kamuoyuna duyurduğumuz “Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberimiz” Bankamızın bu konuda da öncülüğünü gösterdi. Cinsiyet eşitliğini teşvik eden aksiyonlarımız sayesinde 2023 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi’ne de dahil olduk. Farkındalık yaratmak ve kadınların işgücüne eşit katılımını desteklemek için başlattığımız eğitimlerle ve taahhütlerimizle tüm şirketlere örnek olmaya devam edeceğiz.

36 yıldır güven veren kurum

2023 yılında Bankamızın 36. kuruluş yıl dönümünü kutladık. 1987 yılından beri ülkemizin kalkınmasına katkıda bulunan Bankamız, ilkelerimiz doğrultusunda, hür düşünen, iyi yetişmiş insan kaynağı ile yoluna devam etmektedir. Bankacılıkta eriştiğimiz noktayı güçlendirmek için var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

Bankamızın kârlı ve sürdürülebilir büyümesine katkı sağlayan finansçılarımıza, bize destek olan müşterilerimize ve tüm iş ortaklarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla

QNB Finansbank: Dünyayla1





Giriş

QNB Finansbank: Dünyayla1

Dünyayla1 Bankacılık

Dünyayla1 Operasyonlar

Dünyayla1, Toplumla Beraber

Kurumsal Yönetim

Finansal Raporlar ve Ekler

< 12 - 13 >

QNB Finansbank Hakkında

Bir Bakışta QNB Grubu

Otuz milyondan fazla müşteriye hizmet sunan güçlü uluslararası ağı ve yüksek kredi derecelendirme notlarına sahip Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'nin bir iştiraki olmaktan gurur duyuyoruz. 1964 yılında tamamen Katar menşeli ilk banka olarak kurulan QNB, Orta Doğu ve Afrika'nın en büyük finansal kuruluşu ve Ortadoğu, Afrika ve Güneydoğu Asya Bölgesi'ndeki lider bankalardan biridir. QNB Grubu, bugün üç kıtada 28'den fazla ülkede yer alan, artan müşteri tabanı için güvenilir bir iş ortağıdır.

QNB Grubu, iş birliklerinin gücü ve uluslararası operasyonlarının çeşitliliğinden yararlanarak, bireyler, ülkeler, toplumlar ve hissedarları için uzun vadeli sürdürülebilir değer yaratarak, stratejik olarak belirlenmiş bölgelerde büyümeyi hedeflemektedir.

Temel Finansal Performans Göstergeleri



Aktif Toplamı
338,1 milyar ABD doları



Hisse Başına Kâr
0,43 ABD doları



Net Kâr
4,3^(*) milyar ABD doları



Sermaye Yeterlilik Rasyosu
%19,8

(*) Grup Pay Sahiplerine Ait Kâr

Faaliyet Alanları

1 - Kurumsal ve Ticari Bankacılık

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

2 - Varlık ve Servet Yönetimi

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

3 - Bireysel Bankacılık

İştirakler ve bağlı ortaklıklar dâhil bine yakın şube ve 5.000'den fazla ATM'den oluşan çok kanallı bir hizmet ağı aracılığıyla sunulan geniş bireysel bankacılık ürün ve hizmet gamı ve yüksek gelir segmenti müşterileri için özel tasarlanan, QNB First ve QNB First Plus aracılığıyla sunulan premium bankacılık hizmetleri

4 - Uluslararası Operasyonlar

QNB'nin uluslararası varlığını geliştirmek; gözetim ve en iyi uygulamaların bütün organizasyon yapısı içinde aktarılması ve uygulanması suretiyle uluslararası iş birliği, uyum ve rakipsiz müşteri deneyimi

Kredi Derecelendirme Notları

STANDARD
& POOR'S

A+

MOODY'S

Aa3

FitchRatings

A

CICAPITAL
INTELLIGENCE

AA

ESG Notları

MSCI



A

S&P Global

50

(85. Persentil)



SUSTAINALYTICS

23,6

(Orta Risk)

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

- QNB Finansbank (Türkiye) - **%99,88**
- QNB ALAHLI (Mısır) - **%95,0**
- QNB Indonesia - **%95,63**
- QNB Tunisia - **%99,99**
- QNB Suisse S.A. (İsviçre) - **%100**
- QNB Capital LLC (Katar) - **%100**
- QNB Financial Services (Katar) - **%100**
- Digital-Q-FS Ltd (İngiltere) - **%100**
- Mansour Bank (Irak) - **%54,2**
- QNB Syria - **%50,8**
- Commercial Bank International (CBI) (B.A.E.) - **%40**
- Housing Bank for Trade and Finance (HBTF) (Ürdün) - **%38,6**
- Ecobank Transnational Incorporated (Ecobank) (Togo) - **%20,1**
- Al Jazeera Finance Company (Katar) - **%20**

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[14 - 15](#)

QNB Finansbank Hakkında

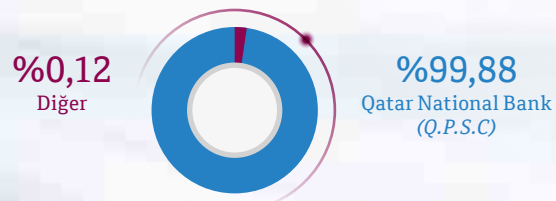
Bir Bakışta QNB Finansbank

1987'de Finansbank A.Ş. adıyla kurulan QNB Finansbank, 11.756 çalışanıyla Türkiye'nin aktif toplamı, müşteri mevduatı ve net krediler bakımından beşinci büyük özel bankasıdır. 2016 yılında Qatar National Bank (Q.P.S.C.) (QNB Grubu) Finansbank'ın %99,9 oranındaki çoğunluk hissesini satın aldı. Bu tarihten itibaren QNB Finansbank, QNB Grubu'nun çatısı altında değer yaratmaya ve başarı öyküsünü daha da ileriye taşıyacak adımlar atmaya devam etmektedir.

QNB Finansbank, 2023 yıl sonu itibarıyla genel müdürlük binası Kristal Kule, Erzurum ve İstanbul Ümraniye'de bulunan Operasyon Merkezleri, 15 Bölge Müdürlüğü ve 434'ü yurt içinde, 1'i yurtdışında (Bahreyn) ve 1'i Atatürk Havalimanı Serbest Bölge'de olmak üzere toplam 436 şubesi ile müşterilerine hizmet vermektedir.

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

Ortaklık Yapısı



İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

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

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[16 - 17](#)

QNB Finansbank Hakkında

Yönetim Kurulu



M. Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

QNB Finansbank Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Ömer Aras, 1987 yılında kurulan Finansbank'ın kurucu yöneticisidir. 1989 yılına kadar Banka'da Genel Müdür Yardımcısı, 1989-1995 yılları arasında Genel Müdür (CEO), 1995-2006 yılları arasında Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi görevlerini üstlenmiştir. Dr. Aras, aynı dönemde Fiba Holding'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Finansbank'ın İsviçre, Fransa, Hollanda, Romanya ve Rusya'daki iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyesi, Marks&Spencer Türkiye'de Yönetim Kurulu Başkanı ve Gima'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. Aras, Finansbank'ın 2006 yılında National Bank of Greece (NBG) tarafından satın alınmasıyla birlikte Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Grup CEO'su olarak atanmıştır. 2008 yılında ise NBG'nin İcra Kurulu'nda Uluslararası İştiraklerden (Sırbistan, Romanya, Arnavutluk, Bulgaristan, Makedonya) Sorumlu Üye görevini üstlenmiştir. 2010 yılında Finansbank Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanan Dr. Aras, 2007 yılından itibaren bugünkü unvanıyla QNB Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmaktadır. 2016 yılında Qatar National Bank'ın Finansbank'ı satın almasından bu yana, Banka'da Yönetim Kurulu Başkanı görevini sürdürmektedir. Dr. Aras, QNB Finansbank öncesi, Citibank Türkiye'de (1984-1987) ve Yapı Kredi Bankası'nda (1987) çalışmıştır. 2003-2007 yılları arasında, TUSİAD Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Aras, halen TUSİAD Yüksek İstişare Konseyi'nin Başkanı , GBA Melek Yatırımcı Ağı Üyesi, Darüşşafaka Cemiyeti Danışma Kurulu Üyesi ve Boğaziçi Üniversitesi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Boğaziçi Üniversitesi Econfin Onur Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulunda Kadın Derneği Mentorudur. MBA (1978) ve PhD (1981) derecelerini Syracuse Üniversitesi'nde alan Dr. Aras, Ohio State Üniversitesi'nin İşletme Fakültesi'nde 3 yıl boyunca (1981-1984) öğretim üyeliği yapmıştır.



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

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



Temel Güzelöğlu
Yönetim Kurulu Üyesi

1969 doğumlu Güzelöğlu, Boğaziçi Üniversitesi Elektrik ve Elektronik Mühendisliği ve Fizik bölümlerinden lisans derecelerine sahiptir. Daha sonra Northeastern Üniversitesi'nden Elektrik ve Bilgisayar Mühendisliği Yüksek Lisans ve Bilgi Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisans derecelerini almaya hak kazanmıştır. 2008 yılı Ağustos ayına kadar Finansbank A.Ş.'nde Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Güzelöğlu, bu tarihten itibaren Finansbank A.Ş. İcra Komitesi Üyesi ve Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Güzelöğlu, Nisan 2010 itibarıyla Genel Müdür olarak atanarak, 2021 yıl sonuna kadar bu görevi icra etmiştir. 1 Ocak 2022 itibarıyla QNB Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Güzelöğlu, ayrıca QNB Finans Yatırım, QNB eFinans, IBTech, QNB Wise'ın Yönetim Kurulu Başkanı ve QNB Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu üyesidir. QNB Finansbank'taki görevlerinin yanı sıra, 1994-1996 yılları arasında Unilever, 1996-2000 yıllarında Citibank, 2000-2004 yılları arasında da McKinsey Danışmanlık firmasında görev almıştır.



Osman Ömür Tan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

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



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

Al-Malki, QNB Grubu Bireysel Bankacılık Bölümü Kıdemli Başkan Yardımcısıdır. 2001 yılında Katar Üniversitesinden Bilgisayar Bilişim Teknolojisi alanında diplomasını aldı. Bilgi teknolojisi alanında 20 yıldan fazla deneyime sahiptir ve bu alanda çeşitli yönetici pozisyonlarında bulunmuştur. 2010-2021 yılları arasında Grubun Bilgi Teknolojileri Bölümü Genel Müdürü, 2009-2010 yılları arasında Geliştirme ve Kullanıcı Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 2007-2009 yılları arasında Geliştirme ve Kullanıcı Hizmetleri Genel Müdürü olarak da görev yaptı. Bankada ve Kuveyt'te birçok projeyi yönetti ve 2005-2007 yılları arasında E-İş Yöneticisi ve 2003-2005 yılları arasında Sistem Analisti olarak görev yaptı. Kariyerine 1998 yılında Katar İçişleri Bakanlığı'nda Bilgi Sistemleri Bölümü'nde başlayan Al-Malki, Ekim 2015'ten bu yana Mısır'daki QNB Al Ahli'nin Yönetim Kurulu Üyeliğinin yanı sıra, Irak'ta Al-Mansour Investment Bank dâhil olmak üzere Grubun iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenmektedir.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[18 - 19](#)

QNB Finansbank Hakkında

Yönetim Kurulu



Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme Bölümü'nü bitiren Dr. Kuzu, 2008 yılında Amerika'da Illinois Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans eğitimini ve 2018 yılında Başkent Üniversitesi'nde Muhasebe-Finansman alanında “Kredi Hacmini Belirleyen Faktörler: Türk Bankacılık Sektörü Uygulaması” başlıklı tezini savunarak doktorasını tamamlamıştır. Bu süre zarfında, ulusal ve uluslararası pek çok komitede görev alan Dr. Kuzu, BASEL ve FSB Bankacılık Komiteleri'nde Üye Ülke Temsilcisi görevini üstlenmiş, başta ABD, İngiltere ve Avrupa Birliği olmak üzere çeşitli ülkelerin bankacılık-finance sektöründeki düzenleme ve denetim uygulamaları hakkında çalışmalarda bulunmuş, Bankacılık Kanunları ve ilgili alt düzenlemelerin hazırlık çalışmalarına aktif olarak katılmış, muhtelif seminerlere ve konferanslara iştirak etmiş, kitap çalışmalarının yanı sıra çeşitli dergilerde ve konferanslarda makaleler ve tebliğler yayımlamış ve üniversitelerde dersler vermiştir. Profesyonel iş hayatına, 1996 yılında Vakıfbank'ta Kredi Analist Yardımcısı olarak başlayan Kuzu, 1997-1999 yılları arasında Türkiye Emlak Bankası'nda Müfettiş olarak çalışmıştır. 1999-2016 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda (BDDK) denetçilik, çeşitli projelerin geliştirilmesi, uygulanması ve liderliği, grup başkanlığı, bankacılık, muhasebe ve denetim standartları gibi çeşitli mevzuatın oluşturulması ve geliştirilmesi görevlerinde ve ekiplerinde bulunmuştur. İcrai görevleri sırasında başta krediler, mevduat ve hazine işlemleri olmak üzere bankacılık faaliyetleri ve süreçleri, bilanço ve varlık yönetimi, kurumsallaşma ve organizasyon, yapılandırma ve dönüşüm, bankaların ve diğer finansal kurumların rehabilitasyonu, bilgi teknolojilerinin yönetimi, risk yönetimi, uyum, iç denetim, kredi portföylerinin ve ticari-kurumsal kredi analizleri ve sınıflandırması ile IFRS ve diğer Muhasebe standartlarının uygulanması konularında detaylı pek çok çalışmada bulunarak önemli tecrübeler kazanmıştır. Dr. Kuzu, kuruluş aşamalarında bulunduğu BDDK ve KGK'da Koordinatörlük, Daire Başkanlığı ve Başkan Yardımcılığı pozisyonlarında üst düzey yöneticilik yapmıştır. Halen TMA Türkiye ve Bankalar Yeminli Murakıpları Vakfı'nda Yönetim Kurulu üyesidir. Ağustos 2016 itibarıyla QNB Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.



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

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



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

2000 yılında QNB Grubu'na katılan ve 23 yıllık bankacılık tecrübesine sahip olan Al-Naimi, 1999 yılında Qatar Üniversitesi'nden İşletme alanında lisans derecesini almıştır. Hazine Operasyon ve Kontrol Departmanlarında çeşitli görevler aldıktan sonra Hazine İşlemleri Ticaret ve Yatırım'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiş ve ardından QNB Grubu'nun Hazineden Sorumlu Genel Müdürü olarak atanmıştır. Al-Naimi, çeşitli eğitimlere, konferanslara ve bankacılığın hukuki boyutları, bankacılar için liderlik becerileri, uluslararası nakit ve hazine yönetimi, clearstream, hazine belgeleri ve IIF Geleceğin Liderleri Programı gibi yerel ve uluslararası seminerlere katılmıştır. Al-Naimi ayrıca 2017-2018 Katar Yönetici Liderler Programı'nı tamamlamıştır. QNB Finansbank'ta Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi'dir.



Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

2003 yılında QNB Grubu'na katılan Nofal, Grup Yasal Uyum Başkanı olarak 20 yıldan fazla görev yapmıştır. 36 yılı aşkın bankacılık ve finansal hizmetler sektörü deneyimine sahiptir ve kariyeri boyunca Uyum, Denetim ve Risk alanlarında uzmanlaşmıştır. QNB Grubu'na katılmadan önce Arab Bank Grubu, Jordan Ahli Bank , Arap Dünyası Denetim Bürosu ve Ürdün Mali Müşavirlik Firmasında çalışmıştır. 1985 yılından Ürdün Üniversitesi Ticaret Bölümü Lisans Derecesine sahip olan Nofal, aynı zamanda 2002 yılı ABD İç Denetçiler Enstitüsü 'den İç Denetçi (CIA), Suiistimal İnceleme Uzmanı (CFE), Uyum Görevlisi (CCO-ABD 2007) gibi profesyonel sertifikalara, Denetim ve Muhasebe alanında da profesyonel diplomaya sahiptir. Uluslararası Suiistimal İnceleme Uzmanları Derneği (ACFE), Kara Para Aklamayı Önleme Sertifikalı Uzmanlar Birliği (ACAMS) ve İç Denetçiler Enstitüsü (IIA) üyelikleri bulunan Nofal ayrıca Arap Bankalar Birliği ile ortaklaşa MENA Mali Suçlara Uyum Grubu'nun (FCCG) bir üyesidir.



Ramzi T. A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

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



Yeşim Güra
Yönetim Kurulu Üyesi

1967 doğumlu Güra, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden lisans, TEV bursu ile okuduğu Indiana Üniversitesi'nden MBA derecelerine sahiptir. İş yaşamına 1991 yılında Procter & Gamble A.Ş.'de Finansal Analist olarak adım atan Güra, aynı şirkette Satış Finans, Finans Grup Müdürlüğü ve 1995-1999 yılları arasında P&G-Eczacıbaşı ortaklığı Sanipak A.Ş.'de önemli sorumluluklar üstlendikten sonra, 1999 – 2004 tarihleri arasında P&G Tüketim'de Kurumsal Finansman ve Finansal Analiz – Bütçe Planlama Direktörlüğü görevlerini yürütmüştür. 2004-2017 yılları arasında Danone Hayat İçecek ve Gıda Sanayi A.Ş.'de üst düzey pozisyonlarda çalışan Güra, Finans Direktörlüğü rolünü takiben İş Birimi Direktörlüğü, 2009 yılından itibaren de 8 yıl boyunca Danone Hayat İçecek ve Gıda Sanayi A.Ş.'nin Genel Müdürlüğünü yapmıştır. Güra, daha sonra da sırasıyla Altıparmak Gıda A.Ş. Genel Müdürü ve Draeger Medikal ve Korunma Teknolojileri Genel Müdürü olarak çalışmıştır. 2020 tarihinden itibaren Avrupa İnovasyon Konseyi kapsamında İş Koçluğu, Avrupa İmar Kalkınma Bankası Kurumsal Büyüme Programında Uluslararası Stratejik Danışmanlık yapmaktadır. 2022 yılında global bir kurumdan Risk Direktörlüğü sertifikası almıştır. Risk Yönetişimi konusunda pek çok panel ve organizasyonda yer almaktadır. Hollanda merkezli Acıbadem City Clinic BV'de Uluslararası Finans Kurumu (IFC) tarafından atanmış Yönetim Kurulu Üyesi görevini üstlenmekle birlikte, Türkiye'de Sanko Holding bünyesindeki Süper Film ve Yaşar Holding bünyesindeki Pınar Süt Mamulleri ve Altın Yunus Çeşme Turistik Tesisler'de bağımsız yönetim kurulu üyesidir. Ayrıca IU Kelley School of Business Global Dekan Konseyi Üyesi, DCRO (Directors and Chief Risk Officers) Institute ve Yönetim Kurulu Üyeleri Derneği Yönetim Kurulu üyesidir.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[20 - 21](#)

QNB Finansbank Hakkında

Üst Yönetim



Adnan Menderes Yayla
Genel Müdür Yardımcısı



Av. Ali Yılmaz
Genel Müdür Yardımcısı



Burçin Dünder Tüzün
Genel Müdür Yardımcısı



Cenk Akıncılar
Genel Müdür Yardımcısı

1985 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Yayla, 1992-1994 yılları arasında University of Illinois at UrbanaChampaign'de MBA yapmıştır. 1985-1995 yılları arasında Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak Maliye Bakanlığı'nda, 1995-1996 yılları arasında Proje Değerleme Daire Başkanı olarak Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nda, 1996-2000 yılları arasında Müdür, Kıdemli Müdür ve Ortak olarak PricewaterhouseCoopers İstanbul ve Londra ofislerinde ve 2000-2008 yılları arasında Mali Kontrol, Bilanço ve Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'de (Fortis) görev almıştır. Mayıs 2008 tarihinde Finansbank bünyesine katılan Yayla, halen Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı ve Grup CFO'su olarak görev yapmaktadır.

1999 yılında İstanbul Üniversitesi, Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1996 yılından bu yana çalışma hayatının içinde olan Yılmaz, 2000-2002 yılları arasında Toronto Üniversitesi'nde finans eğitimi almıştır. Koç Üniversitesi, İşletme yüksek lisansına sahip olan Yılmaz, 2003 yılında Dışbank'ta bankacılığa başlamıştır. Daha sonra, Fortisbank A.Ş.'de Hukuk Direktörü, Société Générale Türkiye'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Hukuk Müşaviri olarak çalışmıştır. 2016 yılında QNB Finansbank A.Ş. ailesine katılmıştır. Mayıs 2018'de Baş Hukuk Müşaviri olarak atanan Yılmaz, Ocak 2020 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

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

Akıncılar, 1996 yılında Eskişehir Anadolu– Osmangazi Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bölümü'nden mezun olmuştur. 3 ay Matematik Öğretmenliği görevinde bulunan Akıncılar, 1998 Mayıs -2003 yılları arasında Pamukbank İnsan Kaynakları'nda Ücret ve Endüstri İlişkilerinden Sorumlu Uzman Yetkili olarak görev yapmıştır. Mayıs 2003 itibarıyla QNB Finansbank'ta çalışmaya başlayan Akıncılar, İnsan Kaynakları İşe Alım Müdür Yardımcılığı, Sistem Geliştirme ve Projeler Müdür Yardımcılığı, Organizasyonel Gelişim, Performans, Stratejik Raporlama ve Gelir Yönetimi Birim Müdürlüğü, İnsan Kaynakları Yönetim Sistemleri ve Gelir Yönetimi, Özlük ve Sistemsel Yetki Yönetimi Birim Müdürlüğü, İnsan Kaynakları Yönetim Sistemleri ve Gelir Yönetimi, Özlük ve Sistemsel Yetki Yönetimi Bölüm Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Temmuz 2018'de İnsan Kaynakları Direktörü olarak atanan Akıncılar, Ocak 2019'dan beri Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile görevine devam etmektedir.



Cumhur Türkmen
Genel Müdür Yardımcısı



Derya Düner
Genel Müdür Yardımcısı



Engin Turhan
Genel Müdür Yardımcısı



Enis Kurtoğlu
Genel Müdür Yardımcısı

1976 İstanbul doğumlu Türkmen, lisans eğitimini Yıldız Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği Bölümü'nde tamamlamış, ardından Bilgi Üniversitesi'nden İşletme Yüksek Lisans (MBA) derecesi almıştır. Kariyerine 1997 yılında Sabancı Holding'de Yazılım Mühendisi olarak başlamış, 2000 yılında Finansbank ailesine katılmıştır. 2000-2010 yılları arasında Finansbank'ın teknoloji şirketi olan IBTech A.Ş.'de Yazılım Mühendisi ve Proje Yöneticisi olarak çalışmıştır. 2010 yılında Finansbank İş Geliştirme ve Strateji Ofisi Birim Yöneticisi, 2012 yılında CEO Ofisi Grup Yöneticisi, 2015 yılında da Enpara.com Dijital Bankacılık Direktörü olarak görevini sürdürmüştür. Enpara. com'un kurucu yöneticilerinden olan Cumhur Türkmen, Haziran 2018 itibarıyla Enpara.com Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

1980 doğumlu Düner, Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden lisans derecesini almıştır. 2003-2006 yılları arasında Mercedes Benz ve 2006- 2007 yılları arasında Pfizer'da strateji, pazarlama ve proje yönetimi alanlarında farklı rollerde çalışmıştır. 2007 yılında QNB Finansbank Perakende Bankacılık ekibine katılan Düner, farklı sorumlulukların ardından Enpara.com'u hayata geçiren ekipte yer almıştır. Enpara.com'un kurucu yöneticilerinden olan Düner, Ekim 2012'de lansmanı takiben Enpara. com'da Müşteri Yönetiminden Sorumlu Direktör olarak görevine devam etmiştir. 2015 yılında Enpara.com'daki görevine ek olarak QNB Finansbank'ta Müşteri Deneyimi Ofisi'ni kurmuş ve yönetmiştir. Ocak 2018'de bankanın inovasyon departmanı QNBAYOND'u hayata geçirmiş ve İnovasyondan Sorumlu Direktör olarak yönetmiştir. Ocak 2020'den beri İnovasyon ve Girişimcilik Merkezi QNBAYOND ile Girişim Sermayesi Yatırım Fonu QNBAYOND Ventures'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

1980 doğumlu Turhan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezundur ve Uluslararası Ekonomi Politika ve İşletmecilik yüksek lisansına sahiptir. Bankacılık kariyerine, Finansbank A.Ş.'de 2003 yılında MT (Yönetici Adayı) olarak başlamıştır. 2005 yılına kadar Krediler Bölümü'nde farklı departmanlarda görev aldıktan sonra Proje Finansmanı Departmanı'na geçen Turhan, burada Yapılandırılmış Finansman, Proje Finansmanı, Kurumsal Finansman ve Sendikasyon bölümlerinde çalışmıştır. 2012 yılında Kurumsal Bankacılık Yapılandırılmış Finansman ve Sendikasyon Grup Yöneticisi olarak atandıktan sonra kendisine 2014 yılında Türev Ürünler Satış fonksiyonu da bağlanmış ve Direktör olarak atanmıştır. 2015 yılında mevcut fonksiyonlarına Ticari Bankacılık da eklenen Turhan, 2016 Haziran itibarıyla Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlenmiştir. Turhan, Ocak 2022 itibarıyla Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret fonksiyonu ile birlikte OBİ ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Aynı zamanda QNB Finans Faktoring A.Ş. ve QNB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

1999 yılında Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş, 2006 yılında London Business School İşletme Fakültesi'nden İşletme yüksek lisans (MBA) derecesini almıştır. 1999-2002 yılları arasında Citibank Türkiye'de, 2002-2006 yılları arasında Citibank Avrupa, Orta Doğu ve Afrika Bölgesi Londra Merkez Ofisi'nde pazarlama ve satış alanlarında farklı yönetici pozisyonlarında çalışmıştır. 2006-2010 yılları arasında Citibank Türkiye Pazarlama Direktörü olarak görev almış ve 2010 yılında Finansbank A.Ş.'ye Perakende Ürünlerinden Sorumlu Grup Yöneticisi olarak katılmıştır. 2012- 2014 yılları arasında Kitle Bankacılığı Direktörü ve 2014 yılından 2015 Mayıs dönemine kadar Kitle Bankacılığı ve Direkt Satış Direktörü olarak görevini sürdürmüştür. 2015 Mayıs itibarıyla Bireysel Bankacılık'tan, 2016 Haziran itibarıyla de Bireysel ve Özel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Kurtoğlu, 2022 Ocak itibarıyla de Bireysel, Özel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[22 - 23](#)

QNB Finansbank Hakkında

Üst Yönetim



Ersin Emir
Teftiş Kurulu Başkanı



İsmail Işık
Genel Müdür Yardımcısı



Köksal Çoban
Genel Müdür Yardımcısı



Mehmet Kürşad Demirkol
Genel Müdür Yardımcısı

1994 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme Bölümü'nden mezun olmuş, 2011 yılında Londra Üniversitesi'nden Örgüt Psikolojisi üzerine yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılık hayatına 1995 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında Finans Bank A.Ş.'ye katılan Emir, 1998-2004 yılları arasında yürüttüğü soruşturma, şube ve genel müdürlük denetimlerinin yanı sıra Teftiş Kurulu'nda çeşitli idari sorumluluklar üstlenmiştir. 2004 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı'na atanan Emir, 2011 yılından itibaren Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevine devam etmektedir. Aynı zamanda QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

1980 doğumlu olan Işık, 2003 yılında İstanbul Üniversitesi, İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Işık, 2006 yılında İTÜ İşletme Mühendisliği Executive MBA programından yüksek lisans derecesini almış, bankacılık kariyerine 2003 yılında Finansbank Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 2012 yılına kadar Finansbank A.Ş. Teftiş Kurulu'nda Müfettiş, Kıdemli Müfettiş ve Bölüm Müfettişi unvanlarıyla görev yapmıştır. 2012 yılında Kobi Kredileri İzleme Bölüm Müdürü olarak Krediler organizasyonuna katılmış, 2017 yılında ise Kurumsal-Ticari-OBİ segmentlerinden sorumlu Krediler İzleme ve Takip Direktörü olarak atanmıştır. 2021 Eylül ayından itibaren, tüm segmentlerin sorumluluklarını üstlenen Işık, Ocak 2023 itibarıyla Krediler İzleme ve Takip fonksiyonlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

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

1995 yılında Bilkent Üniversitesi Elektrik Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden birincilikle mezun olan Demirkol, yüksek lisansını ve doktorasını Stanford Üniversitesi'nde tamamlamıştır. 1996-1997 yılları arasında Oracle'da Uygulama Mühendisi olarak, 1997-1999 yılları arasında Stanford Üniversitesi'nde Araştırma Görevlisi olarak çalışmıştır. 1999-2003 yılları arasında McKinsey & Company Atlanta ve İstanbul ofislerinde Kıdemli Danışman olarak görev yapmıştır. 2004'te Finans Bank A.Ş. İş Geliştirme ve Strateji Departmanı Grup Başkanı ve Finans Bank A.Ş. Rusya'da Bilgi İşlem ve Kart Operasyonlarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı rollerinde çalışmıştır. 2005'te Memorial Sağlık Grubu'nda İş Geliştirme ve Pazarlama Direktörü, 2007'de Vakıfbank'ta Bilgi İşlem Teknolojileri Bölümü Başkanı olarak çalışmış, aynı yıl Banka'nın Bilgi İşlemden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirilmiştir. 2008'de Operasyon ve ADK sorumluluklarını da devralmıştır. 2010 yılı Ekim ayında Finansbank A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaya başlayan Demirkol, Kasım 2011'den beri Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirmeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



Murat Koraş
Genel Müdür Yardımcısı



Sercan Kısas⁽¹⁾
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı



Zeynep Aydın Demirkıran
Risk Yönetimi Başkanı



Zeynep Kulalar
Genel Müdür Yardımcısı

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

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

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

1971 doğumlu olan Kulalar, 1994 yılına ODTÜ İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden lisans derecesini almıştır. Kulalar, Eylül 1994-Aralık 2002 tarihleri arasında Yapı ve Kredi Bankası'nda Portföy Yönetmeni ve Ocak 2003-Temmuz 2005 tarihleri arasında MNG Bank'ta Kurumsal Portföy Yönetmeni olarak görev yapmıştır. Temmuz 2005'te Finansbank A.Ş.'ye Kurumsal Pazarlama Ekip Yönetmeni olarak katılan Kulalar, Banka'da Kilit Müşteri Yönetimi Birim Yöneticiliği, Kurumsal Bankacılık Satış ve Pazarlama Birim Yöneticiliği, Performans ve Dış Ticaret ve Portföy Yönetmeni Grup Yöneticiliği, Dış Ticaret ve Portföy Yönetimi Bölüm Müdürlüğü, Kurumsal Bankacılık Portföy Yönetimi Bölüm Müdürlüğü görevlerini üstlenmiştir. Haziran 2016'da Kurumsal Bankacılık Direktörü görevine, Aralık 2019'da da Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır. 2022 Ocak itibarı ile Kurumsal ve Ticari Proje ve Yapılandırılmış Finansman fonksiyonunu da üstlenerek Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı unvanı ile görevine devam etmektedir.

⁽¹⁾ 2011 yılı itibarıyla İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığını üstlenen Ahmet Erzengin, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere görevinden ayrılmış ve kendisinden boşalan göreve Sercan Kısas atanmıştır.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[24 - 25](#)

QNB Finansbank Hakkında

Vizyon, Misyon, Amaç ve Değerler

Vizyonumuz



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

Misyonumuz



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

Amacımız



Beklenin ötesine geçeriz, kalıcı değer yaratırız!

Değerlerimiz



Önce İnsan

Güven



Öncü Olmak

Adaptasyon

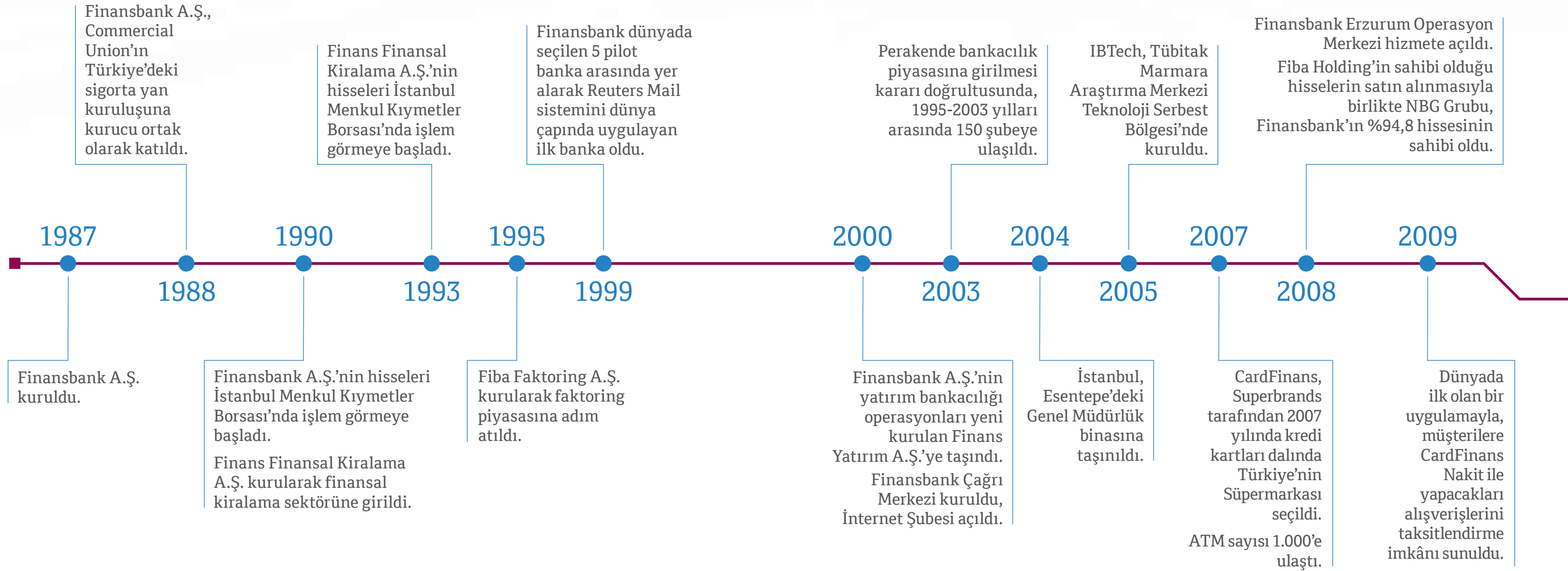


Birlikte Gelişim

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[26 - 27](#)

QNB Finansbank Hakkında

Kilometre Taşları



[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[30 - 31](#)

Faaliyet Gösterdiğimiz Ortam

Küresel Ekonomik Gelişmeler

Yüksek enflasyonla mücadele etmek için 2023 yılında dünya genelinde parasal sıkılaştırma politikaları uygulanmıştır.

Parasal sıkılaşma ve jeopolitik gelişmeler neticesinde küresel ekonomik aktivite yavaşlamıştır. IMF Ekim 2023 Dünya Ekonomik Görünüm Raporu tahminlerine göre, küresel büyüme 2022'deki %3,5 seviyesinden 2023'te %3'e ve 2024'te %2,9'a gerileyecektir. Yavaşlama, gelişmiş ekonomilerde, gelişmekte olan ekonomilere göre daha belirgin olacaktır. Küresel ekonomide pandemi sonrası hizmetlerde yaşanan toparlanma neredeyse tamamlanmıştır. Sıkılaştıran kredi koşulları, konut piyasaları,

yatırımlar ve faaliyetler üzerinde baskı oluşturmaktadır. Emtia fiyatlarının iklim ve jeopolitik şoklar nedeniyle daha oynak hale gelmesi, küresel büyüme ve enflasyon üzerinde riskler yaratmaktadır. Küresel bankacılık sektöründe, 2023 yılında banka iflasları, bankaların, bankacılık sistemlerinin ve finansal piyasaların dayanıklılığına ilişkin yaygın bir güven kaybı gibi çalkantılar yaşanmıştır. IMF finansal istikrara yönelik risklerin hafiflemiş olsa da devam ettiğini değerlendirmiştir.

Türkiye'de Ekonomik Gelişmeler

Türkiye ekonomisinde 2023 Haziran ayından itibaren istikrar ve dengelenme odaklı makroekonomik politikalar uygulanmaya başlanmıştır.

TCMB para politikası faizini Haziran 2023 ile Ocak 2024 arasında %8,5 seviyesinden kademeli olarak %45'e yükseltmiştir. Ayrıca yapılan mikro ve makroihtiyati düzenlemelerle politika çerçevesi sadeleştirilmiş ve parasal sıkılaşma güçlendirilmiştir. 2023 yılın ilk yarısında baz etkisiyle %38,2'ye kadar gerileyen TÜFE enflasyonu, ikinci yarıda döviz kuru artışı, güçlü iç

talep, asgari ücret ve vergi ayarlamaları gibi faktörlerle yükselmiş ve 2023 yılını %64,8 seviyesinde kapatmıştır. TCMB 2024 yılı 1. Çeyrek Enflasyon Raporu'nda parasal sıkılaşma neticesinde bu yılın ikinci yarısında dezenflasyonun başlayacağını öngörmüştür. 2023 yılında ekonomik aktivite iç talep kaynaklı olarak güçlü bir görünüm sergilemiş; Şubat ayındaki deprem felaketine rağmen, GSYH 2023'te %4,5 oranında büyümüştür. Sıkılaştıran para politikası duruşunun etkisiyle büyümenin 2024 yılında yavaşlaması beklenmektedir.

Sektörel Beklentiler

Türkiye bankacılık sektöründe 2023 yılının başlarında kredi büyümesi güçlü seyretmiş, Haziran ayından itibaren uygulanan parasal sıkılaşma ve destekleyici yöndeki seçici kredi ve miktarsal sıkılaştırma adımları ile birlikte kredi büyümesi dengelenmeye başlamıştır. Makroihtiyati politikalarda atılan sadeleşme adımları sonrasında, ticari kredilerde istikrarlı bir büyüme gözlenirken, ihracat ve yatırım kredilerinin ticari kredilerdeki payı artmış, bireysel kredilerdeki büyüme belirgin bir yavaşlama kaydetmiştir. TCMB'nin sıkı para politikasını sürdürmesiyle ilerleyen dönemde kredi büyümesinde yavaşlama sürebilir. Bankacılık sektörünün aktif kalitesi, 2023 yılında güçlü görünüm sergilemiş, tahsili gecikmiş alacaklar düşük seviyelerde seyretmiştir. Kur korumalı mevduat yılın ilk yarısında artmış; fakat sonraki dönemde alınan makroihtiyati tedbirler neticesinde, kur korumalı mevduat bakiyesi azalmaya başlamıştır. Bankaların güçlü sermaye oranları, 2023 yılındaki güçlü kârlarla desteklenmiştir.



(2) Gayri Safi Yurt İçi Hasıla

Faaliyet Gösterdiğimiz Ortam

Faaliyetlere Etki Eden Finans Dışı Gelişmeler

İklim Acil Durumu

İklim değişikliği ve buna bağlı yaşanan aşırı hava olayları, 2023 yılında da gündemde yerini korumuştur. Artan küresel farkındalık ve çabalara rağmen sera gazı emisyonları artmaya devam ederek küresel sıcaklıkların yükselmesine, aşırı hava olaylarına, deniz seviyesinin yükselmesine ve biyoçeşitlilik kaybına yol açmaktadır. Küresel sera gazı emisyonları artmaya devam etmiş, CO₂ seviyeleri milyonda 415 parçayı (ppm) aşarak, yaklaşık 280 ppm olan sanayi öncesi seviyelerden önemli ölçüde yükselmiştir. Dünyanın ortalama sıcaklığı, sanayi öncesi seviyelerin yaklaşık 1,2 santigrat derece üzerine çıkmıştır. Küresel ortalama deniz seviyesi 19. yüzyılın sonlarından bu yana yaklaşık 20 cm yükselmiştir. Kıyı topluluklarını ve ekosistemleri tehdit edecek şekilde daha da yükseleceği tahmin edilmektedir. İnsan kaynaklı iklim değişikliği, habitat kaybı, değişen ekosistemler ve sıcaklık değişiklikleri nedeniyle artan yok olma riskiyle karşı karşıya kalan türlerle birlikte biyolojik çeşitlilik kaybının önemli bir itici gücü olmuştur.

Bu gelişmeler sonucunda, tüm dünyada daha sık ve yoğun sıcak hava dalgaları, fırtınalar, orman yangınları ve seller yaşanmaktadır. İklim değişikliğinin ciddi etkilerini hafifletmek için emisyonları azaltmak, yenilenebilir enerjiye geçişi sağlamak, ekosistemleri korumak ve üretim ve tüketimde sürdürülebilir uygulamaları hayata geçirmek gerekmektedir. Paris Anlaşması gibi uluslararası anlaşmalar bu krizi yönetmeyi amaçlasa da zararını sınırlamak ve sürdürülebilir bir gelecek inşa etmek için hem küresel hem de yerel düzeyde daha hızlı ve koordineli eylem gereklidir.

QNB Finansbank, iklim eylemi için dönüşüm ekonomisini desteklemektedir. Banka'nın bu alandaki çalışmaları için [Yeşil Dönüşüm](#) Bölümünü ziyaret ediniz.

Yeteneğe Erişim

Tüm dünyada kurumlar için rekabet avantajı yaratmanın en önemli bileşenlerinden biri, yetenekli çalışanlara erişim ve bu çalışanların kurumda kalmasını sağlamaktır. Finans kurumlarının teknolojik dönüşümleri hızlanırken özellikle yapay zekâ ve büyük veri alanında teknik donanımına sahip çalışanlara olan talep giderek artmaktadır. Bu donanımına sahip çalışanlar tüm sektörlerden yoğun talep görmektedir. Teknolojik dönüşümün bir diğer gerekliliği de kurumların mevcut çalışanlarının teknoloji okur-yazarlığını artırmasıdır. Tüm birimlerde artan dijitalleşme, yapay zekâ entegrasyonu ve karar mekanizmalarına entegre edilen büyük veri işleme sistemleri, tüm çalışanların bu alanlarda asgari bir bilgi düzeyine sahip olmasını zorunlu kılmaktadır.

QNB Finansbank, mevcut çalışanlarının bağlılık ve memnuniyet seviyesini artırmak, yetkin mezunları Banka'ya kazandırmak, gelişim programlarında teknoloji içeriklerinin artırılmasını ile geleceğin yetkinliklerini kuruma kazandırmak için çok sayıda proje ve uygulamayı hayata geçirmektedir. Banka'nın bu alandaki çalışmaları için [Finansçı'nın Dönüşümü](#) Bölümünü ziyaret ediniz.

Siber Güvenlik

Hızla artan dijitalleşme, yapay zekâ entegrasyonu, açık bankacılık uygulamaları nedeniyle bankaların artan iş ortağı sayısı, her geçen gün inandırıcılığı artan

“deepfake” olayları, siber güvenlik tedbirlerinin önemini vurgulamaya devam etmektedir. [Deloitte Global Future of Cyber Survey](#)⁽³⁾ araştırması katılımcılarının %70'i siber güvenlik konusunun yönetim kurulu toplantıları gündeminde düzenli olarak yer aldığını bildirmiştir. Aynı araştırma, 5 milyar ABD doları veya daha fazla geliri olan şirketlerin %54'ünün, siber güvenlik için yılda 250 milyon ABD dolarından fazla harcama yaptığını ortaya koymaktadır.

Siber güvenliğin sağlanması ve bu alanda müşteri nezdinde oluşturulan güven, finans kurumları için önemli bir rekabet avantajı sağlamaktadır. QNB Finansbank, bu alandaki gelişmeleri yakından takip etmekte ve en yeni teknolojileri uygulamaktadır. Banka'nın bu alandaki çalışmaları için [Sorumlu Dönüşüm](#) Bölümünü ziyaret ediniz.

Yapay Zekâ (AI)

Bankacılık sistemlerine yapay zekâ ve büyük veri uygulamalarının entegre edilmesi, uzun zamandır gündemde yerini koruyan bir küresel eğilimdir. McKinsey tarafından yapılan bir araştırma, yapay zekânın bankacılık ve finans sektöründe operasyonel giderleri 200 ila 300 milyar ABD doları tutarında düşürebileceğini ve verimliliği %3-5 oranında artırabileceğini ortaya koymaktadır.⁽⁴⁾

Doğal dil işleme ve içerik üretimine odaklanan bir yapay zekâ alt kümesi olan üretken yapay zekâ, bankacılık sektörü için, özellikle müşteri hizmetlerini ve deneyimlerini iyileştirmeye yönelik kullanım açısından

umut verici bir potansiyele sahip bir alan olarak ön plana çıkmaktadır.

QNB Finansbank, yapay zekâ uygulamalarını tüm süreçlerine entegre etmekte, verimli ve sorumlu yapay zekâ uygulamalarını desteklemektedir. Banka'nın bu alandaki çalışmaları için [İçten Dönüşüm](#) Bölümünü ziyaret ediniz.

Jeopolitik Riskler

ABD Merkez Bankası, yılda iki kez yayınladığı Finansal İstikrar Raporu'nda jeopolitik gerilimlerin, gıda, enerji ve diğer emtialarda bölgesel ticarete sürekli kesinti olasılığı da dâhil olmak üzere küresel ekonomik faaliyet için önemli riskler oluşturduğunu kaydetmiştir. Dünya Ekonomik Forumu'nun 2023 Risk Raporu da benzer şekilde jeopolitik riskleri hem kısa (2 yıl) hem de orta vadeli (10 yıl) küresel kaygıların yer aldığı ilk 10 listeye yerleştirmiştir.⁽⁵⁾ Dünya Ekonomik Forumu'nun 2023 Küresel Riskler Raporu'na göre, çatışmalar ve jeo-ekonomik gerilimler birbiriyle bağlantılı bir dizi küresel riski tetiklemiştir. Bu riskler, önümüzdeki yıllarda devam etmesi muhtemel olan enerji ve gıda tedarikindeki sıkıntıları ve yaşam maliyeti ile borç ödeme zorluklarında artışları içermektedir.

QNB Finansbank sahip olduğu küresel bilgi birikimi ve yetkin risk yönetimi kadrosu ile küresel gelişmeleri yakından takip etmekte, jeopolitik riskleri, risk yönetim sisteminin bir parçası olarak yönetmektedir. Banka'nın risk yönetimi alandaki çalışmaları için [Risk Yönetimi](#) Bölümünü ziyaret ediniz.

⁽³⁾ “Deloitte Global Future of Cybersecurity Survey”, Deloitte, October, 2023.

⁽⁴⁾ “The economic potential of generative AI: The next productivity frontier,” McKinsey, June 14, 2023.

⁽⁵⁾ <https://www.japantimes.co.jp/commentary/2023/10/25/world/businesses-geopolitical-risk/>

QNB Finansbank’ın 2023 Yılı Performans Değerlendirmeleri

2023 Yılına İlişkin Değerlendirmeler

QNB Finansbank, 2023 yılında da reel sektörü desteklemeyi sürdürmüştür. Bankacılık faaliyetlerine odaklanarak müşteri tabanını genişletmeyi hedefleyen Banka, net kredi portföyünü 571 milyar 44 milyon TL seviyesine yükseltmiştir. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka, 434 yurt içi (31 Aralık 2022 - 434), 1 yurt dışı şube (31 Aralık 2022 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi’ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2022 - 1).

Aktif Kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2023 yılında da devam ettiren Banka, tüzel ve bireysel kredilerde dengeli büyümesini sürdürmüştür. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, net krediler bir önceki yıl sonuna kıyasla %66 oranında artarak 571 milyar 44 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam aktifler aynı dönemde %64 oranında artarak 987 milyar 817 milyon TL’ye ulaşmıştır. Banka, 2023 yılında menkul kıymetler portföyünü de %66 oranında büyüterek faiz gelirlerini ve bilanço büyümesini desteklemiş, güçlü likiditesini daha da sağlamlaştırmıştır.

Pasif Kalemler

Aktiflerde görülen bu büyümeye paralel olarak, QNB Finansbank mevduatını dengeli bir biçimde artırmaya devam etmiştir. Banka’nın toplam müşteri mevduatı, 2022

yıl sonuna kıyasla %58 oranında artışla 606 milyar 466 milyon TL’ye, özkaynakları ise aynı dönemde %84 artışla 81 milyar 618 milyon TL’ye ulaşmıştır.

Kârlılık

2023 yılında Banka’nın net faiz gelirleri 34 milyar 549 milyon TL seviyesine ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri 18 milyar 317 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi kâr 37 milyar 733 milyon TL, net dönem kârı ise 33 milyar 172 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak kârlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak kârlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlarken, aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye’nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Banka’nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Özet Finansal Performans Göstergeleri

(milyon TL, konsolide olmayan)	2019	2020 ^(*)	2021 ^(*)	2022 ^(*)	2023 ^(*)
Net Krediler	110.683	138.719	200.832	344.957	571.044
Mevduatlar	105.626	130.560	226.923	394.284	632.050
Özkaynaklar	16.685	19.212	22.144	44.266	81.618
Aktif Toplamı	181.681	227.243	371.369	601.755	987.817
Net Faiz Geliri ^(**)	5.863	6.684	7.669	32.665	30.072
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.691	2.363	3.391	6.128	18.317
Net Dönem Kârı	2.622	2.747	3.928	17.224	33.172
Özsermaye Kârlılığı (%)	17,1	15,8	19,0	53,1	57,5
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	15,7	16,4	15,9	15,1	16,7

(milyon TL, konsolide)	2019	2020	2021	2022	2023
Net Krediler ^(***)	116.749	146.449	212.565	363.105	602.746
Mevduatlar	105.500	130.275	225.877	392.763	630.728
Özkaynaklar	16.765	19.241	22.152	44.276	81.634
Aktif Toplamı	187.526	235.020	383.849	621.144	1.023.422
Net Faiz Geliri ^(**)	6.280	7.177	8.135	33.836	33.848
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.824	2.601	3.682	6.689	20.306
Net Dönem Kârı	2.865	2.755	3.908	17.226	33.178
Özsermaye Kârlılığı (%)	18,4	15,8	18,9	53,0	57,5
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	15,2	15,8	15,2	14,3	15,9

^(*) 2021 yılında, TMS 27 kapsamında finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile konsolide edilerek muhasebeleştirilmesine başlanmış, 2020 yılı değerleri geriye dönük olarak yeniden hesaplanmıştır.

^(**) Swap giderleri sonrası

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

QNB Finansbank’ın 2023 Yılı Performans Değerlendirmeleri

Kredi Derecelendirme Notları

Moody’s Investor Service(*)	
Not Görünümü	Pozitif
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	B2/ NP
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	B1/ NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli YP Karşı Taraf Risk Notu	B2/ NP
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli TL Karşı Taraf Risk Notu	B1/ NP
Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	B1(cr)/ NP(cr)
Öncelikli Teminatsız Borçlanma	B2
Sermaye Benzeri	Caa1(hyb)

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

*)Moody's, 12 Ocak 2024 tarihinde Türkiye'nin kredi notlarının görünümünü Durağan'dan Pozitif'e revize etmesini ve ülke tavanı notlarını bir kademe yukarı yükseltmesini takiben 17 Ocak 2024 tarihinde yaptığı açıklama ile QNB Finansbank dâhil 17 Türk Bankasının kredi derecelendirme notlarını ve not görünümlerini güncellemiştir.

Ülke tavanının bir kademe yukarı yönlü revizyonu neticesinde QNB Finansbank'ın Uzun Vadeli YP Mevduat, Uzun Vadeli YP Karşı Taraf Risk ve YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma Notları bir kademe yukarı "B2" seviyesine revize edilirken, diğer notları mevcut seviyelerinde korunmuştur. Bankanın not görünümü ise "Pozitif" olarak güncellenmiştir.

2023 Yılı Performansı

Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı

QNB Finansbank Kurumsal Bankacılık, İstanbul'da ve Ankara'da faaliyet gösteren üç kurumsal şubesi ve Adana, Antalya, Bursa, İzmir'de bulunan dört kurumsal temsilciliği ile çok uluslu ve yıllık cirosu 2.500 milyon TL'nin üzerinde olan şirketlere hizmet vermektedir.

QNB Finansbank Kurumsal Bankacılık, kredili ve kredisiz ürünleriyle müşterilerine özel finansal hizmetler sunmayı, günlük işlemlerinde verimliliği artırmayı ve aynı zamanda uzun vadeli iş birliği stratejisiyle bütüncül finansal hizmet sunmayı hedeflemektedir. Müşterilerinin ana bankası olan Kurumsal Bankacılık Bölümü, sadece yerel ölçekteki şirketlere değil, QNB Grubu'nun faaliyet gösterdiği bölgelerde ticari ilişkisi bulunan şirketlere de finansal çözümler sunmaya devam etmektedir.

2023 yıl sonu itibarıyla, QNB Finansbank'ın kurumsal ve ticari krediler içerisindeki nakdi kredi pazar payı %2,44 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2023 yılında, kurumsal bankacılık alanında regülasyonların da yönlendirmeleri doğrultusunda ihracatçılara, ithal ikamesi ürünler üreten şirketlere ve enerji ve verimlilik projelerine finansman desteği sağlamak öncelikli konular olmuştur.

Kurumsal Bankacılık işkolunun odaklandığı bir diğer alan da müşterilere benzersiz ve sorunsuz hizmetler sunmanın hedeflediği dijital gelişim olmuştur. Kurumsal Bankacılık "eko-sistem" bankacılığı anlayışını uygulamaktadır. Bu anlayışla, müşterilerin ekosistemlerine ve değer zincirindeki farklı stratejik ortaklarına da hizmet sağlanmaktadır.

Proje ve Yapılandırılmış Finansman Bölümü, birden fazla banka tarafından finanse edilen sendikasyon/ kulüp kredileri de dâhil olmak üzere orta vadeli krediler ve proje finansmanı taleplerinin değerlendirilmesi ve koordinasyonu sürecinden sorumludur.

Proje Finansmanı'nda pazar büyümesine paralel bir büyüme hedeflenmektedir. Bu hedefe ulaşmak için sunulan ana ürünler; proje finansmanı kredileri, ECA kredileri, sendikasyon kredileri ve ikincil piyasa kredileridir.

2023 yıl sonu itibarıyla QNB Finansbank'ın nakdi proje finansman kredilerindeki pazar payı %5,6 olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılında proje finansman kredilerinde, makine-ekipman satın alım finansmanı amacıyla kullanılan gayrinakdi krediler ön plana çıkmıştır. Banka'nın öztüketimine yönelik 27 MW kurulu güce sahip olacak güneş enerjisi santralinin yatırıma ilişkin 2023 yılında başlatılan başvuru süreçleri devam etmektedir.

OBİ ve Ticari Bankacılık

OBİ ve Ticari Bankacılık 40 ilde, 21'i Ticari 130'u OBİ segmentte olmak üzere toplam 151 şubede hizmet vermektedir. OBİ Bankacılık yıllık cirosu 25 milyon TL üzeri firmalara, Ticari Bankacılık ise yıllık cirosu 250 milyon TL ve üzeri olan firmalara hizmet sunmaktadır. QNB Finansbank OBİ ve Ticari Bankacılık, müşterilerine sunduğu geleneksel bankacılık ürünlerinin yanı sıra, nakit yönetimi, dış ticaret, gayrimenkul proje finansmanı ve turizm bankacılığı alanlarındaki uzman kadrolarıyla müşterilerine özel çözümler sunmaktadır.

2023 yılında, hızla değişen ekonomi politikalarına ve regülasyonlara uyum sağlanarak, özel sektör tüzel kredi ve mevduat pazar payları artırılmıştır. Özellikle, ihracatın finansmanına destek olarak, firmaların ticari hayatlarında ihtiyaç duydukları işletme ve yatırım finansmanı ürünleri sunulmuş, sektöre paralel olarak liralasma stratejisi doğrultusunda müşteri ihtiyaçlarına uygun çözümler geliştirilmiştir. Bu sayede, Banka'nın sektördeki konumu kuvvetlendirilmiştir. Etkin risk ve portföy yönetimi anlayışı sayesinde aktif kalitesi de artırılmıştır. Yeni müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerde derinleşme stratejisi ile hayata geçirilen kazanım programlarıyla, firmalara çeşitli ayrıcalıklar sunulmuştur. Müşterilerin farklılaşan ihtiyaçlarına yönelik genişletilmiş ürün ve hizmet paketleri ile bankacılık işlemlerini daha hızlı ve avantajlı olarak gerçekleştirebilmeleri sağlanmıştır.

2023 yılında, Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile yapılan protokol kapsamında uygun vade ve fiyatlama koşuluyla ihracatçılara 50 milyon ABD doları finansman sağlanmıştır. QNB Finansbank ihracatçılara özel kefalet desteği veren İhracatı Geliştirme A.Ş.'nin (İGE) hissedarı olarak, ihracatçı KOBİ'lerin, işletme finansmanına yönelik ödemelerini İGE teminatlı kredi ile gerçekleştirebilmelerine aracılık etmektedir.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası fonu ile kadın girişimcilere ve deprem bölgesinde bulunan firmalara özel krediler tanımlanmıştır. Kredi Garanti Fonu (KGF) ile iş birliği kapsamında, yatırımcı ve ihracatçı firmalara KGF kefaletli krediler sunulmuştur. Banka'nın sektör öncüsü olduğu dijital kanallardan verilen teminat mektubu uygulamasının kapsamı genişletilmiş ve ürünlere KİK (Kamu İhale Kurumu) geçici mektupları da eklenmiştir. İnternet ve mobil bankacılıkta BCH (Borçlu Cari Hesap) kredisi sunulmaya başlanmıştır. Banka ve KGF arasındaki sistemsel entegrasyon ile KGF kefaletli kredilerin başvuru ve kullandırım süreci hızlandırılmıştır.

OBİ, Ticari ve İşletme Segmenti, müşterilerini yeşil dönüşüm konusunda bilgilendirmek ve bu alandaki yatırımlarını desteklemek için faiz indirimi avantajı da

QNB Finansbank’ın 2023 Yılı Performans Değerlendirmeleri

2023 Yılı Performansı

sunan “Yeşil Dönüşüm Kredisi” ürününü 2023 Kasım ayında devreye almıştır. Bu kapsamda, Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB) ve Captanomy (Karbon Ayak İzi Ölçüm Platformu) ile başlatılan iş birliği çerçevesinde firmalar, karbon ayak izlerini azalttıklarını belgeledikleri ölçüde Banka’da farklı ürün ve hizmetlerde ayrıcalıklı fiyatlandırmalara tabi olabilmektedir.

2023 yılında, elektronik cüzdan alt yapısı QNB Cüzdan ve Banka’nın iş ortağı Mono iş birliği ile geri dönüştürülmüş malzemelerden üretilen ön ödemeli kartlar müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Mono’da bulunan düzenli ağaç dikme, bağış yapma gibi fonksiyonlarla çevresel sürdürülebilirliğe katkı sağlanmıştır.

Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı

QNB Finansbank Bireysel Bankacılık Bölümünün öncelikli misyonu, tüm bireysel müşterilerin finansal ihtiyaç ve beklentilerini en üst seviyede kaliteli hizmet anlayışıyla karşılamak ve sunulan hizmet kalitesiyle Bireysel Bankacılık sektörünün lideri olmaktır. Bireysel Bankacılık Bölümü, sektörün farklı ve kendine özgü ihtiyaçlarını inceleyerek, "farklı ve öncü" hizmet ve ürün paketleri oluşturmaktadır.

2023 yılında, “İhtiyaç Kredisi” ürünü QNB Mobil, Şube, Çağrı Merkezi ve web kanallarının yanı sıra direk satış kanalında da sunulmaya başlanmıştır. Hepsipay ile gerçekleştirilen iş birliği sayesinde, cüzdana alışveriş kredisi uygulaması başlamıştır. QNB Mobil üzerinden tek tıkla ihtiyaç kredisi kullanımı mümkün hale gelmiştir. Kredili mevduat hesabı için uygulamaya alınan “Başvuru Projesi” ile önerilen limiti bulunmayan müşterilere, QNB Mobil üzerinden Kredili Mevduat Hesabı (KMH) açma imkânı sunulmuştur. Ayrıca, müşterilere vadesiz hesap ve KMH kullanımlarını sonradan taksitlendirebilme olanağı sağlanmıştır.

Bireysel kredilerde 2023 yıl sonu itibarıyla %53 büyümeyle 78 milyar TL hacme ulaşılmıştır. Tüketici kredileri özel sektör pazar payı ise 2023 yıl sonu itibarıyla %9,94 seviyesine ulaşmıştır.

İşletme Bankacılığı, yıllık cirosu 0-25 milyon TL arası olan ya da memzuç riski (nakdi ve gayrinakdi) maksimum 12,5 milyon TL ve Banka’daki limiti 9 milyon TL olan tüzel müşterilere bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

İşletme Bankacılığı kredi hacmi 2023 yıl sonu itibarıyla, önceki yıla kıyasla %39 büyüyerek 71 milyar TL hacme ulaşmıştır. Yıl boyunca dijital bankacılık alanında müşterilerin ürünlere erişimini kolaylaştırmak için çeşitli geliştirmeler yapılmıştır. Ayrıca, müşterilerin karbon emisyonlarını ölçebilmeleri için karbon ayak izi hesaplama platformu hizmeti sunulmaya başlanmıştır.

Enpara.com

Enpara.com bireysel müşterilere ve küçük ölçekli tüzel kişilere hizmet vermektedir. Enpara.com, bankacılık işlemlerini self-service olarak almayı tercih eden ve dijital süreçlere yatkın müşteriler tarafından tercih edilmektedir.

Enpara.com, 2023 yılında 1,5 milyon bireysel müşteri kazanarak 5,8 milyon müşteri sayısına ulaşmıştır. 54 bin müşteri kazanımı ile 201 bin kurumsal müşteri sayısına ulaşılmıştır.

Bireysel müşterilerde, dijital müşteri kazanımı süreçleri ile kazanılan müşteri sayısında sektördeki pazar payı aylık ortalama %19 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ürün pazar paylarında ise, önceki yıla kıyasla Bireysel İhtiyaç Kredisi ve KMH’da %3,04’ten %3,58’e, kredi kartı ürününde %2,27’den %2,70’e artış sağlanmıştır.

Enpara.com iş kolunun faaliyetlerine ayrı bir lisans ve ayrı bir banka organizasyonu ile devam etmesi konusunda 2023 yılı boyunca fizibilite ve teknik çalışmalar devam etmiştir. Bu çalışmalar sonucunda 8 Ağustos 2023 tarihinde bankacılık lisansı alınmış, 4 Aralık tarihinde Enpara Bank A.Ş. unvanlı yeni bir banka kurulmuştur. Yeni banka için faaliyet izni alınması ve kısmi bölünme süreçleri için çalışmalar devam etmektedir.

Ödeme Sistemleri

QNB Finansbank, 2023 yılında 12 milyon 285 bin adet kredi kartı ve yaklaşık 89,6 milyar TL kart cirosu ile sektörde lider bankalar arasında yerini almıştır. Kredi kartı toplam alacak bakiyesi 2023 yıl sonu itibarıyla 162,9 milyar TL, pazar payı ise %10,6 olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılında, Ödeme Sistemleri alanında dijital kanallar aracılığıyla müşteri kazanımı önceki yıla kıyasla 2,2 kat artırmıştır. Ayrıca, “**Hemen Teslim Kart**” uygulamasının artan kullanımı, müşteri memnuniyetini ve verimliliği artırmıştır.

Yapılan dönemsel kampanyalarda deprem bölgesindeki depremzedelere azami destek verilmesi hedeflenmiştir. Ramazan döneminde yapılan kampanyada ramazan kolisi yardımları, okula dönüş döneminde ise eğitim seti hediyeleri sunulmuştur.

CardFinans GO: Türkiye’nin ilk dijital kredi kartlarından biri olan CardFinans GO, e-ticaretin ihtiyaçlarına özel olarak tasarlanmıştır. Dijital dünyaya uygun ve ayrıcalıklı hizmetler sunan CardFinans GO, 2023 yılında kart kullanıcılarına ve kartı tavsiye edenlere yönelik kazançlı fırsatlar sunarak ve oyunlaştırarak, kredi kartı deneyimini daha etkileşimli ve eğlenceli hale getirmiştir.

QNB Finansbank Miles&Smiles: QNB Finansbank 2019’da Türk Hava Yolları ile imzaladığı sözleşme kapsamında Miles&Smiles yolcu programı ile olan iş birliğini 2023 yılında da başarıyla sürdürmüş ve genişletmiştir. Miles&Smiles QNB Finansbank kredi kartı kullanıcıları, kredi kartlarıyla yaptıkları alışverişlerden ve faydalandıkları kampanyalardan ayrıcalıklı oranlarla mil kazanmaya 2023 yılında da devam etmiştir. Kart sahibi müşteriler, yıl boyunca çeşitli sektörlerde ve özel günlerde ekstra mil fırsatlarından yararlanmış, yaz aylarında ise çeşitli restoran ve mekanlara özel indirimler kazanmışlardır.

CardFinans Nakit: CardFinans Nakit, 2023 yılında da QR ve Yakın Alan İletişimi (NFC - Near Field Communication) ödeme çözümlerini müşterilerine sunmuş ve çeşitli kampanyalarla alışverişlerinde banka kartlarını tercih etmelerine imkân sağlamıştır.

CardFinans Ticari Kartlar: CardFinans KOBİ, İşletmelerin nakit akışını yönetme ve ticari işlemlerini kolaylaştırma amacıyla tasarlanmıştır. Banka, CardFinans KOBİ ile müşterilerine yaptıkları harcamaları vadeliendirme, taksitlendirme, hesap özeti öteleme ve anında kredi özelliklerini bir arada sunarak, ticarete alırken de kazanmanın mümkün olduğunu göstermiştir. Ayrıca, Türkiye’nin Ödeme Yöntemi (TROY) markalı kredi kartlarını da yaygınlaştırarak, 960 bin adet ticari kredi kartı ile %9,0 pazar payına ulaşmıştır.

POS: QNB Finansbank, güçlü altyapı desteği ve farklı ihtiyaçlara yönelik POS çeşitleri ile üye iş yerlerinin tüm tahsilat ihtiyaçlarına yönelik çözümler sağlamaktadır. 2023 yılında dijitalleşmenin gücüyle sürdürülebilir gelecek için bir adım daha atılarak, Dijital Slip Projesi ile müşterilere Dijital Slip tercihleriyle kâğıt kullanımını azaltarak doğayı koruma imkânı sunulmuştur. 2023 yıl sonu itibarıyla, POS sayısı 302 bin ve üye iş yeri sayısı 233 bine ulaşmış olup, ciro pazar payı ise %4,76 olarak gerçekleşmiştir.

Krediler

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

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi Bölümü, 2023 yılında da tüm yerli ve yabancı banka risklerini Banka’nın kredi ve risk politikaları çerçevesinde değerlendirmeye ve bu doğrultuda uzman ekiplerce limit tahsis etmeye devam etmiştir.

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

Hazine

QNB Finansbank Hazine Bölümünde, Sabit getirili menkul kıymetler (SGMK), döviz ve türev ürünler alım-satım faaliyetleri Döviz ve SGMK Piyasaları Bölümü tarafından yürütülmektedir. İşlem limitleri, limit kullanımları ve kârlılık yakından izlenmektedir. Döviz ve SGMK Piyasaları Bölümü, 2023 yılında piyasalarda yaşanan hareketliliği ve oluşan riskleri iyi analiz edip Banka’nın hedefleri doğrultusunda kârlılığa yüksek katkıda bulunmuştur.

QNB Finansbank Hazine Satış Bölümü, 2023 yılında müşterilerine finansal çözümler sunma konusunda rekabetçi, çözüm odaklı ve proaktif bakış açısı ile müşterilerini merkeze alan bir yaklaşım içinde olmuştur. 2023 yılında müşterilerine sunduğu farklı hedge enstrümanları ile yeni müşteri kazanımı konusunda ivme kazanmış; mevcut müşterilerde derinleşmede ivmesini artırmaya devam etmiştir. Piyasada ilk sürdürülebilir mevduat ürününü müşterilerine sunan Banka olmanın yanı sıra, emtia hedge işlemleri, FX ve faiz hedge ürünleri, sabit getirili menkul kıymet işlemleri ve spot döviz işlemlerinde de rekabetçi fiyatlamalar ile müşterilerinin ana bankası olması hedefine ulaşma yolunda ciddi başarılarla imza atmış ve Banka kârlılığına oldukça yüksek katkı sağlamıştır.

2023 yılında aktif ve pasif kalemler arasındaki dengenin korunması ve Banka’nın finansal sağlamlığının sürdürülmesi için bilanço yönetimine özel önem verilmiştir. 2023 yılında, risklerden kaçınma ve faiz gelirlerindeki artış ön plana çıkmıştır. Bu kapsamda tedbirli stratejiler izlenmiştir. Faiz oranlarındaki değişiklikler ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar karşısında, riski minimize etmek için uygun riskten korunma (Hedging) stratejileri uygulanmıştır. Bu sayede, hem Banka’nın finansal sağlamlığının korunmasına önemli katkı sağlanmış, hem de artan fonlama maliyetlerine karşın faiz gelirleri optimal seviyede yönetilmiştir. Bilançonun kompozisyonu ve durasyon risklerinin etkin yönetimi ile olası şoklara ve gelişmelere karşı daha ihtiyatlı bir bilanço yapısı benimsenmiştir.

QNB Finansbank, kısa, orta ve uzun vadeli fonlama stratejileri doğrultusunda, ürün çeşitliliğini genişletmeye ve yatırımcıları ile ilişkilerini güçlendirmeye 2023 yılında da devam etmiştir. 2023 yılında 300 milyon ABD doları nominal tutarında sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştirilmiş ve bu ihraca ilave MTN Programı altında kişiye özel ihraçlar yaparak yaklaşık 1,4 milyar ABD doları tutarlı kaynak yaratmış ve bu alanda Türk Bankaları içerisinde öncü olmuştur. 2023 yılında IFC, EBRD, Proparco ve EFSE ile depremden etkilenen illerdeki bireylerin ve KOBİ ölçeğindeki firmaların finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere toplam 220 milyon dolarlık kredi anlaşması imzalanmıştır. Ayrıca, iki ayrı dönemde toplam 860 milyon ABD doları tutarında sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi temin edilmiştir.

QNB Finansbank’ın 2023 Yılı Performans Değerlendirmeleri

2023 Yılı Performansı

Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme

Departman, yazılım geliştirme konusunda faaliyette bulunmak, yazılım teknolojileri araştırmak, metodoloji ve standartlar geliştirmek, yeni yazılımlar üretmek, QNB Finansbank ve iştiraklerinin dijital ve temel bankacılık yazılım ihtiyaçlarını karşılamak; Bilgi Sistemleri altyapıları ile ilgili kapasite, teknolojik yenilikler ve sistemsel sürdürülebilirlik konularında tasarım, kurulum ve geliştirmeleri planlayıp yönetmek ve yukarıdaki faaliyet konularıyla ilgili firmalarla iş birlikleri yapmak amacıyla çalışmaktadır.

Son yıllarda mikroservis mimariye sahip uygulamaların piyasada yer almaya başlamış olması ile birlikte QNB Finansbank’ta da bankacılık sistemi içerisinde yeni bir uygulama geliştirme ihtiyacı doğduğunda, öncelikli olarak uygulamanın mikroservis mimariye uygun olarak geliştirilebilirliği gözetilmektedir. API Yönetimi, core bankacılık sistemlerinin modüler hale getirilmesi ile ilgili tamamlanan ve devam eden çalışmalar mevcuttur.

İşlem sürelerinin kısaltması, operasyon işlem önceliklendirmesini belirleme, hata ihtimalini azaltma, insan gücü ile çok uzun sürecek veya yapılamayacak belli işleri yapma kabiliyeti kazandırması açısından süreçlere destek olmak amacı ile bünyede geliştirilen “Makine öğrenmesi (machine learning) ve derin öğrenme (deep learning) modelleri ve servislerinden faydalanılmaktadır.

Digital onboarding alanında farklı kimlik türlerinin tanınması ve doğrulanması, kişilerin yüzlerinin karşılaştırılarak kimlik doğrulaması, fotoğraf ve videolar üzerinden online/offline görüşmeler için canlılık analizi gibi kontrolleri yapılabilmesi aşamalarında Doğal dil işleme (NLP) ve bilgisayarlı görü (computer vision) yöntemlerinden faydalanılmaktadır.

Doküman maskeleme servisi ile yüksek hacimli veride imajlar üzerindeki önemli bilgileri otomatik olarak karartılmaktadır.

Doküman sınıflandırma (Document classification) ve dökümanlardan bilgi çıkarımı (NER – namedentity recognition) projeleri ile müşteri talimatları, dış ticaret dökümanları, çek/senet, fiş/fatura, yasal bilgi talep dökümanları gibi farklı alanlardaki dökümanları sınıflandıran, şüpheli işlem var ise hangi tip olduğunu algılayan, dökümanlar üzerinden bilgi çıkaran modelleri hayata geçirilerek hata oranları minimize edilirken işlem süreleri de kısaltılmıştır.

Banka bünyesinde geliştirilen Anti Money Laundry projesi ile ciddi bir maliyet kazancının yanı sıra iş birimlerinin güncel ihtiyaçlarına yönelik yenilikler de sisteme eklenmiştir.

2023 yılında QNB Finanbank Olağanüstü Durum Merkezi eski lokasyonundan taşınarak yeni adresinde işletim hazır hale getirilmiştir. Sahip olunan Bilgi Sürekliliği sistemlerinde kapsam genişletilmesi ve kapasite artışları yapılmıştır.

2023’te Bilgi Sürekliliği projesi kapsamında QNB Finansbank Olağanüstü Durum Merkezi gelecek yıllarda Bankaya başarı ile hizmet verecek şekilde yeniden tasarlanmış ve yeni merkezine taşınmıştır.

İş Geliştirme ve Strateji Ofisi (FİGS)
İş Geliştirme ve Strateji Ofisi; piyasa trendlerini, müşteri ihtiyaçlarını ve rekabet ortamını analiz ederek; Banka stratejisine uygun temel bankacılık süreçlerini ve dijital bankacılık akışlarını kurgulayarak en iyi müşteri deneyimi tasarlamakta, Bilgi Teknolojileri ekipleri ile birlikte çalışarak hayata geçirmekte ve diğer iş kolları ile birlikte iş sonuçlarını takip etmektedir.

Bölüm, aynı zamanda, hızla gelişen teknolojiyi yakından takip ederek robotik otomasyon projelerini, çağrı merkezi ve ATM uygulamalarını, dijital asistan hizmetine destek olacak GPT yeniliklerini yakından takip etmekte, en yeni teknolojiyi Banka uygulamalarına eklemek için çalışmaktadır.

BDDK’nın Elektronik Bankacılık Genelgesi gereği internet ve mobil bankacılıkta Giriş, İşlem Doğrulama ve Sözleşme İmzalama süreçleri kriptografik olarak imzalanmak zorundadır. Bu amaçla altyapı çalışmaları yapılmış, çalışmanın ilk fazı 2023 yılı içinde tamamlanmıştır.

Ocak 2023’te bireysel müşterilerden sonra şahıs şirketlerinin uzaktan müşteri olma akışı hayata geçmiştir. Kasım 2023’te ise yapay zeka ile yüz tanıma ve kimlik doğrulama fonksiyonu FinansŞifre almada kullanılmaya başlanmıştır. Uygulamanın 2024’te farklı fonksiyon ve akışlara yaygınlaşması planlanmaktadır.

Temel Bankacılık ve Şube Operasyonları
Çek - senet, nakit yönetimi, yasal otoritelere düzenli raporlamalar, mevduat ve kiralık kasa operasyonel süreçleri, denetim raporları ve masraf komisyon süreçlerinin yasal süreçlere uygunluğu, EFT - Havale, haciz süreçleri, müşteri bilgi yönetimi, şube süreçleri temel başlıklarının tüm operasyonel süreçleri yürütülmektedir.

Dış Ticaret, Hazine ve Kredi Operasyonları
Dış ticaret, akreditif ve harici garanti, kredi, hazine, kurum ödemeleri, kanuni takip, ipotek, imza, sigorta kurumsal şubelere ait operasyon süreçleri yürütülmektedir.

Çağrı Merkezi ve Müşteri Çözüm Merkezi
QNB Finansbank Çağrı Merkezi Kanalları; üç lokasyonda yaklaşık 1.000 temsilci ile Bireysel Çağrı Merkezi, Tüzel Çağrı Merkezi, Dijital Köprü, Finansçınız Sizi Dinliyor Hattı, Xclusive Hattı, Western Union Hattı, Private Müşteri Hattı, Telesatış ve Müşteri Geri Kazanım kanalı olarak telefonla görüşme (ses), yazılı canlı destek (chat), görüntülü görüşme ile yıllık yaklaşık 28 milyon inbound, 18,5 milyon outbound çağrıya ve 7,5 milyon chat talebine hizmet vermektedir.

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

Kayıt çözüm süreçlerinde, aynı sorunun diğer müşterilerce yaşanma potansiyeli de değerlendirilmekte, varsa sorunu yaratan kök nedenler tespit edilmekte, bunlarla ilgili düzeltici aksiyonlar belirlenerek hayata geçirilinceye kadar gerekli takip ve koordinasyon sağlanmaktadır. Müşteri çözüm merkezinin önceliği; müşteri memnuniyetini ve hizmet kalitesini artırmaktır. Kayıt çözümleri sırasında, ön yüzlerde ilk kontak anında karşılanabilecek kayıtlar tespit edilmekte ve bunlar için kanallara gerekli geri bildirimler yapılarak eğitimlerle destek olunmaktadır. Yapılan analizlerle, ilk kontakta karşılanma oranını iyileştireceği tespit edilen akış değişiklikleri ve geliştirmeler hayata geçirilmektedir.

Direkt Bankacılık Bölümü Banka ATM’lerinin büyüme stratejisinin belirlenmesi ve bu doğrultuda belirlenen lokasyonlara ATM kurulumu yapılmasını sağlamaktadır. Bölüm, mevcut ATM’lerin performanslarını takip ederek gerekli aksiyonları aldırır. Çağrı Merkezi Kanalları “Bankacılık Çağrı Merkezleri Hizmet Seviyesinin ve Kalitesinin Belirlenmesine yönelik Yönetmelik” kapsamındaki hizmet seviyelerinin üstünde bir performans göstermektedir. Ayrıca yeni müşteri kazanımı kapsamında önemli bir kanaldır.

Müşterilerin ihtiyaçları ve beklentileri doğrultusunda chat kanalı da sürekli geliştirilmektedir. 2023 yılında 7.5 milyon canlı chat gerçekleştirilmiştir.

İnşaat Emlak ve Ekspertiz Yönetimi
İnşaat Emlak ve Ekspertiz Yönetimi; Banka’nın ihtiyaçları doğrultusunda şube, bina ve Off-Site ATM yerlerinin kiralamalarının yapılması, sözleşme süreçlerinin yürütülmesi, inşaat, elektrik ve mekanik proje imalatlarının yapılıp, bakım ve işletmelerinin yapılması süreçlerinden sorumludur. Ekspertiz Hizmetleri; Banka’nın gayrimenkul ve menkul kredilerinin raporlanması ve değerlemesini kapsamaktadır.

2023 yılında 22 şube taşınmış ve/veya yeni şube açılmıştır. 18 şubede kapsamlı tadilat. 3 direkt satış ofisi tadilatı, 304 noktada ise küçük tadilatlar yapılmıştır. Ümraniye E Blok Data Center kapasite genişlemesi tamamlanmıştır. Ankara DRC Data Center Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.'ye taşınmıştır. Equinix Enpara Data Center faaliyete geçmiştir.

Ankara Genel Müdürlük Ofisi yeri kiralanmış, 2024 yılında inşaatı tamamlanıp faaliyete geçirilecektir.

QNB Finasbank Güneş Enerjisi Santrali Projesi için 2023 Kasım ayında 24 MW gücünde çağrı mektubu başvurusu yapılmıştır. Araziler Kırşehir ilinde kiralanmıştır. Başvuruların olumlu sonuçlanması sonrası 2024 yılında inşaatı başlanacaktır. Zorunlu hale getirilen ISO:50001 Enerji Yönetim Sistemi Kristal Kule ve Ümraniye E Blok binaları için alınmıştır.

Hukuk Müşavirliği

Hukuk Müşavirliği; Danışmanlık, Davalar, Süreç ve Sistem Yönetimi ve Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Ofisi bölümlerinden oluşan bir yapı sergilemektedir. Danışmanlık Bölümü; Bireysel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Danışmanlık ve Kurumsal, Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı Danışmanlık olarak iki bölümden oluşmakta olup; bireysel bankacılık, ödeme sistemleri, kurumsal ve ticari bankacılık, hazine ve yapılandırılmış finansman, proje finansmanı ve rekabet hukukundan sorumlu birimlerce yönetilmektedir.

Danışmanlık ekipleri; sunulan bankacılık ürün ve hizmetleri ile iş süreçlerine etki eden mevzuat değişikliklerini değerlendirmekte ve bu kapsamda her türlü işlem, süreç, yeni ürün, proje ve kampanyaları hukuki yönden inceleyerek görüş iletmekte, Banka’nın ihtiyaçları kapsamında sözleşmeleri ve finans belgelerini hazırlamakta, hukuki özellik arz eden durumlar için talimat, kılavuz ve prosedürler hazırlamakta ve görev alanlarıyla ilgili komitelere katılmaktadır. Danışmanlık Bölümü, genel müdürlük birimleri ve şubelerin günlük iş akışına dair hukuksal desteği ise Hukuk Takip Sistemi üzerinden sunmaktadır. Bunların yanı sıra, Banka’yı resmi kurumlar ve meslek birlikleri nezdinde temsil ederek sektörel düzenlemelere katkı sağlamaktadır.

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

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

Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Ofisi; Yönetim Kurulu ve Genel Kurul toplantılarının organizasyonunu sağlamakta, Özel Durumlar Tebliği ve Bankamızın Özel Durumların Kamuya Açıklanması Prosedürü uyarınca özel durum açıklamalarını yapmakta, kurumsal yönetime ilişkin gereken süreçleri yönetmektedir.

QNB Finansbank’ın 2023 Yılı Performans Değerlendirmeleri

2023 Yılı Performansı

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.

Sektörünün ilk firmalarından biri olan QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., 1990 yılından beri yatırımların finansmanında aktif rol oynamaktadır. Sektörün ileri gelen firmalarından biri olarak müşteri odaklı strateji izlemeyi ve müşterilerin sektörlerine ve işletmelerine özgü yeni ürünler geliştirmeyi ilke edinmiştir.

Anadolu’da şubeleşmeyi başlatan ilk leasing şirketlerinden biri olarak KOBİ’lerin ihtiyaçlarını yerinde analiz eden QNB Finans Finansal Kiralama, bugün biri Serbest Bölge’de olmak üzere toplam 14 şubesi ile yaygın bir hizmet ağına sahiptir.

2023 yılında Türkiye leasing sektörü, 3.742 milyon ABD doları yeni işlem hacmi yaratmış; QNB Finans Finansal Kiralama ise %10,4 pay alarak 388 milyon ABD doları yeni işlem gerçekleştirmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama’nın, 2023 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü 24,8 milyar TL, 2023 yılı net kârı ise 824 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

www.qnbfl.com

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

1996 yılında sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan QNB Finans Yatırım, sermaye piyasalarında yenilikçi ve güvenilir olma arzusuyla faaliyet göstermektedir. Tam donanımlı bir yatırım şirketi olarak ürün çeşitliliği ve teknolojik yatırımları ile her daim müşterilerine en iyi hizmeti sunmayı amaç edinmiş, finans sektöründeki değişim ve gelişimleri yakından takip ederek yatırım dünyasında yenilikçi ve öncü olmayı hedeflemiştir.

QNB Finans Yatırım, yatırım fonları, yurt içi ve yurt dışı hisse senedi, sabit getirili menkul kıymetler,vadeli ve opsiyon piyasası ve kaldıraçlı alım satım işlemleri gibi geniş ürün yelpazesinin yanı sıra halka arzlara aracılık hizmeti de sunmaktadır.

2023 yılında, QNB Finans Yatırım’ın net karı 933 milyon TL’ye ulaşmıştır. Hisse senetleri, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP) ve kredilerdeki gelir artışı ise sırasıyla; %76, %48 ve %229 olarak gerçekleşmiştir.

QNB Finans Yatırım, 2023 yılında yıllık 1,8 GW güneş paneli üretim kapasitesi ile yenilenebilir enerji sektöründe önemli bir oyuncu olan CW Enerji ve MENA Bölgesinde gıda güvenliğinin sağlanması konusunda kritik öneme sahip Söke Un’un halka arzlarına liderlik etmiştir.

QNB Finans Yatırım, World Finance Bankacılık Ödülleri 2023’te (World Finance Banking Awards 2023) “Türkiye’nin En İyi Yatırım Bankası” seçilmiş, bilişim sektörü araştırma ve danışmanlık şirketi International Data Corporation’ın (IDC) Future Enterprise Ödüllerinde (IDC Future Enterprise Awards) ise Operasyonların Geleceği (Future of Operations) kategorisinde üçüncülük ödülüne layık görülmüştür.

www.qnbfi.com

QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurularak faaliyetlerine başlayan QNB Finans Portföy, kurucusu olduğu menkul kıymet yatırım fonları ve borsa yatırım fonları dışında, kurucusunun QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. olduğu emeklilik fonlarını da yönetmektedir.

QNB Finans Portföy’ün 2023 yıl sonu itibarıyla menkul kıymet yatırım fonlarında pazar payı %5,33, 2023 konsolide net karı ise 250 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

QNB Finans Portföy, 2023 yılında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği’nin “Altın Boğa Ödülleri” kapsamında, “Emeklilik Yatırım Fonları Getiri Lideri” ödülünü kazanmıştır. Fon yönetimindeki istikrarlı performansı sayesinde Türkiye’nin en büyük hisse senedi yoğun emeklilik fonu olan “Agesa Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu”nun yönetimi QNB Finans Portföy’e devredilmiştir.

2023 yılında “World Finance Wealth Management Awards”da “En İyi Portföy Yönetimi Sağlayıcısı” (Best Wealth Management Provider); "Global Banking & Finance Review" tarafından düzenlenen "Global Banking & Finance Awards”da ise “Türkiye’nin En İyi Portföy Yönetimi Şirketi” (Best Asset Management Company) ödülleriyle layık görülmüştür.

www.qnbfp.com

QNB Finans Faktoring A.Ş.

2009 yılında faaliyetlerine başlayan, QNB Finans faktoring, bankacılık ve faktoring sektöründe önemli tecrübeye sahip uzman kadrosu ile faktoring sektörünün önde gelen şirketlerinden biridir. Dünyanın en önemli uluslararası faktoring organizasyonu olan F.C.I. üyesidir.

Merkezi İstanbul’da olan QNB Finans Faktoring, Adana, Ankara, Antakya, Antalya, Anadolu Ticari, Avrasya Ticari, Bursa, Denizli, Eskişehir, Gebze, Halkalı, İzmir, Kayseri, Konya, Ostim, Samsun ve Gaziantep olmak üzere toplam 17 şubesi ve dijital kanalları ile faaliyetlerine devam etmektedir.

QNB Finans Faktoring’in, 2023 yıl sonu itibarıyla özkaynakları 1,5 milyar TL’ye, aktif büyüklüğü 16 milyar TL’ye, faktoring alacakları ise 15,3 milyar TL’ye ulaşmıştır.

2023 yıl sonu itibarıyla, net kârı ise 939 milyon TL, toplam faktoring alacakları açısından pazar payı ise %7,8 olarak gerçekleşmiştir.

www.qnbff.com

QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş

QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş, sektörün önde gelen yatırım kuruluşlarından olan QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş’nin bir iştiraki olarak 2018 yılında kurulmuştur. Şirket münhasıran yurt içi ve yurt dışı kira sertifikası ihraç eden bir varlık kiralama şirkettir. Şirket, kira sertifikasını yatırımcılara tanıtmayı, bilinirliğini artırmayı ve yatırımcıların bilgilendirmeyi ilke edinmiştir.

www.qnbfv.com

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.

QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş., 2007’de Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. adıyla kurulmuş, 2012’de %49 QNB Finansbank ve %51 Cigna Nederland Gamma B.V. ortaklık yapısıyla, Cigna Finans Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak yeniden yapılandırılmıştır. 2020 yılında ise Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. unvanı ile faaliyetlere devam etme kararı alınmıştır.

2022’de QNB Finansbank’ın şirketin diğer hissedarı olan Cigna’ya ait %51 hisseyi devralması ile, Şirket %100 Banka iştiraki olmuştur. 30 Mayıs 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari unvanı QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta) olarak değişen Şirket, "QNB Sigorta ile Bugün, Bugünü Yaşa" söylemiyle müşterilerine hizmet etmeye devam etmektedir.

2023 yıl sonu itibarıyla, QNB Sigorta kurucusu olduğu 23 adet emeklilik yatırım fonunun net varlıkları BEFAŞ ve devlet katkısı dahil 4 milyar TL’ye ulaşmıştır. Sağlık, Hayat, Ferdi Kaza Sigortalı ve Bireysel Emeklilik ürünleri ile hizmet veren QNB Sigorta’nın 2023 yılı net satış hasılatı 4,5 milyar TL’dir.

Sürdürülebilirlik 2023 yılında şirketin performans hedeflerine eklenmiş, zorunlu eğitim programlarına ve çalışan oryantasyonlarına sürdürülebilirlik modülü dâhil edilmiştir. Çeşitli sosyal sorumluluk projeleri gerçekleştirilerek 2000’den fazla kişinin hayatına dokunulmuştur. QNB Sigorta 2023 yılında Sıfır Atık Belgesi almaya hak kazanmıştır.

www.qnbsigorta.com

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[44 - 45](#)

QNB Finansbank'ın 2023 Yılı Performans Değerlendirmeleri

2023 Yılı Performansı

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

QNB EYOND Ventures B.V.

Türkiye'de ve dünyada erken aşama teknoloji girişimlerine ve Risk Sermayesi (VC) fonlarına yatırım yapan bir kurumsal girişim sermayesi yatırım fonu olan QNB EYOND Ventures ile bankacılığın gelecekteki yapısına uyum sağlayan avantajlı bir konuma sahip olunması hedeflenmektedir.

QNB EYOND, Ar-Ge faaliyetlerini zenginleştirmeye, rekabet risklerini azaltmaya, gelişen teknoloji ve iş trendlerini anlamaya yönelik girişimlere yatırım yapmaktadır.

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

2005 yılında kurulan IBTech, dijital ve temel bankacılık alanında yazılım ve altyapı projeleri geliştirmekte; tasarım ve geliştirme hizmetleri sunmaktadır. Gelişen teknolojiler ve değişen koşulların getirdiği kapasite artışı, inovasyon ve sistemsel sürdürülebilirlik konularında tasarım, kurulum ve geliştirme hizmetleri sunmak üzere, firmalarla iş birlikleri yapmaktadır.

www.ibtech.com.tr

Aktif toplamı 2023 yıl sonu itibarıyla 179,5 milyon TL'ye ulaşan IBTech'in 2023 yılı net karı 11,4 milyon TL'dir.

eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.

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

QNB eFinans; e-Fatura, e-Defter, e-Arşiv Fatura, e-İrsaliye, POS e-Fatura, e-Döviz Alım-Satım Belgesi, e-Serbest Meslek Makbuzu, e-Müstahsil Makbuzu, e-Adisyon ve Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) ürünlerinde hizmet vermekte olup, 2023 yılında ise e-Sigorta Komisyon Gider Belgesi'ni ürün ağacına katarak Türkiye'nin ilk 22 büyük sigorta firmasıyla anlaşma sağlamıştır.

ERP bağımsız yapısı ile 350'nin üzerinde farklı ERP/ Muhasebe yazılımı ile uyumlu çalışabilen QNB eFinans, dijital teknolojileri kullanarak uzaktan bağlantı ile kesintisiz hizmet vermekte, tüm dijital kanallardan dijital asistan ve müşteri temsilcileri ile 7/24 müşteri deneyimi sunmaktadır.

2023 itibarıyla aktif müşteri sayısı 91.000'i aşan QNB eFinans, 473 milyon e-Belge ve 42 milyon A4 sayfa muadili mali defter verisi oluşturarak, GSYH'nin^(*) %24,35'ine denk gelen 515 milyon sayfa veriyi dijitalleştirerek sürdürülebilirliğe önemli bir katkı sağlamıştır.

QNB eFinans, QNB Finansbank iş birliği ile devreye alınan "e-Defter ile Mali Analiz" ürünü ile firmaların mali verilerinin dijitalleşerek iletilmesi sürecini geliştirmeye devam etmektedir. QNB Finansbank tarafından QNB eFinans entegrasyonu ile sunulmakta olan e-Fatura Teminatl Kredi ürünü ise müşterilere alternatif bir finansman kaynağı olarak sunulmaya devam edilmesini sağlamaktadır.

QNB eFinans, 2019 yılında QNB Finansbank tarafından devreye alınan Dijital Köprü projesinin en büyük çözüm ortağıdır. QNB eFinans tarafından geliştirilen Neovade ürünü, şirketlerin finansman ihtiyaçlarını karşılamak ve Dijital Köprü platformunda QNB Finansbank tarafından alternatif bir çözüm sunmak amacıyla KOBİ'lerin e-Dönüşüm ihtiyaçlarına hizmet etmektedir.

Neovade ürünü hizmet paketi haline getirilerek reel sektörde de yer bulmuş ve bayi tedarikçi ağına sahip ulusal düzeyde büyük bir holdinge özel bir çözüm olarak satılmış olup, yazılım uyumlandırma aşamasındadır.

QNB eFinans 2023 yılında Silikon Vadisi'nde yayınlanan CIO Applications Avrupa tarafından en iyi 10 e-Fatura servisi sağlayıcısı arasına girerek üst üste 4 kez bu ödülü kazanan tek Türk şirketi olmuştur.

QNB eFinans'ın aktif toplamı 2023 yıl sonu itibarıyla 289,5 milyon TL'ye ulaşmış olup, 2023 yılı net karı ise 63,4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

www.qnbefinans.com

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

2009 yılında kurulan Bantaş'ın %33,33'ü QNB Finansbank A.Ş.'ye, %33,33'ü Denizbank A.Ş.'ye ve %33,33'ü ise Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye aittir. Bantaş, şubeler ve nakit merkezleri arasında güvenli varlık transferi hizmeti vermekte ve ATM'lere nakit desteği sağlamaktadır. 2023 yıl sonu itibarıyla, Bantaş'ın toplam aktif değeri 391 milyon TL'ye ulaşmıştır.





Giriş

QNB Finansbank: Dünyayla1

Dünyayla1 Bankacılık

Dünyayla1 Operasyonlar

Dünyayla1, Toplumla Beraber

Kurumsal Yönetim

Finansal Raporlar ve Ekler

< 46 - 47 >

Yarattığımız Değer

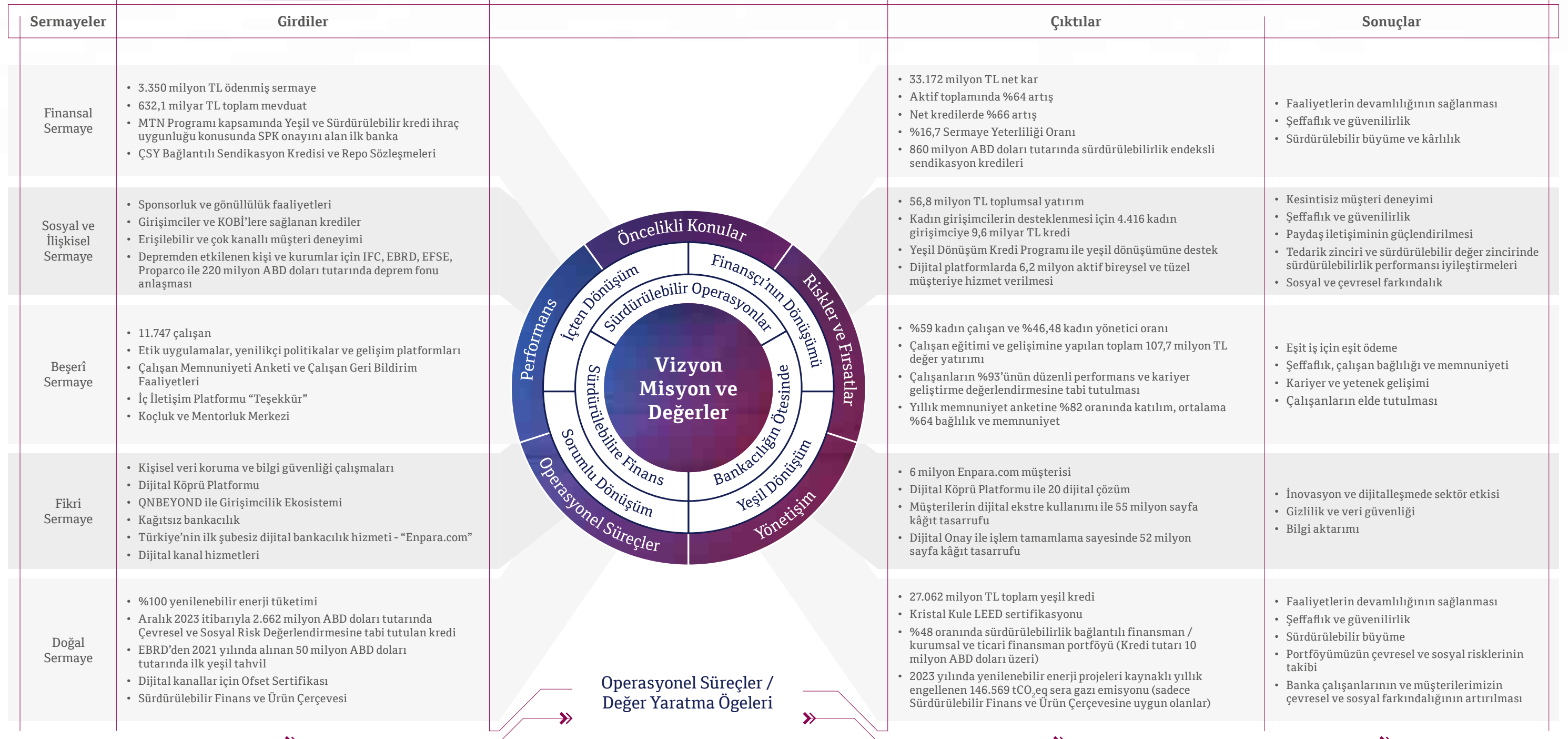
Değer Yaratma Modeli

QNB Finansbank'ın değer yaratma modeli, tüm paydaşları için kısa, orta ve uzun vadede yaratılan değeri Sosyal ve İlişkisel Semaye, İnsan Sermayesi, Entelektüel Sermaye, Doğal Sermaye ve Finansal Sermaye olmak üzere beş sermaye unsuru kapsamında özetlemektedir. Bu sermaye unsurları, Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC) tarafından tavsiye edilen

sermaye unsurları sınıflandırmasına göre belirlenmiştir. QNB Finansbank, bankacılık faaliyetlerini çevresel, sosyal ve ekonomik sürdürülebilirliği dikkate alarak sürdürmekte ve değer yaratma modeli çıktılarıyla Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına katkı sağlamaktadır.

Değer Yaratma Yöntemi

Yarattığımız Değer





Giriş

QNB Finansbank: Dünyayla1

Dünyayla1 Bankacılık

Dünyayla1 Operasyonlar

Dünyayla1, Toplumla Beraber

Kurumsal Yönetim

Finansal Raporlar ve Ekler

< 48 - 49 >

Yarattığımız Değer

Sürdürülebilirlik Stratejisi

QNB Finansbank'ın sürdürülebilirlik stratejisinin ana yol göstericisi QNB Grubu'nun sürdürülebilirlik çerçevesidir. Banka, bu çerçeve doğrultusunda bir sürdürülebilirlik yol haritası oluşturmuş, paydaşlarının ihtiyaç ve beklentilerini gözeterek sürdürülebilirlik önceliklerini ve hedeflerini ortaya koymuştur.

QNB Grubu Sürdürülebilirlik Çerçevesi

QNB Grubu, sürdürülebilirliği; müşterileri, hissedarları, çalışanları, toplum ve tüm paydaşları için finansal, çevresel, sosyal ve insani açıdan uzun vadeli olumlu değer yaratmak olarak tanımlamaktadır. Grup, bir finans kurumu olarak sürdürülebilirliği kurum kültürüne entegre ederek topluma yapabileceği önemli katkının farkındadır. Bu kapsamda QNB Finansbank; ticari operasyonlar, finansman ve toplumsal sorumluluk faaliyetleri aracılığıyla çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) konularını önceliklendiren iş uygulamalarını benimsemektedir.

QNB Grubunun sürdürülebilirlik çerçevesinin temel yapı taşları Sürdürülebilir Finans, Sürdürülebilir Operasyonlar ve Bankacılığın Ötesinde'dir. Bu doğrultuda, QNB Finansbank da Grubun sürdürülebilirlik çerçevesini benimseyerek "QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritasını" oluşturmuştur. Banka, söz konusu üç yapı taşı çerçevesinde risklerini azaltarak, yeni iş fırsatları yaratarak ve marka algısını güçlendirerek sürdürülebilir finansal performans elde etmeyi amaçlamaktadır. Bu üç yapı taşının her birinde, sürdürülebilirlik açısından Banka için önemli olan konular ve performansı iyileştirecek birçok aksiyon planı ele alınmaktadır.

QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası

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

Banka, "Dünyayla1" sloganıyla özetlediği sürdürülebilirlik yol haritası ile dünyayla insani, çevresel, ekonomik ve sosyal olarak entegre olmayı ve dünya ekosisteminin refahı için sorumluluklarını yerine getirmeyi amaçlamaktadır.

Bu amaç doğrultusunda Banka; iklim değişikliği ile mücadelede katkı sağlamakta, toplumsal cinsiyet eşitliğini desteklemekte, çocuk haklarını önceliklendiren, bilgiye sınırsız erişimi kolaylaştıran sosyal sorumluluk projeleri yürütmekte ve eğitimde fırsat eşitliğini sağlamak

için çalışmaktadır. Dijital bankacılık alanındaki öncü çalışmalar ile finansal hizmetlere kesintisiz erişime katkı sağlanmaktadır. QNB Finansbank, bir finans kurumu olarak, temiz ve kapsayıcı ekonomik kalkınmaya destek olarak daha sürdürülebilir bir dünyanın yaratılmasını amaçlamaktadır.

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



Sürdürülebilir Finans

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

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

Sürdürülebilir Operasyonlar



Bankacılığın Ötesinde

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

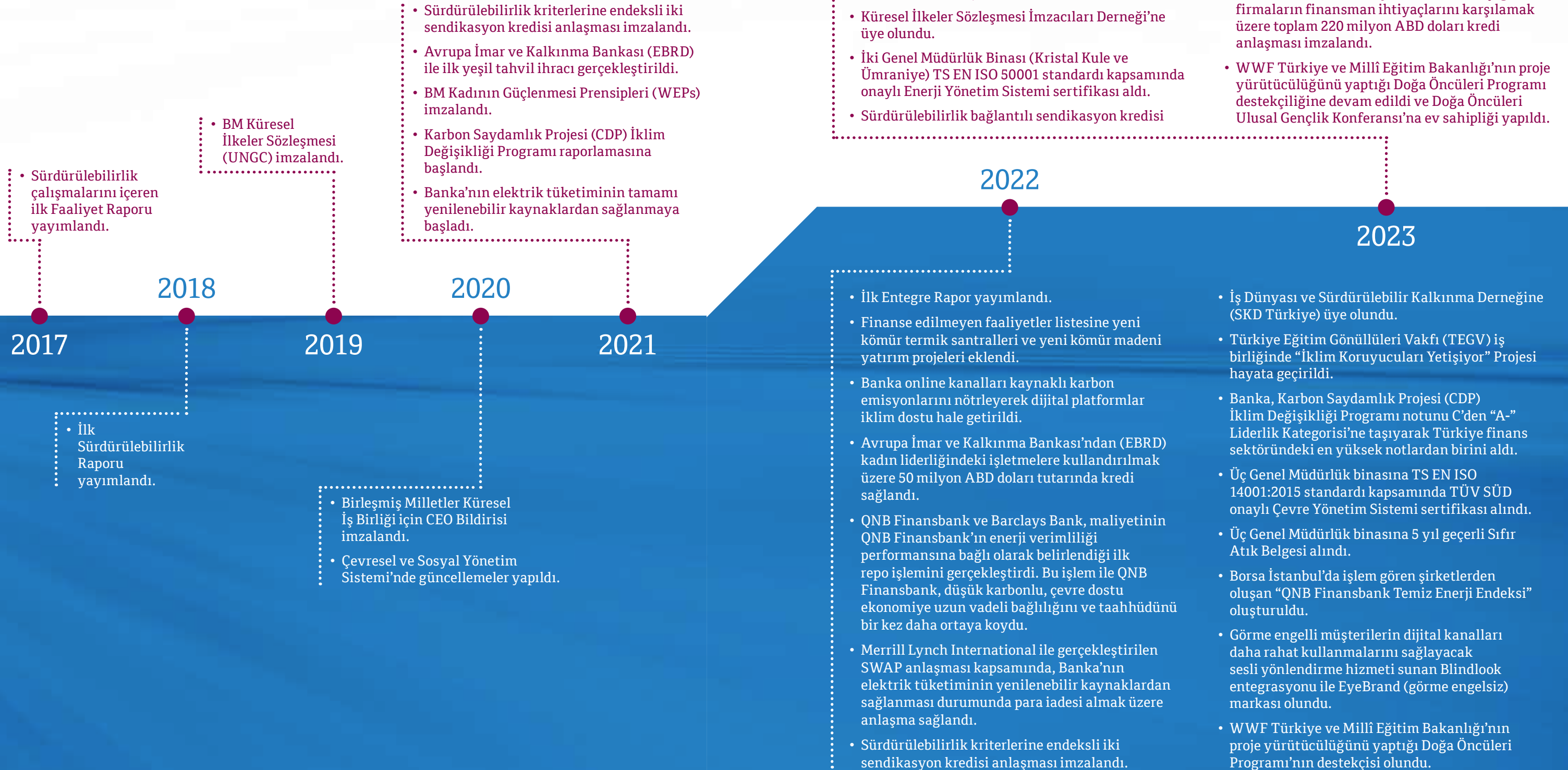
DÜNYAYLA1

	Sürdürülebilir Finans	Bankacılığın Ötesinde	Sürdürülebilir Operasyonlar
	Müşterilerin Dönüşümü	QNB Finansbank'ın Dönüşümü	
İklim Değişikliği	Yeşil Dönüşüm  - ÇSY Kriterlerini Gözeterek Sorumlu Finansman, Ürünler, Hizmetler ve Yatırımlar - İklim Değişikliği Etkisinin Azaltılması ve İklim Değişikliğine Uyum Sağlama	İçten Dönüşüm  - Operasyonların Çevresel Etkisi - İş Sürekliliği - Dijital Dönüşüm ve İnovasyon - Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri	
Sosyal Kalkınma	Sorumlu Dönüşüm  - Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık - Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti	Finansçı'nın Dönüşümü  - Yetenek Yönetimi ve Gelişimi, Yeteneklerin Elde Tutulması - Sosyal ve Toplumsal Yatırım - Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği - Çalışan Bağlılığı ve Memnuniyeti	

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[50 - 51](#)

Yarattığımız Değer

Sürdürülebilirlik Yolculuğu



Yarattığımız Değer

Önceliklendirme Analizi

2023 yılı Entegre Faaliyet Raporu hazırlanırken 2022 yılında gerçekleştirilen kapsamlı önceliklendirme çalışması gözden geçirilmiştir. Bu kapsamda; Banka stratejileri, paydaş beklentileri, yasal gereklilikler, UNEP FI Sorumlu Bankacılık İlkeleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Sürdürülebilir Bankacılık Strateji Belgesi, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Bankacılık Sektörü için Sürdürülebilirlik Kılavuzu, SASB Standartları gibi metodolojiler ile çeşitli derecelendirme kuruluşlarının metodolojileri analiz edilmiştir. Çalışma sonucunda, mevcut öncelik listesinin Banka stratejilerini yansıttığı ve değişikliğe gerek olmadığı kararlaştırılmıştır.

Öncelikli Konular

Çok Yüksek Öncelikli

1. Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti
2. Yetenek Kazanımı, Çalışan Gelişimi ve Bağlılığı
3. İklim Değişikliği Etkisinin Azaltılması ve İklim Değişikliğine Uyum Sağlama
4. İş Sürekliliği

Yüksek Öncelikli

5. Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık
6. Dijital Dönüşüm ve İnovasyon
7. ÇSY Kriterlerini Gözetten Sorumlu Finansman, Ürünler, Hizmetler ve Yatırımlar

Öncelikli

8. Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği
9. Operasyonların Çevresel Etkisi
10. Sosyal ve Toplumsal Yatırım
11. Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri

Yapı Taşları, Temel İlkeler ve Öncelikler

Önceliklendirme analizi kapsamında belirlenen on beş konudan dördü “sürdürülebilirliğin temel ilkeleri” olarak adlandırılmaktadır. Bu konular, QNB Finansbank için sürdürülebilirlik anlamında her koşulda mutlaka erişilmesi gereken, her biri eşit derecede önemli temel unsurlar olmaları nedeniyle önceliklendirmeye tabi tutulmamaktadır.

Temel İlkeler:

- Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi
- Yasal Uyum ve İş Etiği
- Sürdürülebilir Finansal Performans
- Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği

Öncelikli Konular, Sürdürülebilirlik Stratejisi ve Katkı Sağlanan SKA’lar

Stratejik Odak	Öncelikli Konu	SKA	İlgili Sermaye Ögesi	İlgili Raporlama
Yeşil Dönüşüm	ÇSY kriterlerini gözetten sorumlu finansman, ürünler, hizmetler	6 TEMİZ SU VE SANITASYON 7 ERİŞİLEBİLİR VE TEMİZ ENERJİ 8 İNSANA YAKINLIĞI VE EKONOMİK BÜYÜME 9 SANAYİ YENİLİNCİLİK VE ALTYAPI 11 SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞEHİRCİLER VE TOPLULUKLAR 12 SORUMLU ÜRETİM VE TÜKETİM 13 İKLİM EYLEMİ 14 SUDAKİ YAŞAM 15 KARBASAL YAŞAM 17 AMAÇLARIN ORTAKLIKLARI	Doğal	CDP, EFR
	İklim değişikliğinin etkisinin azaltılması, iklim değişikliğine uyum sağlama		Finansal, Doğal, Fikri	CDP, EFR, BM KİS
Sorumlu Dönüşüm	Finansal kapsayıcılık ve okuryazarlık	1 YOKSULLUĞA SON 3 SAĞLIĞI VE KALİTELİ YAŞAM 5 TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ 8 İNSANA YAKINLIĞI VE EKONOMİK BÜYÜME 9 SANAYİ YENİLİNCİLİK VE ALTYAPI 10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI 12 SORUMLU ÜRETİM VE TÜKETİM 17 AMAÇLARIN ORTAKLIKLARI	Finansal	EFR, Bloomberg GEI
	Müşteri deneyimi ve memnuniyeti		Sosyal	EFR
İçten Dönüşüm	Operasyonların çevresel etkisi	7 ERİŞİLEBİLİR VE TEMİZ ENERJİ 8 İNSANA YAKINLIĞI VE EKONOMİK BÜYÜME 9 SANAYİ YENİLİNCİLİK VE ALTYAPI 12 SORUMLU ÜRETİM VE TÜKETİM 13 İKLİM EYLEMİ 17 AMAÇLARIN ORTAKLIKLARI	Doğal, Fikri	CDP, EFR
	İş sürekliliği		Finansal, Fikri	EFR
	Dijital dönüşüm ve inovasyon		Fikri	EFR
	Sorumlu satın alma ve tedarik zinciri		Sosyal, Doğal	EFR, BM KİS
Finansçı’nın Dönüşümü	Yetenek kazanımı, çalışan gelişimi ve bağlılığı	4 İNTELİKLİ EKİP 5 TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ 8 İNSANA YAKINLIĞI VE EKONOMİK BÜYÜME 10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI 17 AMAÇLARIN ORTAKLIKLARI	Fikri, Beşerî	EFR, Bloomberg GEI, BM KİS
	Fırsat eşitliği, çeşitlilik ve cinsiyet eşitliği		Beşerî, Sosyal	EFR, Bloomberg GEI, BM KİS
	Sosyal ve toplumsal yatırım		Sosyal	EFR, BM KİS

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[54 - 55](#)

Yarattığımız Değer

Sürdürülebilirlik Yönetimi

QNB Finansbank, çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) önceliklerinin tüm süreçlerine entegrasyonunu sağlamak için çok katmanlı ve katılımcı bir yönetim yapısına sahiptir. Sürdürülebilirlik alanındaki temel yol gösterici olan Banka'nın Sürdürülebilirlik Yönetimi Çerçevesi, ilgili rehberler, prosedürler, yerel ve küresel sürdürülebilirlik girişimlerine olan üyeliklerle desteklenmektedir.

QNB Finansbank'ın sürdürülebilirlik konularının yönetiminden sorumlu en üst birim **Yönetim Kuruludur.**

Yılda en az iki kez toplanan Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'nın sürdürülebilirlik faaliyetlerinin stratejik yol haritasını oluşturur. Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'nın sürdürülebilirlik performansına ilişkin tüm hususlarda karar verici organdır. Sürdürülebilirlik Komitesi'nin her üyesi kendi uzmanlık alanında iklim ve sürdürülebilirlik ile ilgili konuları değerlendirir. İklim değişikliği ve sürdürülebilirlik ile ilgili küresel veya ulusal konulardaki gelişmeler Sürdürülebilirlik Komitesi'nde tartışılır.

Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'yı etkileyebilecek önemli risk ve fırsatları Kurumsal Yönetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar. Sürdürülebilirlik Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi'ne, sürdürülebilirlik stratejisi ve performansı

hakkında yılda en az bir kez bilgi aktarır. Risk Yönetimi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi toplantılarına gözlemci olarak katılmaktadır.

Sürdürülebilirlik Komitesi hakkında detaylı bilgiye [Kurumsal Yönetim](#) Bölümü, Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler ve Diğer Komiteler başlığından ulaşabilirsiniz.

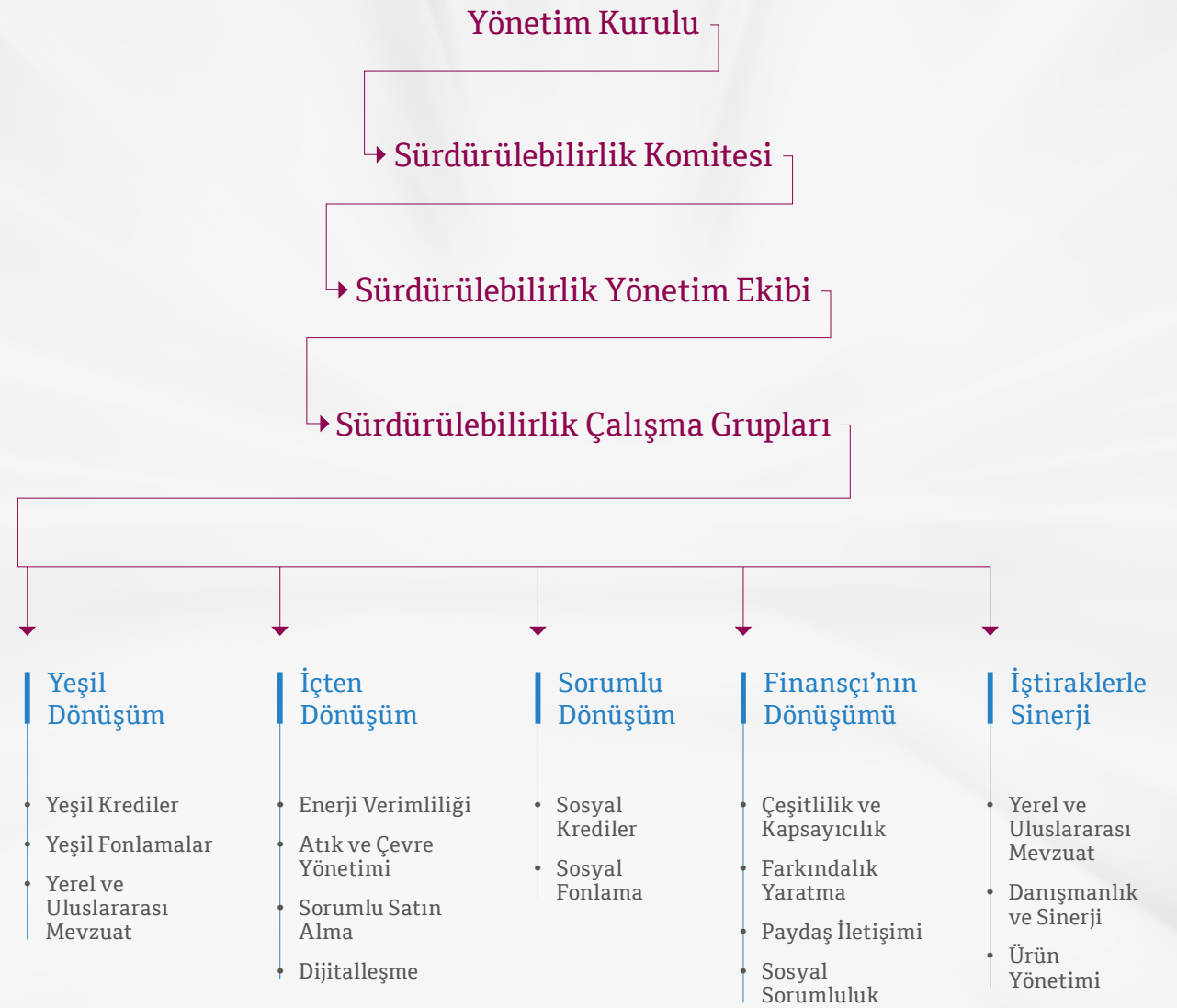
QNB Finansbank Yönetim Kurulu Üyelerinin yetkinlik ve uzmanlıkları, Bankacılık Kanununda yer alan gereklilikleri karşılamaktadır. Yönetim Kurulu seçim kriterlerinde, Bankacılık Kanunu'na ek olarak, üyelerin çevresel yetkinlikleri de dikkate alınmaktadır. Banka'da CEO ve C-seviye yöneticilerin iş tanımlarında ve temel performans göstergelerinde (TPG) sürdürülebilirlikle ilgili sorumluluklar yer almaktadır. İlgili TPG'lerin gerçekleştirme durumlarına göre, yıllık teşvikler uygulanmaktadır.

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

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



QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yönetimi Yapısı



Sürdürülebilirlik yönetim çerçevesi hakkında daha fazla bilgi almak için lütfen [QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Politikası'nı](#) ziyaret ediniz.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[56 - 57](#)

Yarattığımız Değer

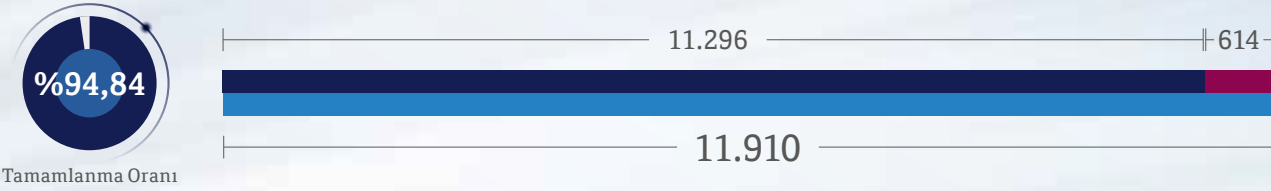
Sürdürülebilirlik Eğitimleri*

QNB Finansbank'ta sürdürülebilirliğin iş stratejilerine ve karar mercilerine entegrasyonunun temel aracı her kademede çalışan ve yöneticiye atanan sürdürülebilirlik ve iklim eylemi konulu eğitimlerdir.

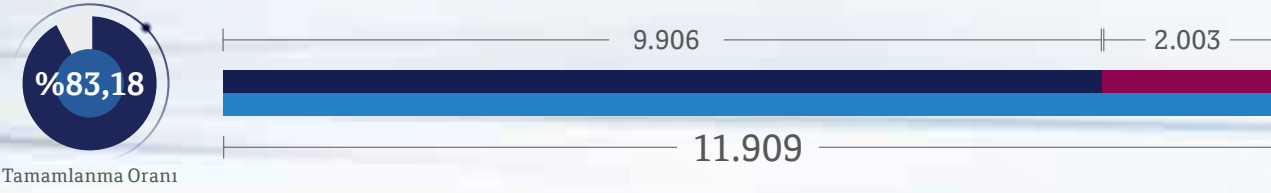
2023 yılında QNB Finansbank bünyesinde sürdürülebilirlik ve çevre konusunda online eğitim platformu Finarmoni üzerinden Banka bünyesindeki (iştirak şirketler de dâhil) tüm çalışanlara farkındalık ve bilinçlendirme amacıyla aşağıdaki eğitimler atanmıştır.

Ayrıca, 2023 yılında Sürdürülebilirlik ekibinin sertifikasyon süreçlerini desteklemek amacıyla aşağıdaki sertifikasyon programlarına bireysel bazda rehberlik sağlanmıştır.

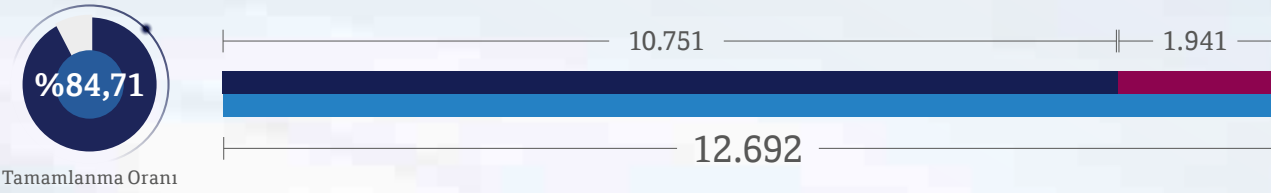
Sıfır Atık ve Çevre Bilinci Eğitimi



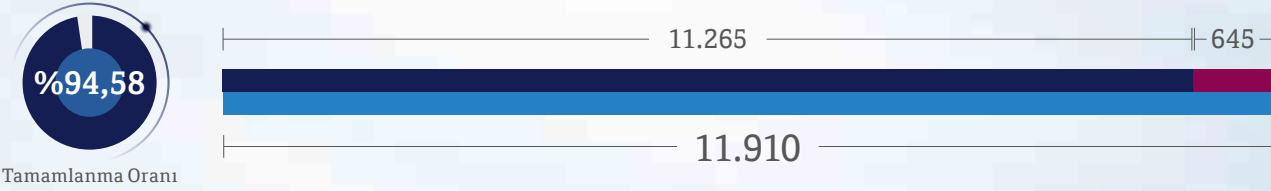
ISO 50001: 2018 Enerji Yönetim Sistemi Eğitimi



TBB Temel Sürdürülebilirlik Eğitimi



ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Eğitimi



Atanan Çalışan Sayısı Tamamlayan Çalışan Sayısı Tamamlamayan Çalışan Sayısı



Nature Positive Masterclass
Sertifika Programı
(SKD Türkiye)



Yeşil Dönüşüm
Eğitim Programı
(TSPB)

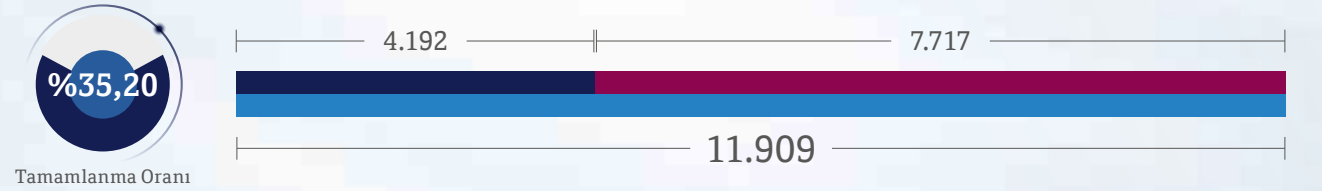


ESG Raporlama Masterclass
Eğitim Programı
(SKD Türkiye)

E-eğitim ve sertifikasyonların yanı sıra 2023 Kalkınma Kataloğu kapsamında tüm Banka'nın katılımına açık yarım günlük İklim Finansmanı Piyasası eğitimi düzenlenmiştir.

Toplumsal cinsiyet eşitliği konularında farkındalık yaratmak için Banka bünyesinde çeşitli eğitim faaliyetlerine de yer verilmiştir. Toplumsal Cinsiyet Eşitliği E-eğitimi Finarmoni üzerinden tüm çalışanlara atanmıştır.

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Eğitimi



Atanan Çalışan Sayısı Tamamlayan Çalışan Sayısı Tamamlamayan Çalışan Sayısı

2023 yılında “Bilinçsiz Önyargıları Yıkma” ve “Tacizi Önlemek” eğitimleri zorunlu eğitim olarak tüm çalışanlara atanmıştır.

* 2023 yıl sonu itibarıyla

Yarattığımız Değer

Paydaş Katılımı ve İletişimi

QNB Finansbank’ta, tüm paydaşlarla açık, dürüst ve şeffaf iletişim kurulabilmesi amacıyla pek çok farklı yöntem ve iletişim kanalı kullanılmakta, elde edilen görüş ve geri bildirimler Banka’nın stratejilerini şekillendirmede değerli bir kaynak olarak kullanılmaktadır.

Banka, sürdürülebilirlik kapsamında “Dünyayla1” vizyonuyla yürüttüğü çalışmaları kamuoyu ile paylaşmak için kurumsal internet sitesinde ayrı bir sürdürülebilirlik sayfası oluşturmuştur. Bu sayfada, Banka’nın sorumlu ürün ve hizmetlerinden, yerel ve global iş birliklerine, kurumsal sosyal sorumluluk projelerinden iştirakleriyle ortak yürüttüğü projelere kadar sürdürülebilirlik alanında attığı tüm adımlara şeffaflıkla yer verilmektedir.

QNB Finansbank, sosyal medya hesaplarını da önemli bir iletişim aracı olarak görmekte ve aktif olarak kullanmaktadır. Banka’nın LinkedIn, Facebook, Instagram, TikTok ve Twitter hesaplarında 1 milyona yakın takipçisi bulunmaktadır. Sosyal medya hesap bilgilerine QNB Mobil ana sayfadan ulaşabilirsiniz.

Banka, sektördeki farklı paydaşlarla iş birliği içinde bulunmanın önemine inanmakta, bu nedenle çeşitli girişimleri desteklemektedir. Banka’nın kurumsal üyelikleri hakkında daha detaylı bilgiye raporun [Kurumsal Üyelikler Bölümü](#)’nden ulaşabilirsiniz.

Temel Paydaş Grupları

- Müşteriler

•Çalışanlar

•Pay Sahipleri ve Yatırımcılar

•Kamu Kurumları
- Sivil Toplum Kuruluşları

•Uluslararası Finans Kuruluşları

•Medya

•Tedarikçiler

Paydaşlarımız	Müşteriler	Çalışanlar	Pay Sahipleri ve Yatırımcılar	Kamu Kurumları	STK'lar	Uluslararası Finans Kurumları	Medya	Tedarikçiler
QNB Finansbank İçin Neden Önemli?	QNB Finansbank kurumsal stratejisini en yüksek seviyede müşteri memnuniyeti misyonu doğrultusunda gerçekleştirmektedir. Banka çeşitli ve geniş müşteri tabanı ile sürdürülebilir büyüme stratejinin finansmanını sağlamaktadır.	QNB Finansbank insan kaynağını en değerli sermayesi olarak görmektedir. Banka, kalifiye iş gücüyle sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamaktadır.	QNB Finansbank’ın hissedar ve yatırımcıları, Banka’ya finansal güç sağlamaktadır. Banka, karşılıklı değer anlayışıyla olumlu kurumsal itibar yaratmaktadır.	QNB Finansbank, yeni düzenlemeleri takip etmekte ve raporlamalarını kanun ve düzenlemelere uygun şekilde gerçekleştirmektedir. Banka, kamu kurumları ile bilgi paylaşımında bulunmaktadır.	QNB Finansbank, desteklediği sivil toplum kuruluşlarıyla iş birliği ile sosyal yatırımlarını gerçekleştirmekte ve sosyal sorumluluklarını yerine getirmektedir.	Uluslararası Finans Kuruluşları, Banka’nın sürdürülebilir bir şekilde büyümesini sağlamak amacıyla kapsamlı finansman paketleri sunmaktadır.	QNB Finansbank, hakkındaki gelişmeleri kamuoyuyla şeffaf bir şekilde paylaşmak, mevcut gelişmeleri takip etmek ve sektördeki diğer kurum ve kuruluşlar hakkında bilgi almak için birçok medya kurumuyla temas halindedir.	QNB Finansbank uzun vadeli tedarikçi ilişkileri ile sürdürülebilir değişimi sağlayacak uygulamaları hayata geçirmektedir.
İletişim Kanalları	• Müşteri Çözüm Merkezi İletişim Kanalları • QNB Finansbank Kurumsal İnternet Sitesi • Mobil ve Online Bankacılık Kanalları • Çağrı Merkezi • Kurumsal Sosyal Medya Hesapları • Şubeler • Dijital Köprü Müşteri Hizmet Merkezi • KOBİ Bankacılık Servisi (KOBİ Bulut) • Satış Destek Temsilcileri tarafından yapılan aramalar	• Finansçı İç İletişim Platformu • Çalışan Bağlılığı Anketi • Artı1 Takdir ve Tanıma Sistemi • Leap Çalışan Destek Programı • Ombudsman • İhbar Hattı (Teftiş Kurulu) • Eğitim ve Gelişim Programları • Finclub Yaşam Atölyesi Etkinlikleri • Finarmoni Eğitim Portalı	• Yatırımcı İlişkileri Biriminin Çalışmaları • Yıllık Entegre Faaliyet Raporları • Yatırımcı Görüşmeleri • Yatırımcı Toplantıları • Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) Bildirimleri	• Denetimler • Düzenli Raporlama Faaliyetleri • Düzenli Görüşmeler • Konferanslar	• Sosyal Sorumluluk Projeleri • Sponsorluklar • “Gönüllü Finansçılar” Programı • Yıllık Raporlar • Yerel ve Küresel İnisiyatliflere Üyelik	• Toplantılar • Sunumlar • Konferanslar ve Eğitimler • Yıllık Raporlar	• QNB Finansbank Kurumsal İnternet Sitesi • Basın Bültenleri • İlanlar • Yıllık Raporlar • Kurumsal Sosyal Sorumluluk Çalışmaları	• Toplantılar • Satın Alma Süreçleri (İhaleler, vb.) • Denetimler
İletişim Sıklığı	Sürekli	Sürekli	Yıllık ve Çeyreklik Dönemlerde	İhtiyaç Halinde	İhtiyaç Halinde	Sürekli	İhtiyaç Halinde	İhtiyaç Halinde
İhtiyaç ve Beklentiler	• Kaliteli Hizmet ve Memnuniyet • Kolay Kullanılabilen Ürün ve Hizmetler • Şeffaflık ve Hesap Verebilirlik	• Profesyonel Gelişim • Adalet ve Fırsat Eşitliği • İş-Özel Yaşam Dengesi	• Hisse Performansı • Operasyonel ve Finansal Performans • Güçlü Kurumsal Yönetişim, Risk Yönetimi Yapısı • Başarılı Derecelendirme Sonuçları • Şeffaflık ve Kamuyu Aydınlatma	• Yürürlükteki Yasal Düzenlemelerle Uyum • Güçlü Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Önlemleri • Güçlü Risk Yönetimi ve Yönetişim Yapısı	• Toplumun Karşı Karşıya Olduğu Sorunların Çözümüne Pozitif Katkı	• Şeffaflık ve Kamuyu Aydınlatma • Güçlü Finansal ve Kurumsal Yönetişim Altyapısı	• Şeffaflık, Hesap Verebilirlik ve Kamuyu Aydınlatma • Finansal, Çevresel ve Sosyal Risklerin ve Fırsatların Ortaya Konması • Topluma Pozitif Katkı Yapılması	• Adil ve Şeffaf İhale Süreci • Yeni İş Olanakları
QNB Finanbank'ın Beklentilere Yanıtı	QNB Finansbank, misyonu gereği, paydaşlarının ihtiyaçlarını anlayarak, doğru çözümler bulmak ve en yüksek müşteri memnuniyeti yaratmak hedefiyle çalışmaktadır. Bu amaçla, tüm kanallar üzerinden en iyi müşteri deneyiminin sunulması amaçlanmaktadır. Banka, online kanallar, mobil uygulamalar, yüz yüze bankacılık hizmetleri ve çeşitli toplantılar aracılığıyla, müşterilere farklı ürün ve hizmetler sunmakta ve onlarla bir araya gelmektedir.	QNB Finansbank, çalışanlarını özenle seçmekte ve çalışanlarının mesleki ve kişisel gelişimlerine yatırım yapmaktadır. Çalışanların teknik bilgi ve yönetim becerilerinin geliştirilmesi amacıyla, gelişimlerini destekleyen çeşitli eğitim programları düzenlenmektedir. Banka, çalışan memnuniyetine önem vermekte, farklı kanallar aracılığıyla çalışanlarla iletişim kurmakta ve görüşlerini almaktadır.	QNB Finansbank hissedarlarına şeffaf ve güvenilir bilgi vermeyi temel sorumluluğu olarak görmektedir. Hissedarların bilgi talepleri Yatırım İlişkileri Departmanı tarafından olabildiğince hızlı bir şekilde karşılanmakta ve özellikle Kamuyu Aydınlatma Platformu ve kurumsal web sitesi olmak üzere birçok kanal gerekli bilgilendirmeler için aktif bir şekilde kullanılmaktadır. Olağan Genel Kurul Toplantıları düzenli olarak yapılmaktadır.	QNB Finansbank, tüm raporlama ve faaliyetlerini yasal uyum bakış açısıyla gerçekleştirmektedir.	QNB Finansbank, sosyal değer yaratmak için birçok sivil toplum kuruluşuyla ortak projeler gerçekleştirmektedir.	QNB Finansbank, paydaşlarının çevresel ve sosyal performans kriterlerini yerine getirmek için çalışmaktadır. Banka, sorululuklarını yerine getirmekte ve ilgili prosedürü açıklamak için düzenli raporlamalar yapmaktadır.	QNB Finansbank, çeşitli medya kanalları aracılığıyla kurumsal açıklamalarını hızlı ve güvenilir bir şekilde yapmaktadır.	QNB Finansbank, tedarikçileriyle kurumsal etik değerlerine eşdeğer uzun vadeli ilişkiler kurmaktadır.
İlgili Sermaye Ögesi	Finansal Sermaye, Sosyal-İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye, Üretilmiş Sermaye, Doğal Sermaye	İnsan Sermayesi	Finansal Sermaye	Finansal Sermaye, Sosyal-İlişkisel Sermaye	Sosyal-İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye, Doğal Sermaye	Finansal Sermaye, Sosyal-İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye	Sosyal-İlişkisel Sermaye	Sosyal-İlişkisel Sermaye, Finansal Sermaye

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[60 - 61](#)

Yarattığımız Değer

Sürdürülebilirlik Alanında Desteklenen Girişimler

QNB Finansbank, sürdürülebilirlik performansını daha yüksek seviyelere taşıyacak ulusal ve uluslararası girişimlerle iş birlikleri geliştirmeye önem vermektedir. Banka, ulusal ve uluslararası girişimleri desteklemekte, sürdürülebilirlik alanındaki gönüllü yükümlülüklerinin sayısını her geçen gün artırmaktadır.



Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları

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

Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi

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

Karbon Saydamlık Projesi

Dünyanın en geniş katılımlı çevre raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project- CDP), şirketlerin iklim etkilerini azaltma konusundaki performansları hakkında güncel bilgiler sunmaktadır. QNB Finansbank, 2021 yılından beri CDP İklim Değişikliği Programı kapsamında çevresel hedeflerini ve performansını paydaşlarıyla şeffaf bir şekilde paylaşmaktadır. Banka, 2023 yılında CDP İklim Değişikliği Programı skorunu yükselterek Global A Liste'de yer aldı. Banka, su kullanımı ve su kaynakları üzerindeki etkisinin yönetimine ilişkin aksiyonlarını duyurmak amacıyla, ilk kez 2023 yılında CDP Su Güvenliği Programı raporlamasına başlamış olup, raporlama skoru “A-” Liderlik seviyesinde olmuştur.

Proud to support

WOMEN'S
EMPOWERMENT
PRINCIPLES



skdTürkiye



Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri

Kadının Güçlenmesi Prensipleri (Women's Empowerment Principles- WEPs), ekonomide cinsiyet eşitliğini sağlamak ve kadınların toplumda güçlenmesine destek olmak için rehberlik sunan bir girişimdir.

QNB Finansbank, 2021 yılında WEPs imzacısı olarak, toplumsal cinsiyet eşitliğini sağlayacak uygulamalar oluşturmaya yönelik 7 ilkeye uyma taahhüdünü sunmuştur.

Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi

Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi (Gender Equality Index – GEI), cinsiyet eşitliğini taahhüt eden şirketlerin performansını ölçen dünyadaki en kapsamlı metodolojilerden biridir. QNB Finansbank, toplumsal cinsiyet eşitliğiyle ilgili verilerini raporlayarak 2023 Bloomberg GEI'de yer almıştır.

İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği

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

Küresel Raporlama Girişimi

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

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[62 - 63](#)

Yarattığımız Değer

2023 Yılında Öne Çıkanlar



“Global A Listesi”

CDP İklim Değişikliği Programı skoru

“A-” Liderlik Seviyesi

CDP Su Güvenliği Programı skoru

Yeşil Dönüşüm Kredi Programı

Karbon yoğun sektörlerde yeşil dönüşüme destek

Sürdürülebilir/Yeşil Mevduat

Türkiye'nin ilk sürdürülebilirlik odaklı mevduat ürünü

Karbon Platformu Projesi

TOBB ve Captanomy ortaklığında platformun hayata geçirilmesi

Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi

Uluslararası standartlara uygun olarak çerçeve kapsamının genişletilmesi

860 milyon ABD doları

Sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi tutarı

%100

Yenilenebilir enerji projelerinin, toplam enerji projeleri portföyündeki payı

368 milyon ABD doları

Yenilenebilir enerji sektörüne sağlanan proje finansmanı kredi tutarı

1.205 milyon ABD doları

Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi ile uyumlu Yeşil ve Sosyal kredi portföy tutarı



2,3 milyar

Dijital kanallar aracılığıyla yapılan işlem sayısı

5,9 milyon

Bireysel dijital müşteri sayısı

6,1 milyon

Mobil bankacılık müşteri sayısı

400 Şube

Sıfır atık uygulamasına geçiş

ISO 50001 Enerji Yönetimi Sistemi Sertifikası

2 Genel Müdürlük binası için sertifikasyon

Sıfır Kapsam 2 Emisyonu

Elektrik tüketiminde %100 yenilenebilir enerji kaynaklarının kullanımı

QNB Cüzdan ve MonoKart İş Birliği ile Çevre Dostu Yaklaşım

Geri dönüştürülmüş plastik tercihi, işlem sonrası karbon ayak izinin nötrlenmesi ve dengelenmesi

İsraf Var Projesi

Çalışan katılımıyla Banka operasyonlardaki israfın önüne geçilmesi

%86

Şubelerde içme suyu arıtma sistemine geçiş



Sorumlu Dönüşüm

220 milyon ABD doları

IFC, EBRD, EFSE, Proparco ile depremde etkilenen kişi ve kurumlara kullanılmak üzere kredi anlaşması

4 Uluslararası Ödül

Dijital Köprü'ye 4 prestijli uluslararası ödül

20 Dijital Çözüm

Dijital Köprü Platformu ile KOBİ'lere dijital çözümler

Dijital Köprü Akademisi

Firmaların dijitalleşme, sürdürülebilirlik ve finansal okuryazarlığına destek

Yenilenen Sürdürülebilirlik İnternet Sitesi

“Dünyayla1” vizyonu ile kapsayıcı ve şeffaf paydaş iletişimi



Finansçı'nın Dönüşümü

11.747

Çalışan sayısı

14.059

İştirakler dâhil çalışan sayısı

%59

Kadın çalışan oranı

%23,5

Kadın yönetici oranı

%27

Yönetim Kurulundaki kadın çalışan oranı

Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ne Katılım

Toplumsal cinsiyet eşitliği performansı ile uluslararası başarı

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi ve Taahhütleri

Kurum içi hedefler ve toplumsal farkındalık ile sektöre öncülük



Toplumla Beraber

700.000 Çocuk

Minik Eller Büyük Hayaller Platformu ile 4.000 gönüllü finansçı ve 80 projeye 700.000 çocuğa ulaşılması

11. Uluslararası Best in Biz Ödülleri'nden “Büyük Ödül”

Minik Eller Büyük Hayaller Platformu kurumsal sosyal sorumluluk kategorisinde önemli başarı

Deprem Bölgesindeki 100 Okulun Yeniden Eğitime Devam Etmesi İçin Destek

UNICEF ve MEB iş birliğiyle deprem bölgesine 10 milyon TL bağış ile eğitime destek

Deprem Bölgesindeki 350 Çocuğun Eğitimine Destek

TEV ve TED iş birliğiyle 36 milyon TL burs imkânı

1.750 Çocuğa Psikososyal Destek

TEGV iş birliğiyle sosyal ve duygusal temelli afet sonrası etkinlikler

Deprem Bölgesinde “Geleceğe +1 Akademisi”nin Kurulması

Türkiye Down Sendromlular Derneği iş birliği

Deprem Bölgesindeki 45 Tıp Öğrencisine Burs İmkânı

Kadın Hekimler Derneği iş birliğiyle 2 yıl boyunca eğitime destek

10.000 Çocuğa İklim Farkındalığı

WWF ve MEB iş birliği ile Doğa Öncüleri Programıyla 1.000 öğretmen ile 10.000 çocuğa iklim eğitimi

Cumhuriyetin 100. Yılında Teknolojide Lider Yüz Kadın Projesine Destek

WTECH iş birliği ile kadın mühendislerin iş hayatına kazandırılması

600+ Öğrenci Katılımı ile Genç Enerji Buluşmaları

Sürdürülebilirlik ve toplumsal cinsiyet eşitliği farkındalığının artırılması

İklim Krizi ve Çevre Sorunları Odaklı “Kırılma Noktası: Hikâyenin Sonunu Sen Yaz” Sergisi

Artkolik Sanat Platformu ile serginin Kristal Kule'de sanatseverlerle buluşması

Dünyayla1 Bankacılık

Bu Kısımda:
Yeşil Dönüşüm
Sorumlu Dönüşüm

“QNB Finansbank, iklim değişikliğiyle mücadele ve kapsayıcı ekonomik büyüme odaklı stratejileri benimseyerek, uluslararası standartlarda bankacılık hizmetleri sunmaktadır.”

SKA'lar

- | | | | | | |
|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--|----------------------------------|
| 3 SAĞLIK VE KALİTELİ YAŞAM
📶 | 5 TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ
♀ | 7 ERİŞİLEBİLİR VE TEMİZ ENERJİ
☀️ | 8 İNSANA YAKIŞIR VE EKONOMİK BÜYÜME
📈 | 9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAP
🏗️ | |
| 10 EŞİTSİZLİKLERİN AZALTILMASI
⬆️ | 11 SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞEHİRCİLER VE TOPLULUKLAR
🏠 | 12 SORUMLU ÜRETİM VE TÜKETİM
♾️ | 13 İKLİM EYLEMİ
🌍 | 16 BARİS, ADALET VE GÜÇLÜ KURUMLAR
🕊️ | 17 AMAÇLAR İÇİN ORTAKLIKLAR
🤝 |

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[66 - 67](#)

Yeşil Dönüşüm

Öncelikli Konular

İklim Değişikliği Etkisinin Azaltılması ve İklim Değişikliğine Uyum Sağlama

ÇSY Kriterlerini Gözeten Sorumlu Finansman Ürünler Hizmetler ve Yatırımlar

İlgili Sermaye Ögeleri



Doğal Sermaye



Finansal Sermaye

SKA'lar

7



8



9



11



12



13



Fırsatlar

- Düşük karbon ekonomisine geçişin finansmanında ortaya çıkan yeni iş olanakları
- Yeşil dönüşümü destekleyen danışmanlık hizmetleri sunabilmek
- Dönüşüm ekonomisine uygun ürün ve hizmet geliştirmek amacıyla artan inovasyon kapasitesi
- Yeşil ürün ve hizmetlerin çoğalmasının Banka marka algısına olumlu katkısı
- Dönüşüm ekonomisine uygun ürün ve hizmetler geliştirmenin yarattığı dinamik iş ortamının çalışan memnuniyetine sağlayacağı fayda

Riskler

- İklim değişikliğinin operasyonlar üzerinde yaratabileceği fiziksel kayıp ve zararlar
- İklim adaptasyonu faaliyetlerinde yavaş kalınması nedeniyle yaşanabilecek pazar kayıpları
- Kurumsal müşterilerin iklim adaptasyonu sürecinin geride kalması nedeniyle yaşanabilecek üçüncü taraf riskleri
- Dönüşüm ekonomisinin dinamiklerine hâkim insan kaynağının yetersiz oluşu
- Uygunsuzluklar nedeniyle alınabilecek cezalar

QNB Finansbank, iklim değişikliğinin yaratacağı etkinin bilinciyle, müşterilerinin dönüşüm yolculuğuna ortaklık ederek Yeşil Dönüşüm'ü desteklemektedir. Banka bu anlayışla, dönüşüm ekonomisine uygun ürün ve hizmetler geliştirerek hem portföyünden kaynaklanan emisyonların çevre üzerindeki etkisini minimuma indirmeyi hem de iklimle ilgili riskleri proaktif bir yaklaşımla yönetmeyi hedeflemektedir. İklimle ilgili risklerin yönetimi kapsamında Banka tarafından olası iklim risklerinin finansal etkilerini anlamak ve bu risklerin kredilendirme uygulamalarına yansıtılması amacıyla iklim riski değerlendirme yönetiminin geliştirilmesine yönelik yatırımlar yapılmaktadır. Ayrıca yeşil ürün ve hizmetler geliştirilerek dönüşüm ekonomisine geçişten kaynaklanan iklimle ilgili fırsatlar değerlendirilmektedir.

Hedefler



Gerçekleşti



Devam Ediyor



Gerçekleşmedi

2023 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2024 ve Sonrası İçin Hedefler
Banka'nın iklim stratejisini Türkiye'nin 2053 hedefi ile uyumlu hale getirmek, iklimle ilgili risklerin finansal etkilerini ölçmek amacıyla kapsamlı bir stres testi çerçevesi oluşturulması, bu kapsamda geçiş riski modelinin oluşturulması, iklim değişikliği ile bağlantılı fiziksel risklerin ölçülmesi	✓	Banka'nın iklim değişikliği risklerini ölçmeye ve yönetmeye yönelik stratejilerin geliştirilmesi; İklim değişikliği ile bağlantılı geçiş riskleri ve fiziksel risklerin senelik ölçümüne devam edilmesi
CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği Raporlamalarının yapılması	✓	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
2024 yılında İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (TCFD) raporlaması yapılması	▶	2024 Entegre Faaliyet Raporunun TCFD raporlamasını da kapsayan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlaması Standartlarına göre yapılması
Yeni kömür termik santralleri ve yeni kömür madeni yatırımlarına finansman sağlanmaması	✓	Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesinin genişletilmesi
Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizmasına ilişkin müşteri farkındalığının artırılması, yeşil ürün ve hizmetler sunularak bu şirketlerin iklim dönüşümlerine katkı sağlanması	✓ Yeşil Dönüşüm Kredi Programı başlatılmıştır.	Mevcut hedefin devam ettirilmesi

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine [Ekler - Temel Performans Göstergeleri](#) sayfasında yer verilmiştir.

Yeşil Dönüşüm

İklim Değişikliğine Uyum Yol Haritası

Finans sektörü, sermaye üzerindeki kaldıraç etkisini sürdürülebilir projelere ve yeşil teknolojilere yönlendirerek iklim eyleminde çok önemli bir rol oynamakta ve düşük karbonlu ekonomiye geçişi hızlandırmaktadır. Finans kuruluşları iklimle ilgili riskleri değerlendirmek ve yönetmek, sürdürülebilirliği destekleyen politikalara katkıda bulunmak, çevre dostu teknolojileri araştırmak ve geliştirilmesini finanse ederek inovasyonu teşvik etmek noktalarında önemli görevler almaktadır. Finans kurumları müşterilerinden talep ettikleri çevresel raporlamalarla şeffaflığı teşvik etmekte ve yatırımları çevreye faydalı girişimlere yönlendirmek için yeşil tahviller gibi özel finansal araçlar oluşturmaktadır. Tüketicilerin ve işletmelerin bilgi birikimini artırmak, “yeşil” ürün ve hizmet sunmak ve sürdürülebilir davranışları teşvik etmek, sektörün etkisini daha da artırarak ekonomiyi daha sürdürülebilir bir geleceğe doğru şekillendirmektedir.

QNB Finansbank, iklim değişikliği ile mücadelede ortak aklın ve eylemin gücüne ve finans kuruluşlarının sürdürülebilir değişimi yönlendirmede oynadıkları önemli role inanmaktadır. Banka’nın iklim değişikliği ile mücadele taahhüdü sürdürülebilir gelecek vizyonunun temel taşıdır. Banka’nın sürdürülebilirlik, yenilikçilik ve küresel etkiye odaklanan iklim stratejisi, çevresel riskleri azaltmayı, yeşil finansmanı teşvik etmeyi ve kapsayıcı büyümeyi destekleyen kapsamlı bir yaklaşımdır. İş birliğine dayalı ortaklıklar, öncü girişimler ve sürdürülebilirlik odaklı uygulamalara adanmışlık sayesinde QNB Finansbank, gelecek nesiller için daha sürdürülebilir bir dünyayı şekillendiren uygulamaların ön saflarında yer almaktadır.

QNB Finansbank’ın iklim dönüşüm stratejisi Banka’nın portföyünün ve faaliyetlerinin çevre üzerindeki etkisine odaklanmış, çift yönlü önceliklendirme yaklaşımı üzerine temellendirilmiştir.

QNB Finansbank’ta iklimle ilgili konular Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından Yönetim Kurulu gündemine taşınmaktadır. Sürdürülebilirlik Komitesi, ÇSY strateji ve politikalarını yönetmek ve gözetmek için düzenli olarak toplantılar gerçekleştirmektedir. Banka risk yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kuruluna raporlayan Risk Yönetimi Birimi tarafından yürütülmektedir. Finansal ve finansal olmayan riskler, Yönetim Kurulu Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na en az ayda bir kez raporlanmaktadır. Sürdürülebilirlik ve Risk Komiteleri’nin faaliyetleriyle birlikte, iklimle ilgili riskler, stratejiler, temel aksiyon planları, risk yönetim politikaları, iş planları ve finansal planlamanın gözden geçirilmesi ve bunlara ilişkin yönlendirilme sağlanması gibi önemli kararlar Yönetim Kurulu’nun gündemine dâhil edilmektedir.

QNB Finansbank, operasyonlarının ve finansman sağladığı faaliyetlerin karbon ayak izini azaltmak için çalışmalar yürütmekte ve bu kapsamda uzun vadeli hedeflerini Türkiye’nin 2053 Net Sıfır hedefleriyle uyumlu olarak belirlemektedir.

Banka, portföyünün iklimle ilgili risklere olan maruziyetini değerlendirmek için iklim riski değerlendirme araçlarının ve yönetiminin geliştirilmesine yatırım yapılmaktadır. Söz konusu araçlar, iklim değişikliğinin olası finansal etkilerini anlamak ve kredilendirme uygulamalarına bu riskleri yansıtmak için önemlidir. Bu amaçla Banka’da, iklim risklerini ve fırsatları konusunda küresel gelişmeleri ve sektör analizlerini dikkate alan bir risk çalışması gerçekleştirilmiştir. Bu çalışmanın önümüzdeki dönemde daha kapsamlı hale getirilmesi planlanmaktadır.

Yenilenebilir enerji yatırımları, düşük karbon ekonomisine geçişte önemli araçlardan biridir. Bu nedenle yenilenebilir enerji kaynaklarından elde edilen enerjinin yaygınlaşması için bu alandaki yatırımların desteklenmesi önemlidir. Banka, Türkiye’deki yenilenebilir enerji yatırımlarını destekleyen finansal kuruluşlardan biri olarak, 2023 yılında yenilenebilir enerji projelerine toplam 4.386 milyon TL finansman sağlamıştır. Bu sayede temiz enerji altyapısının genişletilmesi ve geliştirilmesinin sağlanması, fosil yakıtlara bağımlılığın azaltılması ve ekonomideki sera gazı emisyonlarının sınırlandırılmasında önemli bir rol oynamıştır.

QNB Finansbank CDP Global A Listesi’nde!

QNB Finansbank, iklim değişikliği ile mücadeledeki performansını Karbon Saydamlık Projesi (CDP), İklim Değişikliği Programı aracılığıyla da ortaya koymaktadır. Banka, 2023 CDP İklim Değişikliği Programı’ndaki skorunu yükselterek, sürdürülebilirlik ve çevre alanlarında raporlama yapan 23.202 şirket içinde **Global A Listesi’**ne giren 346 şirket arasında yer aldı. Ayrıca, 2023 CDP Su Güvenliği Programı kapsamında ilk kez yaptığı raporlama ile “A-” Liderlik seviyesinde bir skor alarak, su kaynaklarının korunması konusundaki performansını ve hassasiyetini tüm paydaşlarına sundu.

QNB Finansbank kredilendirme süreçlerine çevresel ve sosyal risk değerlendirme sisteminin entegre edilmesi, kredi almak isteyen işletmelerin çevresel etkisinin ve sürdürülebilirlik performansının değerlendirilmesi süreçlerini güçlendirmekte, sorumlu ve çevre bilincine sahip uygulamaları teşvik ederek iklimle ilgili riskleri azaltmaktadır.

Kredilendirme süreçlerine ÇSY entegrasyonu yaklaşımı hakkında detaylı bilgiye raporun **Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi** Bölümünden ulaşabilirsiniz.

QNB Finansbank, bankacılık portföyünden kaynaklanan emisyonların yanı sıra operasyonlarının çevresel etkilerini azaltmak için proje ve uygulamalar geliştirmektedir. Şube ve ofislerde su ve enerji verimli bir şekilde kullanılmakta ve geri dönüşüm teşvik edilmektedir. Operasyon binalarında tüketilen elektriğin tamamı yenilenebilir kaynaklardan elde edilmektedir. QNB Finansbank çalışmalarında, Türkiye’nin “2053 Net Sıfır” hedefiyle uyumlu hareket etmektedir. Tedarikçilerini çevre dostu uygulamaları benimsemeye teşvik eden Banka, döngüsel ekonomi ilkelerini yaygınlaştırmaktadır.

İklim Risklerinin Yönetimi

QNB Finansbank iklim değişikliği ile ilgili belirsizlikleri anlamak ve yönetebilmek için senaryo analizi ve stres testi araçlarından yararlanmaktadır. Yapılan çalışmaların temel amacı, kesin tahminler sunmaktan ziyade, Banka’nın iş stratejilerinin ve finansal performansının dayanıklılığını test etmenin yanında farklı senaryolar altında kırılganlıkları tespit edebilmektir. Bu senaryolar, iklim kaynaklı geçiş risklerinin ve fiziksel risklerin derecelerini adreslemektedir.

Banka’nın iklim dostu faaliyetleriyle ilgili detaylı bilgiye raporun **Operasyonların Çevresel Etkileri** Bölümünden ulaşabilirsiniz.

QNB Finansbank, iklimle ilgili finansal ürünler sağlayarak, sürdürülebilirlik tedarik zincirlerini destekleyerek ve iklime dayanıklı altyapılara yatırım yaparak, ülkenin iklim değişikliğine uyum sağlamasına ve iklime dayanıklı hale gelmesine yardımcı olmaktadır. Banka, Türkiye finans sektöründe önemli bir oyuncu olarak, sürdürülebilir ve iklime dayanıklı geleceğin şekillendirilmesinde sorumluluk bilinciyle hareket etmektedir.

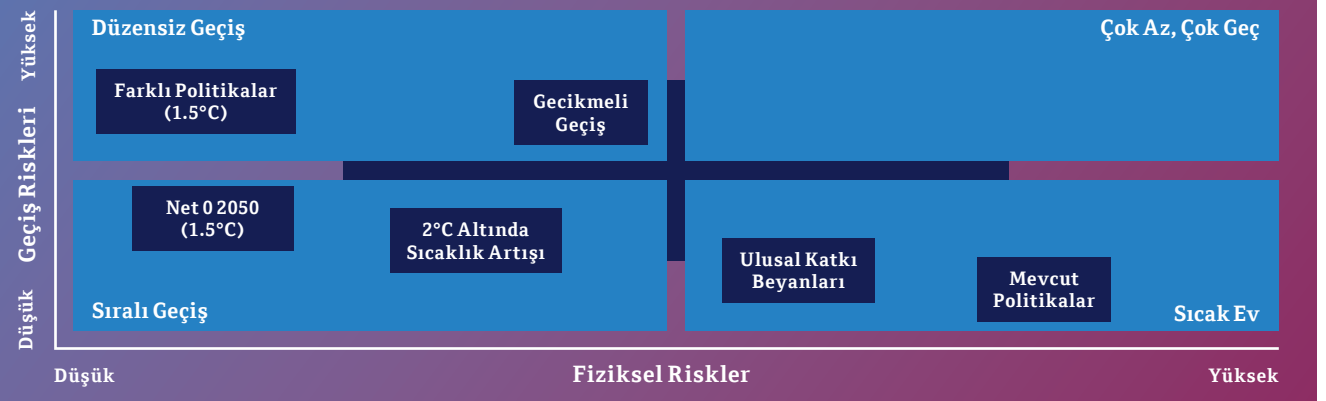
Banka, ilk kez iklim riski stres testi sonuçlarını 2022 yılı İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu kapsamında açıklamıştır. 2023 yılında, QNB Grubu koordinasyonunda yürütülen İklim Riski Projesi ile birlikte stres testi çerçevesi geliştirilmiştir. Projenin 2024 yılı ilk çeyreğinde tamamlanmasını takiben, iklim kaynaklı risklerin yönetimi için sürdürülebilirlik stratejisi ve risk yönetimi perspektifinin birlikte ele alındığı bir yol haritası belirlenecektir.

QNB Finansbank iklim değişikliği ile ilgili çalışmalarında genel olarak Finansal Sistemi Yeşillendirme Ağı (NGFS) senaryolarından faydalanmaktadır. NGFS merkez bankaları ve yönetimlerin oluşturduğu, finansal sektörde en iyi uygulamaları teşvik etmenin yanında iklim ve çevre kaynaklı risklerin yönetimine katkı sunmayı amaçlayan bir gruptur.

NGFS senaryoları, iklim kaynaklı risklerin ekonomi ve finansal sisteme olan etkilerini anlamak ve analiz etmek için ortak bir başlangıç noktası sağlamak üzere geliştirildi. Bu senaryolar, iklim değişimi ile ilgili potansiyel riskleri tespit etmeye ve noktasal tahminler yerine olası sonuçlar için makul bir aralık sağlamaya hizmet ediyor.

QNB Finansbank, geçiş riskleri stres testi için aşağıdaki NGFS senaryolarını dikkate almaktadır:

NGFS Senaryoları Çerçevesi



Yeşil Dönüşüm

İklim Risklerinin Yönetimi

Banka’nın geçiş riskleri çalışması mikro müşteriler hariç tüzel kredi portföyü üzerinden gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda QNB Finansbank kredi portföyünde yer alan firmaların bilançolarının ve borç ödeme kabiliyetlerinin farklı iklim senaryoları altında nasıl değişeceğine ilişkin etki analizleri gerçekleştirilmektedir. Avrupa Birliği bölgesinin emisyon azaltma hedefleri doğrultusunda firmaların maruz kalmaları beklenen karbon vergileri, yeşil yatırım oranları gibi sektörel düzeyde belirlenen kıyaslamalı tahminler vasıtasıyla çalışmalar sürdürülmektedir. Sektörler bazında başlangıç emisyon değerleri Küresel Ticaret Analizi Projesi (The Global Trade Analysis Project- GTAP) veri seti üzerinden elde edilmektedir.

Yukarıda detaylarına yer verilen çalışmanın neticesinde, geçiş risklerinin tüzel kredi portföyü üzerindeki etkileri, kısa/orta ve uzun vadeler için firmaların temerrüt olasılıkları ve beklenen kredi zararlarındaki değişimler üzerinden sayısallaştırılmıştır.

QNB Finansbank aşırı hava olaylarıyla ilişkili fiziksel riskleri değerlendirmek üzere kredi portföyü üzerinde ilave bir analiz gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda işlerinin doğası gereği ve/veya tedarik zinciri kısıtlamaları nedeniyle fiziksel risklere duyarlı ana sektörler belirlenmiştir. Çalışmada, firmanın yer aldığı coğrafi konum, borçluların fiziksel risklere maruziyet düzeyini değerlendirirken ek bir katman olarak dikkate alınmaktadır. Sektör ve coğrafi konumla ilişkili ısı haritası oluşturulduktan sonra, firma özelinde bir finansal analiz gerçekleştirilmektedir. Analiz sonucunda finansal durumu güçlü olarak değerlendirilen firmaların, fiziksel risklere karşı alternatif çözümler bulabileceği veya kaynaklarını başka tür yatırımlara yönlendirebileceği değerlendirilmiştir. İlgili firmaların bu sayede gelir üretmeye devam edebileceği varsayılmakta ve bu nedenle borçlarını geri ödeme konusunda önemli zorluklarla karşılaşmayacakları düşünülmektedir. Diğer firmalar için ise, finansal durumlarında yaşanacak bozulmaya bağlı olarak kredi sınıflandırmalarının kötüleşeceği varsayılmakta ve beklenen kredi zararı (BKZ) etkisi buna göre tahmin edilmektedir.

QNB Finansbank tarafından finanse edilen kredi portföyünün sera gazı (GHG) emisyon seviyeleri yıllık olarak hesaplanmaktadır. Varlık sınıfları ve sektörel bazda gruplandırılarak raporlanan sonuçlar, Banka’nın düşük karbon ekonomisine geçiş planının bir parçası olarak Banka’nın iklim riski politikalarını şekillendirmede önemli bir iç görü sağlamaktadır. 2023’ün ikinci yarısında başlatılan "İklim Riski" projesi çerçevesinde, Banka, Kapsam 3 Madde 15 altında sınıflandırılan GHG emisyonlarını hesaplama süreçlerini iyileştirmeye devam etmektedir.

QNB Finansbank, portföy emisyon hesaplamaları için uluslararası kabul görmüş Karbon Muhasebesi ve Finansmanı için Ortaklık (PCAF) metodolojisini benimsemektedir. PCAF, dünya genelindeki finansal kurumların finansman faaliyetlerinin sera gazı (GHG) emisyonlarını tutarlı bir şekilde ölçmelerini ve açıklamalarını sağlamaktadır. Bu kapsamda PCAF farklı varlık sınıflarıyla ilişkili GHG emisyonlarını ölçmek ve açıklamak için detaylı metodolojik rehberlik sunmaktadır.

PCAF metodolojisinden hareketle, Banka’nın portföy emisyonlarının ölçümünde aşağıdaki varlık sınıflarını ele almaktadır:

- Mikro müşteriler hariç tüzel krediler (faktoring ve finansal kiralama riskleri dâhil)
- Kamu borçları
- Konut kredileri için teminat olarak alınmış gayrimenkuller
- Proje finansman kredileri

Bireysel taşıt portföyü büyüklüğünün çok sınırlı olması nedeniyle hesaplamaların dışında tutulmuştur.

Yukarıda listelenen tüm varlık sınıflarında GHG hesaplama metodolojisi, Banka’nın sağladığı finansman ile borçluların toplam emisyonlarına katkı yüzdesini ifade eden “katkı” faktörünün kullanılmasına dayanmaktadır.

Portföy emisyonlarının belirlenmesinde firmaların açıkladığı bilgilerin düzeyine bağlı olarak farklı ölçüm yaklaşımları uygulanabilmektedir. Emisyon bilgilerini açıklamayan firmalar için, emisyon seviyeleri, üretilen birim gelir başına düşen emisyonu ifade eden ortalama sektörel katsayılar kullanılarak tahminlenmektedir. Mevcut olduğunda, raporlanan emisyon verileri tahmini verilere tercih edilmektedir.

Yukarıda detaylarına yer verilen metodoloji ve varsayımlara dayanarak gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda, 2023 yıl sonu itibarıyla, QNB Finansbank için Kapsam 3 Kategori 15 emisyonlarının yaklaşık 11,4 milyon ton olduğu hesaplanmıştır.

Banka’nın likidite pozisyonu üzerindeki iklimle ilgili risk faktörlerinin etkileri, İç Likidite Yeterlilik Değerlendirme Süreci (ILAAP) kapsamında yıllık olarak analiz edilmektedir.

QNB Finansbank, iklimle ilgili görev ve hizmetlerini geliştirmeye yönelik çabalarını sürdürmeyi amaçlamaktadır. Banka, düzenleyici gelişmeleri sürekli olarak takip etmekte ve otoriteler tarafından talep edilen raporlama ve çalışmalara katılmaktadır.

Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi

QNB Finansbank, yatırım projelerinin biyolojik çeşitlilik üzerindeki etkilerini gözeterek bu etkileri karar alma süreçlerine entegre etmektedir. Banka, proje finansman kredilerini Krediler Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Politikasına uygun olarak değerlendirmektedir. Biyoçeşitlilik ile ilgili risklerin yönetimi hem Yönetim Kurulu hem de yönetici seviyesinde tanımlanmıştır.

QNB Finansbank’ın Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası ve ilgili Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli biyoçeşitlilik üzerine sorular içermektedir. Modelde şirketin biyoçeşitlilik üzerine olan etkilerini belirlemiş ve değerlendirmiş olup olmadığı, yasal olarak koruma alanı ilan edilmiş bölgelerde faaliyeti bulunup bulunmadığı, şirketin tedarik zincirinde benzer biyoçeşitlilik etkilerini gözetip gözetmediği sorgulanmaktadır.

Rüzgâr enerji santrallerinde kuş ve yarasalar üzerindeki etkilere, solar enerji santrallerinde, kuşlar, yarasalar, sürüngenler üzerindeki etkilere, hidroelektrik santrallerde balıklar üzerindeki etkilere dikkat edilmektedir. Proje gereği suçul yaşam alanına deşarj söz konusu ise deşarj standartlarına, doğal yaşam alanına yakın konumda olan tesis bulunması durumunda gürültü emisyon seviyelerine

dikkat edilmektedir. Projenin göç yollarına ve/veya koruma alanlarına yakın olması durumunda, Ornitolojik Değerlendirme Raporu veya Flora & Fauna Değerlendirme ve İzleme çalışmaları talep edilmektedir.

Ayrıca, QNB Finansbank, QNB Grubu’nun Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi’ni uygulamaktadır. Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi, finansman sağlanan sektörler için temel performans göstergelerini (TPG) tanımlamaktadır. Örneğin, biyokütleden elde edilen yenilenebilir enerji, yalnızca biyokütle kaynağının sertifikalı olması durumunda kredilendirilirken, yüksek biyoçeşitlilik alanlarında bulunan, karasal karbon yutak alanlarını tüketen veya gıda üretimiyle rekabet eden biyokütle kaynaklarını içeren yatırımlar kredilendirmeden hariç tutulmaktadır. Çerçeve, orman, ormancılık ve balıkçılık finansmanları yalnızca Orman Yönetim Konseyi (Forest Stewardship Council- FCS); Orman Yönetim Sertifikasyonu Onay Programı (Programmes Endorsement Forest Certification- PEFC) kapsamında olmaları halinde ve/veya Deniz Koruma Konseyi (Marine Stewardship Council- MSC) veya Akuakültür Yönetim Konseyi (Aquaculture Stewardship Council- ASC) Sertifikalarına sahipse yeşil tahvil olarak değerlendirilmektedir.

kapsamında su tüketimi söz konusu ise, kuyu suyu kullanımı olup olmadığı ayrıca sorgulanmaktadır. Müşterinin su güvenliği konusunda almış olduğu aksiyonların yetersiz bulunması durumunda projenin risk kategorisine bağlı olarak Çevresel ve Sosyal Eylem Planı (Environmental and Social Action Plan-ESAP) hazırlanmakta ve yeni önleyici/azaltıcı aksiyonlar belirlenmektedir.

İklim değişikliği bağlantılı fiziksel risklerin kredi portföyü üzerindeki etkilerini değerlendiren çalışma kapsamında, su riskleri açısından tarım, enerji, sanayi , hayvancılık, ormancılık ve balıkçılık sektörlerinde yer alan müşterilerin riskleri özellikle dikkate alınmaktadır.

Kömür kullanan termik santralleri, yoğun su tüketimleri nedeniyle su kaynakları üzerinde baskı oluşturmaktadır. QNB Finansbank, yeni kömür termik santralleri ve yeni kömür madenlerine finansman sağlamama kararı ile su kaynakları üzerindeki baskıyı azaltmayı hedeflemiştir.

Yeşil Dönüşüm

Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi

QNB Finansbank kredilendirme faaliyetlerini, projelerin çevresel ve sosyal risk değerlendirmelerini göz önünde bulundurmak amacıyla oluşturulan risk yönetimi sistemine uygun olarak gerçekleştirmektedir.

2019 yılında uluslararası standartlara uygun olarak oluşturulan Çevresel ve Sosyal Yönetim Sisteminin kapsamı ve uygulamaları her yıl gözden geçirilerek, ihtiyaçlar doğrultusunda güncellenmektedir. Bu kapsamda, kredi verme süreçlerinde çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi ve destekleyici prosedürlerin uygulanması sistematize edilerek güçlendirilmektedir.

QNB Finansbank’a iletilen tüm kredi başvuruları Banka’nın Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesine göre kontrol edilmektedir.

Finanse Edilmeyen Faaliyetler

QNB Finansbank’ın tüm kredileri, Banka’nın Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Politikasında yer alan Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi çerçevesinde değerlendirilmektedir. İnsan hakları ihlalleri, çocuk işçiliği, zorla çalıştırma, konvansiyonel olmayan silah üretimi, uluslararası anlaşmalarda yasaklanan ürünler ile ozon tabakasına zarar veren maddelerin üretimi veya ticaretini içeren yatırımlar, finanse edilmeyen faaliyetler arasındadır.

Banka, 2022 yılında Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesine “yeni kömür termik santrallerini” ve “yeni kömür yatırımı projelerini” ekleyerek, listesinin kapsamını genişletmiştir.

QNB Finansbank’ın [Finanse Edilmeyen Faaliyetler](#) listesine, internet sitesindeki [Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikasından](#) ulaşabilirsiniz.

Banka’da iklimle ilgili risk değerlendirmelerinde, mevcut düzenleme ve politikalara tam uyum sağlamak ve yeni düzenlemelere ve politika değişikliklerine hızla adapte olmak hedeflenmektedir. Doğrudan ve dolaylı risklerin yönetiminde mevcut ulusal ve uluslararası düzenlemeler ve saygın bilimsel kaynakların en son tavsiyeleri dikkate alınmaktadır.

QNB Finansbank’ta müşterilerin çevresel, sosyal ve itibar risklerini değerlendirmek için ÇSRD Modeli kullanılmaktadır. 10 milyon ABD doları üzeri ve 2 yıl vade ve üzeri proje kredilerine uygulanan ÇSRD Modeli, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Performans Standartlarına uygun olarak tasarlanmıştır. ÇSRD kapsamında projelerin sosyal etkileri de değerlendirilmektedir.

Sistemde proje yatırımları, doğal kaynakların kullanımı, sera gazı emisyonları, biyoçeşitlilik, atık yönetimi, hava, toprak ve su kalitesi, su kıtlığı, gürültü emisyonu, toz, iş sağlığı ve güvenliği, çalışma koşulları, toplum sağlığı ve güvenliği ve paydaş katılımı gibi farklı kriterlerle değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmeler, ulusal mevzuat ve uluslararası iyi uygulamalar dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir.

Değerlendirme sonucuna göre yatırım projeleri 4 risk seviyesi kategorisinde sınıflandırılmaktadır: Yüksek (Kategori A), orta-yüksek (Kategori B+), orta (Kategori B-) ve düşük (Kategori C). Banka, ek analiz veya inceleme gerektirebilecek özel hususları vurgulayarak, müşterilerle faaliyetleri veya projeleriyle ilgili çevresel ve sosyal riskler hakkında görüşmeler sağlamaktadır.

Yöre halklarının projeden etkilenme riski olması durumunda, yatırımcıların konuya istinaden belirledikleri yol haritası, tanımlanan etki azaltıcı önlemleri, verilen zararların tazmini ile ilgili alınan aksiyonlar ve yöre halkının şikâyet ve taleplerinin iletilmesi için mekanizma kurulup kurulmadığı kontrol edilmektedir. Halkın katılımı/ bilgilendirme toplantıları organize edilmesi beklenmektedir. ÇED kapsamında yapılan halkın katılımı/bilgilendirme toplantılarının detayları incelenmekte, duyuru süresi, duyuru notu, duyuru yöntemleri, katılımcı listesi, katılımcıların yöre halkından olup olmadığı, yöre halkından gelen istek/şikâyet/sorular, yatırımcı cevapları, şikâyetlerin çözülme süreçleri incelenmektedir. Projeye istinaden, yöre halkı tarafından gerçekleştirilen herhangi bir direniş olup olmadığı incelenmekte, var ise sebepleri araştırılmakta ve yatırımcının konuya ilişkin yaklaşımı öğrenilmekte, yatırımcılar gerekli aksiyonların alınması konusunda bilgilendirilmektedir.

Proje gereği yöre halkının yeniden yerleşimi söz konusu ise, bu durum proje risk kategorisini Kategori A seviyesine taşımaktadır. Kategori sınıfı A olarak belirlenen projelerde Uluslararası Bağımsız Çevre ve Sosyal Danışmanı ile çalışılmaktadır. Bu durumda, Bağımsız Danışman tarafından öncelikle Çevresel ve Sosyal Durum Tespit Raporu ve Çevresel ve Sosyal Aksiyon Planı ile saha izleme çalışmaları yapılmaktadır. Buna ek olarak, yatırımın konusu gereği ek yönetim planları gerekiyorsa ayrıca hazırlatılır.

2023 yılında QNB Finansbank’ın toplam tüzel krediler portföyünün %18,24’ünü ÇSRD Modeline tabi tutulan

Risk Kategorisi	ÇSRD Modeli Uygulanan Proje Sayısı	Dağılım %
Toplam A	3	17,65
Toplam B+	6	35,29
Toplam B-	8	47,06
Toplam C	0	0

Sektörler	ÇSRD Modeli Uygulanan Projelerin Sektörel Dağılımı	Kredi Tutarındaki Dağılım (ABD doları)
Enerji	3	38.037.217
Üretim	7	490.372.345
Altyapı	5	73.394.160
Turizm	2	41.007.750

ÇSRD Modeli’nin kuruluşundan itibaren Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesine tabi tutulan proje sayısı 121'dir.

Çevresel ve sosyal etkilerin takibi ve etki azaltıcı önlemlerin azaltılması için yapılan çalışmaların gözlemlenmesi amacıyla düzenli saha ziyaretleri yapılmaktadır. 2023 yılında 8 saha ziyareti yapılmıştır.

2023 yılında Banka’ya ulaşan kredi başvuruları arasında Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Politikası kapsamında oluşan bir uygunsuzluk nedeniyle reddedilen proje olmamıştır.

QNB Finansbank, çevresel ve sosyal risk yönetiminde finansal risklerin yanı sıra operasyonel riskleri de dikkate almaktadır. Operasyonel risklerin olası finansal değerleri, QNB Finansbank’ın Operasyonel Risk Yönetimi Politikası’nda açıklanmıştır. Risk değerlendirmeleri kapsamında, 3 milyon TL üzerindeki finansal etkiler için maksimum etki skoru verilmekte ve orta seviyeli riskler için nihai risk skoru olarak aksiyon planları etkin hale getirilmektedir. Ayrıca, 4 milyon TL ve 40 milyon TL üzerindeki ciddi kayıplar, QNB Grup Operasyonel Risk Yönetimi ve Grup Risk Yönetimi Komitesi’ne raporlanmaktadır. QNB Finansbank, iş birimlerine 100 bin

krediler oluşturmuştur. 2023 yılında ÇSRD Modeline tabi tutulan 17 proje bulunmaktadır. Bu projelerden 10’unun proje finansmanı kabul edilmiş, 3’ü reddedilmiştir. 4 projenin ise komite süreci devam etmektedir.

Bu yatırım projeleri için toplam 335,2 milyon ABD doları kredi tutarına onay verilmiştir. 2023 yılında Modele tabi tutulan projelerin %17,65’i A kategorisinde, %35,29’u B+ kategorisinde, %47,06’sı B- kategorisindedir. 2023’de C kategorisinde proje bulunmamaktadır. 2023 yıl sonu itibarıyla, ÇSRD Modeline tabi tutulan projelerin risk kategorizasyonu ve sektörel dağılımı tablosu aşağıdaki gibidir:

TL üzerinde parasal etkisi olan operasyonel risk olayları için aksiyon alınması yönlendirmesinde bulunmaktadır. 4 milyon TL üzerinde finansal etkisi olan riskler, Banka üzerinde önemli finansal etkiye sahip olarak kategorize edilmektedir. Operasyonel riskler ve kontrol aksiyonları, Politika kriterlerine uygun olarak belirlenmektedir.

Operasyonel risk sermaye yükümlülüğü hesaplamalarına yönelik Basel Kayıp Olay Kategorileri kapsamında oluşturulmuş stres senaryoları çalışılmaktadır. “Fiziksel Varlıkların Zarara Uğraması” kategorisinde 2 adet stres senaryosu oluşturulmuştur. İlk senaryo İstanbul Depremi ile ilgili bir çalışmadır. İstanbul depremi Banka varlıklarını tehdit eden en büyük risk olarak kabul edilmektedir. Bu senaryoda, İstanbul depreminin Banka varlıklarına etkisi sadece fiziksel hasarlar nedeniyle yaşanacak kayıplar dikkate alınarak değerlendirilmiştir. Deprem sonrası Banka’nın sahip olduğu binaların hasar göreceği varsayımı ile stres senaryosu kapsamında binaların yeniden yapım ve dekorasyonuna ilişkin tutarlar dâhil edilmiştir. İkinci çalışma ise yangın, sel ve toplumsal olaylar üzerine stres senaryosudur. Bu çalışmada, Genel Müdürlük binalarının tamamı yanmasa da belli kısımların zarar görebileceği ve iç dekorasyonu ile altyapı sistemlerinin yenilenmek durumunda kalınacağı göz önünde bulundurularak bir analiz yapılmıştır. Bu kapsamda özellikle son yıllarda artan sel felaketleri dikkate alınmıştır.

Yeşil Dönüşüm

Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler

Dönüşüm ekonomisinin finansmanı, QNB Grubu için ulusal ve küresel sürdürülebilir kalkınma amaçlarını desteklemenin en temel yoludur. Sürdürülebilir finansman, Banka'nın portföyünün itibar riskini azaltmayı ve daha çevreci, daha kapsayıcı bir ekonomiye geçişten kaynaklanan iklimle ilişkili fırsatları en üst düzeye çıkarmayı da sağlamaktadır. Banka bu alanda uluslararası kurumlarla iş birlikleri geliştirmekte, yenilenebilir enerjinin finansmanını sağlamakta ve çok sayıda yenilikçi ürün geliştirmektedir.

Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi

QNB Grup, iklimle ilgili finansmanı belirleyen süreçler için Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi (SFPP) oluşturmuştur. SFPP'nin, QNB tarafından ihraç edilen Yeşil, Sosyal veya Sürdürülebilirlik Tahvili gelirleriyle finanse edilmeye uygun finansmanı ve kredileri tanımlamaya yönelik olarak hazırlanmıştır ve Banka'nın topluma ve çevreye olumlu etki sağlamayı amaçlayan herhangi bir ürünü, hizmeti veya işlemi sürdürülebilir veya geçiş finansmanı olarak etiketlemeye yönelik sınıflandırma yaklaşımını ve metodolojisini belirlemektedir. SFPP, uluslararası standartlar ve taksonomilerle uyumlu uygun nitelikli temaları, kategorileri, etkinlikleri ve kriterleri içerir.

Çerçeve, Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (ICMA) Yeşil Tahvil İlkeleri (GBP), Sosyal Tahvil İlkeleri (SBP) kategorileri, İklim Tahvilleri Girişimi (CBI) taksonomisine ve/veya AB taksonomisine uygundur. Bu çerçeve, Yeşil Fon

Kullanım (UoP) uygunluk kriterleri, tahmini yıllık azaltılan ve/veya engellenen emisyonların, yıllık enerji tüketiminin ve projenin enerji tasarruf değerlerinin raporlanmasına yönelik bilgiler de içermektedir. 2023 itibarıyla, QNB Finansbank'ın kurumsal ve ticari kredilerinin %12,35'i QNB Grubu'nun Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesinde belirtilen sürdürülebilirlik kriterlerine uygun olarak sınıflandırılmıştır.

2023 yıl sonu itibarıyla, 10 milyon ABD doları ve üzeri ve 2 yıl vade ve üzeri proje kredilerinin %39'u Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın (SKA) gerekliliklerini karşılamıştır. QNB Grubu'nun Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi ile uyumlu olan bu listede yenilenebilir enerji projeleri (%7,21), enerji verimliliği (%3,6), yeşil bina projeleri (%42,4), temiz ulaşım projeleri (%23,07) ve hastane (%23,72) projeleri bulunmaktadır.

Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi 2023

Uluslararası İş Birlikleri

QNB Finansbank, bankacılık ve finans sektörünün yeşil ekonomiye geçişteki sorumluluğunun bilinciyle, reel sektörün ihtiyaç duyduğu yurt dışı finansman kaynaklarını temin ederek sürdürülebilir iş modellerine geçişlerin hızlandırılmasına katkı sağlamaktadır. Bu doğrultuda, 2023 yılında yenilenen Mayıs ve Kasım vadeli sendikasyon anlaşmaları, sürdürülebilirlik hedefleriyle bağlantılı olarak gerçekleştirilmiştir. Söz konusu iki sendikasyon kredisinin toplam tutarı 860 milyon ABD doları olup, bu krediler reel sektörü ve sürdürülebilir kalkınmayı desteklemek amacıyla dış ticaretin finansmanında kullanılmaktadır. Bu kredilerde kullanılan sürdürülebilirlik performans kriterleri, 2023 Şubat ayında Türkiye'yi derinden etkileyen deprem sebebiyle, deprem afet yardımı kapsamında bölgeye kredi kullandırılması ve QNB Finansbank Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi'nde yer alan cinsiyetler arası ücret farkının iyileştirilmesi olmak üzere Banka'nın öncelik verdiği sürdürülebilirlik hedeflerine paralel şekilde belirlenmiştir.

Sürdürülebilir fonlama iş birliklerini çeşitli alanlarda geliştirme motivasyonu ile, dış ticaret alanında sürdürülebilir ürün ithalatının finansmanına da katkıda bulunmuştur.

QNB Finansbank 2022 yılında Medium-Term Notes (MTN) Programı kapsamında Yeşil ve Sürdürülebilir kredi ihraç uygunluğu konusunda Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) onayını alan ilk banka olmuştur. Önceki yıllarda da Grup'un Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilir Tahvil (GSSB) Çerçeve Sözleşmesine dâhil olmasının getirdiği güçle, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) ile 3 yıl vadeli, 50 milyon ABD doları tutarlı, yeşil tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Bu ihraç, Banka'nın ilk yeşil temalı ihracı olmasının yanında EBRD'nin de Türkiye'deki bir finansal kurum nezdinde gerçekleştirdiği ilk yeşil tahvil yatırımı olma özelliğini de taşımaktadır. Banka'nın yeşil temalı ihraç tutarı 2023 yıl sonu itibarıyla 113 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiştir. Sağlanan bu kaynak, portföydeki uluslararası sertifikasyona sahip yeşil bina projelerinin finansmanında kullanılmaktadır.

2023 yılında öne çıkan uluslararası finansman kaynakları

Sürdürülebilirlik Bağlantılı Sendikasyon: 860 milyon ABD doları	Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) Öncülüğünde Afet Yardımı: 110 milyon ABD doları	Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Afet Yardımı: 110 milyon ABD doları	2023 yılında İslami fonlama alanında Murabaha işlemlerinde aktif rol alınmıştır.
--	---	---	--

Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Finansmanı

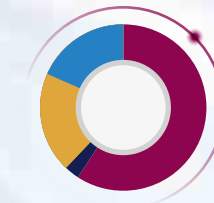
Sürdürülebilirliğe geçişin en önemli gerekliliklerinden biri, enerji dönüşümünü sağlayarak yenilenebilir kaynaklardan elde edilen enerjinin artırılması, çevreci enerji sistemleri oluşturulması ve enerji verimli teknolojilere geçişin teşvik edilmesidir. Yenilenebilir enerjiye yapılan yatırımlar, yalnızca iklim değişikliğinin sonuçlarını hafifletmekle kalmamakta, aynı zamanda yeni istihdam fırsatları yaratarak sosyo-ekonomik kalkınmayı da desteklemektedir.

QNB Finansbank elektrik üretim yatırımlarına yönelik proje finansmanlarında yenilenebilir enerji projelerini önceliklendirmektedir. 2023 yıl sonu itibarıyla, Banka tarafından finanse edilen tüm yenilenebilir enerji projelerinin toplam kurulu gücü 1.569 MWp'dir. Toplam proje finansman kredileri içindeki yenilenebilir enerji projelerinin payı %11'dir.

QNB Finansbank, 2023 yıl sonu itibarıyla yenilenebilir enerji sektörüne sağladığı proje finansmanı toplam kredi tutarı 368 milyon ABD dolarıdır.

2023 yılında enerji üretim projelerine sağlanan nakit kredilerin %100'ü yenilenebilir enerji projelerine aittir.

Yenilenebilir enerji yatırımlarına sağlanan proje finansman kredilerinin dağılımı (%):



Hidroelektrik: %61
Rüzgâr: %5
Güneş: %18
Jeotermal: %16

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[76 - 77](#)

Yeşil Dönüşüm

Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler

QNB Finans Portföy Temiz Enerji ve Su Fon Sepeti Fonu

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

Banka, bu fon kapsamında, “QNB Finansbank Temiz Enerji Endeksi”ni kurmuştur. Yenilenebilir enerji alanında çalışan ve payları Borsa İstanbul’da işlem gören şirketlerin yatırım almasına destek olunmaktadır. İlgili Endeksi takip eden ve “Sürdürülebilir Fon” olarak tanımlanan portföyün büyüklüğü, 2023 yıl sonu itibarıyla 142 milyon TL’ye ulaşmıştır.

Sürdürülebilirlik Bağlantılı Kredi Kullandırmaları

QNB Finansbank, sürdürülebilirlik bağlantılı olarak gerçekleştirdiği kredi kullandırmaları ile yatırımcıların sürdürülebilirlik konusuna olan duyarlılığını artırmayı hedeflemektedir.

2021 yılında kullanılmış olan bir Proje Finansman kredisinde belirlenen; enerji verimliliğinde iyileşme, yerel toplumu destekleme ve yerel istihdam sağlama performans kriterlerine ulaşılması durumunda, kredinin faiz oranının iyileştirilmesi taahhüt edilmiştir.

2023 yılında performans kriterlerinin yakalanması ile taahhüt edilen iyileştirme QNB Finansbank tarafından gerçekleştirilmiştir.

Yeşil Dönüşüm Kredi Programı

QNB Finansbank’ın Yeşil Dönüşüm Kredi Programı, iklim krizinin çevresel etkilerini azaltmak amacıyla, global ve yerel sürdürülebilirlik politikaları kapsamında karbon ayak izinin azaltımına yönelik yatırımlara finansman sağlamak, finansman öncesi dönemde firmaların sürdürülebilirlik farkındalığını artırarak ihtiyaçlarını tespit etmek ve finansman sonrası dönemde firmaların çevresel performansını ölçümleyip yeşil dönüşüm kabiliyetini ödüllendirerek sürdürülebilirliği teşvik etmek amacıyla 2023 Kasım ayında başlatılmıştır.

Müşteriler, Yeşil Dönüşüm Kredi Programı ile dış pazarlara açılma ve mevcut pazardaki yerini koruma, global markalarla çalışma fırsatı yakalama ve çalışmayı sürdürebilme, net sıfır hedefine hazırlık ve maliyet avantajı fırsatları elde edebilmektedir.

Program kapsamında sunulan Yeşil Dönüşüm Kredi Paketi ile Avrupa Yeşil Mutabakatı ve Sınırdaki Karbon Düzenlemesi Mekanizmasının tetiklediği yeşil dönüşüm sürecinde, müşterilerin ihtiyaç duydukları finansman olanaklarının yanı sıra danışmanlık hizmetlerine erişim imkânı da sunulmaktadır. Kredi kapsamında değerlendirilecek projeler danışman firmalar ile sektör bazında çalışılmış ve listelenmiştir. Müşterinin yatırımı bu projeler arasında yer alıyorsa yatırım yeşil dönüşüm kredisi kapsamında değerlendirilecektir.

Kredi ödemelerinin birinci yılı sonunda müşteri karbon ayak izi azaltımını raporladıktan sonra azaltım oranına göre kredi faizinde indirimle gidilecektir. Ödemelerinin ikinci yılı sonunda kriterlere uygun karbon ayak izi azaltımı raporlanırsa ek bir faiz indirimi uygulanacaktır. Müşterilere karbon ayak izlerini ölçümlemeleri konusunda destek ve farkındalık sağlamak amacıyla TOBB ve Captonomy ile iş birliği sağlanmıştır.

Program çerçevesinde, Banka saha personeline sektör bazlı yeşil dönüşüm eğitimleri verilerek, saha personelinin müşterileri daha doğru bilgilendirebileceği ve ihtiyaçları beraber ortaya koyabilecekleri bir sistem kurgulanmıştır. Program ile müşterilerin yeşil dönüşüme ve regülasyonlara uyumlanmasına destek olunması hedeflenmektedir.

Yeşil/Sürdürülebilir Mevduat

Nakit fazlalarını çevre dostu projelerde değerlendirmek isteyen yatırımcılar için düzenlenmiş Yeşil/Sürdürülebilir Mevduat, düşük karbonlu, iklimle dayanıklı ve sürdürülebilir bir ekonomiye geçişi destekleyen işletmeleri ve projeleri finanse etmektedir. Toplanan mevduat ile QNB Grup Sürdürülebilirlik Çerçevesi ile uyumlu yeşil ve sosyal krediler fonlanmaktadır. QNB Finansbank, kaynakların kullanımı ve yaratılan çevresel etki performansları ile ilgili düzenli aralıklarla web sitesinde raporlar yayımlamaktadır.

Bu ürün yatırımcıların Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile uyumlu projelere yatırım yapmasına olanak sağlarken, Banka’ya da sürdürülebilir ve çevre konulu kredilere fon sağlama imkânı yaratmaktadır. Aynı zamanda firmaların sürdürülebilirlik raporlaması yapmasını ve ÇSY göstergelerini paylaşmalarını teşvik eden bu ürünle yatırımcılar mevduat getirilerine ek olarak güvenilir ve sürdürülebilir bir ürüne sahip olma avantajı elde etmektedir.

Kurgulanan bu mevduat ürünü, 2023 yıl sonu itibarıyla 1 milyar TL’yi aşan portföye ulaşmıştır. Bağlanan mevduatlara ve kullanılan kredilere ilişkin kullandırım raporuna Banka’nın internet sitesinde yer verilmektedir. Mevduat bağlayan müşteriler ile de ayrıca paylaşılmaktadır.

Dijital Ekstre

QNB Finansbank, kâğıtsız bankacılık operasyonlarını desteklemekte, müşterilerinin de bu yönde tercihler yapmasına olanak sağlayan çözümler sunmaktadır. Kâğıtsız bankacılıkta basılı ekstrelerin azaltılması bu alanda önemli bir iyileştirme sağlamaktadır. QNB Finansbank’ta dijital ekstre kullanan müşteri oranı toplam müşteri portföyü içinde %90 seviyesine ulaşmış olup, 55 milyon sayfa kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.

Dijital Onay

2023 yılında dijital onay akışı kapsamına yeni ürün ve işlemler eklenmiş olup, bireysel ve kurumsal müşterilerde dijital olarak onaylanabilen belgelerin dijital onay oranı %91’dir. Banka’nın kâğıtsız bankacılık hedefleri doğrultusunda, Dijital Onay ile işlem tamamlama sayesinde 52 milyon sayfa kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.



[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[78 - 79](#)

Sorumlu Dönüşüm

Öncelikli Konular

Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti

Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık

İlgili Sermaye Ögeleri



Sosyal ve İlişkisel Sermaye



Finansal Sermaye

SKA'lar

3 SAĞLIK VE KALİTELİ YAŞAM



5 TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ



8 İNSANA YAKINLIK VE EKONOMİK GÜVENE



10 EĞİTİSİZLERİN AZALTILMASI



16 BARİS, ADALET VE GÜÇLÜ KURUMLAR



17 AMAÇLARIN ORTAKLIKLAR



Fırsatlar

- Müşteri memnuniyeti ile artan pazar payı ve kârlılık
- Faaliyetlerde daha fazla verimlilik sağlanması
- Yenilikçi ürünler ile yeni kaynak fırsatlarının yaratılması
- Paydaş kapitalizmi ile Banka'nın yarattığı değerin artırılması
- Hassas grupların dâhiliyeti ve istihdamı

Riskler

- Dezavantajlı gruplarda düşük penetrasyon riski
- Müşteri memnuniyetsizliği ile oluşabilecek itibar ve pazar kaybı riskleri
- Düşük finansal okur-yazarlık nedeniyle kompleks finansal ürünlerin doğru anlaşılabilmesi
- Müşteri bilgi kayıpları nedeniyle oluşabilecek yasal yaptırımlar ve itibar kaybı

QNB Finansbank, Sorumlu Dönüşüm anlayışıyla müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerine yönelik hizmet ve ürün sunmayı hedeflemektedir. Banka, toplumun tüm kesimlerini kapsayan hizmet anlayışıyla müşterilerinin memnuniyetini artıracak kullanıcı dostu ve erişilebilir ürün portföyü sunmayı önceliklerinden biri olarak görmektedir. Banka bu kapsamda, müşterilerin finansal hizmetlere erişimini kolaylaştırmak, finansal karar verme süreçlerine destek olmak, yeni gelişen teknolojilere ve müşteri beklentilerine uyum sağlamak için müşteri odaklı ve yenilikçi bir bakış açısıyla ürünler ve hizmetler geliştirmektedir. Koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla tüm iletişim kanalları üzerinden müşterilerin ihtiyaçları ve beklentileri tespit edilerek müşterilerden gelen geri bildirimler doğrultusunda iş süreçlerinde iyileştirici aksiyonlar alınmaktadır. Ayrıca Banka'nın müşteri odaklı iş yapış anlayışının bir parçası olan müşteri bilgilerinin gizliliğinin ve veri güvenliğinin sağlanması konusu büyük bir hassasiyetle ele alınmaktadır.

Hedefler

✓ Gerçekleşti ▶ Devam Ediyor ✗ Gerçekleşmedi

2023 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2024 ve Sonrası İçin Hedefler
Dijital Köprü Platformunun Müşteri Deneyimi Skorunun yıl boyunca %70 seviyesinde tutulması	✓ 2023: C-Sat%70	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
“Yeşil” ve “Sosyal”* ürünlerin ve hizmetlerin gelişiminin desteklenmesi ve önceliklendirmesi ile çalışanlara regülasyonlar ve sektörel beklentiler hakkında bilgi verilmesi	✓ Saha personellerinin müşterilerin sektörel ihtiyaçlarını daha iyi anlayıp doğru yeşil yatırıma yönlendirebilmeleri için çalışanlara sektörel saha eğitimleri verilmiştir.	2024'te saha çalışanlarına yeşil dönüşüme yönelik uzmanlık eğitimleri verilmesi
Tüm paydaşların sürdürülebilirlik farkındalığını artırmak için kurumsal internet sitesi sürdürülebilirlik sayfasının yenilenmesi	✓	Sayfanın, sürdürülebilirlik okur-yazarlığının artırılmasına yönelik içeriklerle zenginleştirilmesi

*QNB Grubu Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesine göre tanımlanmaktadır.

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine [Ekler - Temel Performans Göstergeleri](#) sayfasında yer verilmiştir.

Sorumlu Dönüşüm

Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti

QNB Finansbank, “İhtiyaçları anlamaya, doğru çözümler üretmeye ve memnuniyete dayalı, başarmayı hedefleyen yaşam boyu sürecek bir ortaklık kurmak” misyonu gereği, müşterilerinin ihtiyaçlarını ve beklentilerini gözeterek yüksek kaliteli ve yenilikçi hizmet ve ürünler sunma çalışmalarını üst düzey bir gayretle yürütmektedir.

Koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla, tüm iletişim kanalları üzerinden müşterilerin ihtiyaçları ve beklentileri tespit edilmekte, müşterilerden gelen geri bildirimler doğrultusunda iyileştirici aksiyonlar alınmaktadır. Müşteri Çözüm Merkezi aracılığıyla Banka’ya ulaşan müşteri taleplerinin ve şikâyetlerinin kök nedenleri sorgulanmakta, şikâyet sayısının proaktif bir şekilde azaltılması için eylem planları belirlenmekte ve takibi yapılmaktadır. Oluşturulan hızlı çözüm alternatifleri ile müşteri talep ve şikâyetlerinin ilk temas anında çözülmesi hedeflenmektedir. Ayrıca Uzman Çözüm Grupları müşteri taleplerini değerlendirerek incelemelerin ardından detaylı geri bildirim sağlanmaktadır. Herhangi bir sorunun tespit edilmesi durumunda, hizmetlerin ve ürünlerin kalitesini artıran gerekli önlemler ivedilikle alınmaktadır.

Müşteri geri bildirimleri, cinsiyet bazlı kategorizasyonlar ile çok yönlü olarak takip edilmekte, finansal hizmetlere erişimde cinsiyet eşitliğinin sağlanması adına kadın müşterilerin elde tutulma oranları ölçülmektedir. Ayrıca Mükemmel Müşteri Deneyimi Platformu aracılığıyla müşteri deneyimine dair çalışan geri bildirimleri alınmaktadır.

Sorumlu Ürün ve Hizmetler

QNB Finansbank, müşteri ihtiyaçlarına ve beklentilerine yönelik kapsamlı çözümler sunarken, sorumlu bankacılık anlayışıyla hareket etmekte, toplumun tüm kesimlerini kapsayan ve tasarruf bilincini teşvik eden ürün ve hizmetler geliştirmektedir. Özellikle; mikro, küçük işletmeler ve kadınlara ait işletmeler için tasarlanmış finansman ve tasarruf ürünleri sunulmakta, cinsiyete dayalı geri ödeme oranları özenle takip edilmektedir.

Dijital Bankacılık Ürün ve Hizmetleri

Ürün, hizmet ve süreçlerin kalitesinin artırılması yönünde teknolojik gelişmeler yakından takip edilmekte, müşterilere dijitalleşme aracılığıyla memnuniyetlerini artıracak kullanıcı dostu ve erişilebilir ürün ve hizmetlerin sunulması

Müşteri deneyimini iyileştirmek, müşteri memnuniyetini ölçmek ve gelişim alanlarını belirlemek ve temel iş yapış prensiplerinin belirlenmesinde iş birimlerine destek olmak amacıyla 2015 yılında kurulan Müşteri Deneyimi Ofisi, Müşteri Deneyimi Prensipleri'ne uygun olarak çalışmalarını sürdürmektedir. Müşteri Deneyimi Ofisi çatısı altında çeşitli kanallar aracılığıyla gerçekleştirilen Net Tavsiye Skoru (NTS) ölçümlmesine ek olarak, müşterilerin deneyim yaşadığı andaki memnuniyetini raporlayan Müşteri Memnuniyet Skoru (C-Sat) ölçümleri de yapılmaktadır.

Net Tavsiye Skoru (%)	2021	2022	2023
QNB Finansbank	51	55	57,3
Enpara.com	78	78,5	78

Müşteri Deneyimi Ofisi tarafından tüm bireysel müşterilerin memnuniyet skorlarını tahminlemek için makine öğrenmesi algoritmalarından faydalanılarak Memnuniyet Skoru Tahminleme Modeli oluşturulmuştur. Model ile memnuniyet anketlerine cevap vermeyen müşterilerin de memnuniyet düzeyleri ölçülmekte ve memnuniyet düzeyi düşük ürün ve işlemler tespit edilerek raporlanmaktadır.

amaçlanmaktadır. Müşterilerin finansal hizmetlere olan erişimini kolaylaştırmak, daha sağlıklı finansal kararlar verebilmelerini sağlamak, yeni gelişen teknolojilere ve değişen müşteri beklentilerine uyum sağlamak için yenilikçi ve müşteri odaklı bir bakış açısıyla geliştirilen tüm ürünlere, hizmetlere ve süreçlere raporun [Dijital Dönüşüm ve İnovasyon](#) Bölümü’nden ulaşabilirsiniz.

Tasarruf Bilincini Artırmaya Yönelik Ürün ve Hizmetler

QNB Finansbank, toplumun her kesiminde tasarruf bilincini artırmayı misyon edinmektedir. Tasarruf bilincini artıran ürünlerin yanı sıra, müşterilerine gönderilen Kitle Bankacılığı bültenleri ile tasarruf ürünleri hakkında bilgilendirilme sağlanmaktadır.

› Altın Bankacılığı

Vadeli ya da Vadesiz Altın Hesabı seçenekleri ile müşterilere birikim yapma fırsatı sunulmaktadır. Yastık altı diye tabir edilen birikimlerin değer kaybetmemesi, kayıp ve çalıntı risklerine karşı güvence altına alınması amacıyla şubelerde **Altın Toplama Günleri** düzenlenmektedir. **Altın Biriktiren Hesap** ile müşterilere her ay düzenli olarak belirlenen miktarda altın birikimi yapma imkânı sunulmaktadır.

› Kumbaram Hesabı

Kumbaram Hesabı, müşterilere talep ettikleri süre boyunca her ay düzenli olarak TL, USD, EUR ve GBP para birimlerinde birikim yapma imkânı verilmektedir.

Altın Biriktiren ve Kumbaram Hesapları için 3 ay üst üste ödeme yapan güncel müşteri adedi 2022 yılına göre %12 oranında artışla 102.806 adete yükselirken, toplam bakiye 1,27 milyar TL’ye ulaşmıştır.

› Biriktiren Hesap Fon

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

› Kazandıran Günlük Hesap

Kazandıran Günlük Hesap ile uzun vadeli hesaplara kıyasla, müşterilere birikimlerini günlük değerlendirme ve diledikleri zaman para çekme fırsatı sunulmaktadır. 2023 yıl sonu itibarıyla, Kazandıran Günlük Hesap bakiyesi 19 milyar TL’ye ulaşmıştır.

› Gecelik Faiz Veren Çift Sarılı Hesap

Çift Sarılı Hesap ile müşterilere, vadesiz hesap gibi kullanabilecekleri aynı zamanda vadeli hesap gibi kazanabilecekleri avantajlı bir seçenek sunulmaktadır. Belirlenen alt limitin üzerinde kalan bakiye, her gece 22:30 ve 05:00 saatleri arasında vadeli hesaba aktarılmakta ve günlük faiz işlemektedir. Belirlenen alt limit tutarının altında kalan vadesiz bakiyeyi ise müşteriler diledikleri zaman kullanabilmektedir.

Kazandıran Günlük Hesap ve Çift Sarılı Hesap’ta uygulanan “Müşteri Bazlı Fiyatlama (MBF)” modeli ile, müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerine göre faiz oranı belirlenmektedir. MBF modeli geçerli olan, müşteri oranı %15’ten %80’e ulaşmıştır.

› Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesabı

Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesabı ile müşterilerin birikimleri, kur değişimine karşı korunmaktadır.

2023 yılı ilk yarısında düzenleyici kurumlarca belirlenen TL mevduatların bilançodaki paylarının arttırılmasına yönelik çalışmalar takip edilmiştir. İkinci yarıyıda ise yine düzenleyici kurumların yönetmelikleri doğrultusunda, Kur Korumalı Mevduat hesaplarından kur korumalı kapsamında olmayan TL vadeli mevduatların payının arttırılması hedeflenmiştir. Uygulanan stratejiler ile birlikte TL döviz cinsinde kur korumalı olmayan hesapların bakiyesi %124 büyümüştür. Tüm bu gelişmeler neticesindeyse Banka’nın TL döviz cinsi vadeli hesap payı %5,83 olarak gerçekleşmiştir.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[82 - 83](#)

Sorumlu Dönüşüm

Sorumlu Ürün ve Hizmetler

QNB Finansportföy ile İş birlikleri

Müşterilere Banka'daki birikimlerini değerlendirebilecekleri alternatif ürünler sunmak amacıyla, QNB Finansportföy çatısı altında sunulan yatırım fonlarına da yenileri eklenmeye devam etmiştir. Bu kapsamda, BIST100 dışı hisse senetlerine tek işlemle erişmek ve büyüme potansiyeli olan ortaklık paylarına yatırım yapmak isteyen yatırımcılara yönelik olarak BID - QNB Finans Portföy BIST 100 Dışı Şirketler Hisse Senedi (TL) Fonu Nisan ayında satışa sunulmuş, yıl sonu itibarıyla 246 milyon TL büyüklüğe ulaşmıştır. Birikimlerini USD döviz cinsinde değerlendirmek isteyen müşteriler içinse 2023 yılında kurulan 5 adet kapalı uçlu fon ile 275 milyon ABD doları ek hacim sağlanmış, ayrıca 1 adet mevduat alternatifi fonun büyüklüğü 1 milyar dolara yaklaşmıştır. Müşterilerin Euro birikimleri için döviz mevduata alternatif getiri sunan QNB Finans Portföy Kristal Serbest (Döviz) Fon ise 2023 yılı Mart ayında hayata geçirilmiş olup, yıl sonu itibarıyla 258 milyon EUR hacme ulaşmıştır.

Tasarruf bilincini artıran ürün ve hizmetlerimiz hakkında detaylı bilgi almak için [tıklayınız](#).

Deprem Fonu

QNB Finansbank, 2023 yılında, IFC, EBRD, EFSE, Proparco ile depremde etkilenen kişi ve kurumlara kullanılmak üzere 220 milyon ABD doları tutarında Deprem Fonu anlaşması imzalayarak, 6 Şubat 2023 tarihinde ülkemizde gerçekleşen depremin yıkıcı etkilerini iyileştirmek için deprem bölgesine finansal destek sağlamıştır. QNB Finansbank, ilk dilim olan 65 milyon ABD doları tutarındaki kısmı dağıtmaya başlamıştır.



Kapsayıcı Kredi Kartı Ürünleri

QNB Finansbank, toplumun çeşitli kesimlerine özel sunduğu kredi kartı ürünleri ile müşterilerinin hayatını kolaylaştırmayı amaçlamaktadır.

➤ CardFinans TarımKart

Çiftçilere özel CardFinans TarımKart ile 2018 yılından beri çiftçilerin yıl boyunca tarımsal üretim için tüm girdi ihtiyaçlarını karşılamaları ve hasat mevsimine göre seçtikleri hesap kesim tarihinde yılda bir kez ödeme yapabilmeleri sağlanmaktadır. Ayrıca, müşteriler CardFinans TarımKart ile anlaşmalı üye iş yerlerinden yapacakları alışverişlerinde, 6 aya kadar faizsiz dönem avantajından yararlanarak, ödemelerini hasat tarihine kadar erteleyebilmektedir. 2023 yılında 1.569 müşteri TarımKart avantajlarından faydalanmıştır.

➤ CardFinans Emekli

Emeklilere özel kredi kartı CardFinans Emekli ile 2014 yılından beri emekli maaşı müşterilerine, market ve eczane harcamalarında indirimler ve özel avantajlar sunulmaktadır. 2023 yılında kartı sahibi 146.732 müşteri bulunmaktadır.

	2021	2022	2023
CardFinans Emekli ile yaratılan parasal değer (TL)*	1.225.746	2.424.592	5.520.221

*Net satışlar bazında parasal değer

➤ CardFinans Hemşire

CardFinans Hemşire ile hemşirelere, ebelere ve sağlık memurlarına birçok ayrıcalıklı hizmet sunulmaktadır. 2023 yılında kart kullanıcı sayısı 59.907'ye ulaşmıştır.

Sorumlu Müşteri İletişimi ve Pazarlama Faaliyetleri

QNB Finansbank'ta müşterilerle karşılıklı güvene dayanan, güçlü ve uzun vadeli iş ilişkisi kurma amacı doğrultusunda, müşterilere iş ilişkisinin en başında, kararlarını etkileyecek tüm bilgilendirmeler, şeffaf, doğru ve eksiksiz bir şekilde yapılmaktadır.

İletişim ve pazarlama faaliyetleri mevcut yasal düzenlemelere, müşterilerin beklentilerine ve Banka politika ve prosedürlerine uygun şekilde yürütülmektedir. Pazarlama faaliyetlerinde yanıltıcı bilgilendirmenin önüne geçmek için gerekli kontroller yapılmaktadır.

Yürürlükteki yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, tüm yeni ürün ve hizmet lansmanlarının yanı sıra mevcut ürün ve hizmetlere dair yapılacak herhangi bir değişiklik Yasal Uyum, Hukuk Müşavirliği ve Müşteri Deneyimi Ofisi'nin değerlendirme ve onayına sunulmaktadır. Ürün değişikliklerine yönelik müşteri temsilcilerine bilgilendirme yapılmakta ve gerekli durumlarda ürün eğitimleri verilmektedir. Ürünler ile ilgili değişikliklerde müşteri bilgilendirmeleri çeşitli kanallar ile sağlanmaktadır.

Ücret ve komisyon değişiklikleri ile ilgili olarak müşteriler, her sene başında ücret artışları hakkında bilgilendirilmektedir. Şubelerde ise bankacılık hizmet ve ürünlerine ilişkin ücret panosu bulunmaktadır. İşlem yapılan kanalın yapısına uygun olacak şekilde müşteriler işlem anında da bilgilendirilmektedir.

Müşteriler, çeşitli kanallar aracılığıyla finansal durumları hakkında da bilgilendirilmektedir.

Tüzel bankacılık alanında özellikle dış ticaret gündemine ilişkin olarak belirli periyotlarda Dış Ticaret Bültenleri hazırlanmaktadır.

Raporlama döneminde çalışanların %50'si sorumlu pazarlama ve iletişim konusunda eğitim almıştır.

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



Sorumlu Dönüşüm

Müşteri Bilgilerinin Gizliliği ve Veri Güvenliği

Yasal mevzuata uygun bankacılık ve müşteri odaklı iş yapış anlayışının bir sonucu olarak, müşteri bilgilerinin gizliliğinin ve veri güvenliğinin sağlanması konusu, Banka’da büyük bir hassasiyetle ele alınmaktadır.

Banka bünyesinde bilgi güvenliğinin sağlanmasında nihai sorumluluk Yönetim Kurulu’na aittir. Yönetim Kurulu, bilgi güvenliği yönetimini kurumsal yönetim uygulamalarının bir parçası olarak ele almak, bilgi sistemlerinin doğru yönetimi için gerekli finansman ve insan kaynağını tahsis etmek, bilgi varlıklarının gizliliği, bütünlüğü ve erişilebilirliğini mümkün kılmak amacıyla bilgi sistemleri üzerinde etkin kontrollerin tesis edilmesini sağlamakla ve bilgi sistemlerinin kullanımından kaynaklanan risklerin yönetilmesi için etkin bir gözetim yürütmekle yükümlüdür.

Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Komitesi ise, bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve bilgi güvenliği yönetiminin uygulanması faaliyetlerinin üst yönetim adına gözetimi için bilgi güvenliği çalışmalarına yönlendirme ve koordinasyon sağlamaktadır. Bilgi Güvenliği Birimi, Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Komitesi’ne başkanlık eden Genel Müdür’e doğrudan raporlama yapmaktadır.

Veri Koruma ve Yönetimi

QNB Finansbank, teknolojik kaynaklar ve insan kaynaklarını entegre bir biçimde kullanarak veri yönetiminde, verilerin korunması, gizliliği ve güvenliğinin sağlanmasını tüm veri işleme süreçlerinde misyon edinmektedir. Bu doğrultuda Anayasa’nın 17. ve 20. maddesinde koruma altına alınan kişinin dokunulmazlığı, maddi ve manevi varlığı ile temel hak ve özgürlükleri kapsamında;

- Banka işlenen tüm verileri, öngörülen ilkelere, ilgili mevzuatlara ve dürüstlük kuralının gereklerine uygun olarak işlemektedir.
- Banka, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu(“KVKK”) gereği Veri Sorumluları Sicil Bilgi Sistemi (“VERBİS”)’ne kayıt olmuş ve işlenen kişisel veriler ile ilgili bilgilerin girişini Verbis’e sağlamıştır.
- Bankacılık Kanunu gereği Banka Sırrı ve Müşteri Sırrı niteliğindeki verilerin paylaşımına dair Veri Paylaşım Envanterini tutmakta ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na (“BDDK”) raporlamaktadır.

QNB Finansbank Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası için [tıklayınız](#).

Bilgi güvenliği konusu, uluslararası bilgi güvenliği yönetim sistemine uygun olarak, risk bazlı bir yaklaşımla yürütülmekte ve en yüksek endüstri standartları gözetilerek düzenli olarak güncellenmektedir. Ayrıca, sahip olunan ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetimi Sistemi sertifikası yükümlülüklerine uyum açısından her sene iç ve dış denetim gerçekleştirilmektedir.

Hem Banka’yı hem de müşterileri yeni gelişen siber risklere ve tehditlere karşı korumak için siber güvenlik tatbikatları yapılmakta, sosyal mühendislik ve farkındalık çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Bu önlemlere ek olarak, müşterilerin ve çalışanların konuya yönelik farkındalığını artırmak amacıyla eğitimler düzenlenmekte ve güvenlik bültenleri hazırlanmaktadır. Bu kapsamda, Genel Müdürlük ve şube çalışanları için her yıl gerçekleştirilen Kurumsal ve Kişisel Bilgi Güvenliği eğitimi, 2023 yılında 12.983 kişiye verilmiştir.

- Banka, kişisel verilerin korunmasına yönelik mevzuat düzenlemelerine uyumluluğun sağlanması amacıyla gerekli dokümantasyon çalışmaları (çalışanlara ve müşterilere yönelik veri koruma ile ilgili politika, prosedür, talimat, aydınlatma-açık rıza vb. metinlerin hazırlanarak Banka içi ve Banka dışında yayımlanması) yapmaktadır.
- Banka ilgili kişilerin temel haklarını ve meşru menfaatlerini gözeterek işlediği kişisel verilerin doğru ve güncel olmasını sağlamaktadır. Banka bu kapsamda verilerin elde edildiği kaynakların belirli olması, doğruluğunun teyit edilmesi ve güncellenmesi gibi hususları özenle değerlendirmektedir.
- Banka veri işleme amacını açık ve kesin olarak belirlemekte ve bu amacın meşru olduğunu teyit etmektedir. Kişisel verilerin işlenmesi, amacın hukuka uygun olması kaydıyla, hâlihazırda sunduğu finansal hizmetlerle ve bu kapsamda yürüttüğü iş veya faaliyetle ilgili ve zaruridir.

- Banka amacın gerçekleştirilmesiyle ilgili olmayan veya ihtiyaç duyulmayan kişisel verilerin işlenmesinden kaçınarak, işlenen kişisel verilerin belirlenen amaçların gerçekleştirilebilmesi için elverişli olmasını sağlamaktadır.

- Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) ve faaliyeti kapsamında tabii olduğu tüm mevzuatlar gereği, verileri işlendikleri amaç için gerekli olan süre kadar muhafaza etmektedir. Banka tarafından bir kişisel verinin daha fazla saklanması için geçerli bir sebep olmaması durumunda, söz konusu veri silinmekte, yok edilmekte yahut anonim hale getirilmektedir.

Finansal Kapsayıcılık ve Okuryazarlık

QNB Finansbank’ta tüm paydaşlara erişilebilir bankacılık sunmak, temel bir stratejidir. Banka, hızlı ve yenilikçi çözümlerle, özellikle finansal hizmetlere erişimi kısıtlı olan kesimlerin ürün ve hizmetlere erişiminin artırılmasını amaçlamaktadır.

Finansal okuryazarlığın artırılması, müşterilerin doğru ürünlerle buluşturulması açısından önemlidir. Bu nedenle QNB Finansbank farklı paydaş grupları için finansal okuryazarlığa katkı sağlayan içerikler hazırlamaktadır. Firmalar için Dijital Köprü Akademi üzerinden finansal okuryazarlığa ve

- Banka kişisel veri ilgililerinin talep ve şikâyetlerini yasal sürelerle (30 gün) uyarak cevaplamaktadır.

- Banka, kişisel veri ihlalinin yaşanması durumunda yükümlülük gereği yasal süreler (72 saat) içinde KVKK’ya bildirim yapmaktadır.

- Banka, hizmet aldığı 3. taraf firmalar ile yapılan sözleşmelerde kişisel verilerin korunmasına yönelik düzenlemeleri incelemekte ve gerektiğinde ayrıca KVKK çerçeve sözleşmesinin imzalanmasını sağlamaktadır.

Raporlama döneminde, Veri Yönetişim Ekibi kurulmuş, ekibin organizasyonu Yasal Uyum altında KVKK ekibiyle birlikte olacak şekilde Veri Koruma ve Yönetimi olarak değişmiştir.

dijital dönüşüme yönelik paylaşımlar yapılmaktadır. QNB Finansbank Sürdürülebilirlik İnternet Sitesinde ise blog yazıları ve dünyadan haberler ile paydaşların sürdürülebilirlik okur yazarlığını artırmak üzere içerikler sunulmaktadır.

KOBİ Bankacılığı

QNB Finansbank, bankacılık sektörünün dijital çağında önde gelen bir kuruluş olarak KOBİ’lerin finansal hizmetlere erişimini kolaylaştırmayı taahhüt etmektedir.

> Dijital Köprü

Türkiye’nin ilk platform bankacılığı olan Dijital Köprü, 2019’dan bu yana firmaların bankacılık ve diğer dijital ihtiyaçlarını karşılamakta, firmaları dijital dönüşüme hazırlamak için onların bu süreçteki ihtiyaçlarını periyodik olarak analiz ederek, operasyonel ve günlük işlemlerini kolaylaştırmaktadır. 2023 yıl sonu itibarıyla Dijital Köprü Platformu’nda bankacılığa ek olarak e-faturadan, ön muhasebeye, e-ticaretten, dijital pazarlamaya kadar 20 farklı dijital çözüm sunulmakta, iş süreçlerini iyileştirmek için uygun ürün ve hizmetler sağlanmaktadır.

QNB Finansbank’ın tüzel dijital bankacılık kanallarına 300 bine yakın müşteri Dijital Köprü üzerinden ulaşırken, 100 bine yakın kullanıcı da Dijital Köprü’nün dijital çözümlerini kullanmaktadır. Dijital Köprü Platformu Banka kanalları içinde en yüksek memnuniyete sahip olan kanaldır. Her yıl globalde aldığı ödüllere bu yıl da 4

prestijli uluslararası ödül ekleyerek toplam ödül sayısını 14’e çıkaran QNB Finansbank Dijital Köprü, yeniliklerine ve çözüm kategorisini çeşitlendirmeye devam edecektir.

Müşterilerin Dijital Köprü’nün sunduğu çözümleri nasıl kullanmaları gerektiğini öğrenmelerini, sektördeki dijital dönüşüm trendlerini takip etmelerini ve Dijital Köprü Akademi Blog alanından şirketleri ile ilgili merak ettiği konular hakkında bilgi alabilmelerini sağlayan bir eğitim platformu olan ve 2020 yılında uygulamaya alınan **Dijital Köprü Akademi**, 2023 yılında da KOBİ’lerin finansal okuryazarlıklarını destekleyen yeni içeriklerle zenginleştirilmiştir.

Dijital Köprü Platformu'nun detaylarına raporun [Platform Bankacılığı: Dijital Köprü](#) Bölümünden ulaşabilirsiniz.

Sorumlu Dönüşüm

Finansal Kapsayıcılık ve Okuryazarlık

➤ KOBİ Rahat Hat

KOBİ’lere yönelik bankacılık hizmet hattı olan KOBİ Rahat Hat, KOBİ’lerin para yatırma ve çekme dışında tüm bankacılık hizmetlerini şubeye gitmeden telefon üzerinden yapmasını sağlayan bir hizmettir. KOBİ Rahat Hattı’nın kapsamının kredi kullandırım gibi sadece şube işlemlerini gerçekleştirecek şekilde yaygınlaştırılmasına yönelik projeler devam etmektedir. 2023 yılında KOBİ Rahat Hat'tı kullanan müşteri sayısı bir önceki yıla kıyasla %20 artarak, 26,5 bin olmuştur.

➤ Ayın Kazançlı Firması

2022 yılı sonunda devreye alınan Ayın Kazançlı Firması projesi kapsamında belirli kriterleri sağlayan müşteriler; firmaları için yaptıkları çeşitli bankacılık işlemlerinde avantaj ve fırsatlardan faydalanabilmektedir. Aynı zamanda Ayın Kazançlı Firması olan KOBİ'ler Dijital Köprü'nün e-Dönüşüm Hizmetleri çözümünü ömür boyu ücretsiz kullanabilmektedir.

KOBİ Finansmanı Segment Bazında Kredi Portföyü (milyon TL) *	2021	2022	2023
Mikro İşletmeler	14.461	29.995	37.615
Küçük İşletmeler	13.279	27.019	33.186
Orta Büyüklükteki İşletmeler	20.033	33.411	47.866
Toplam KOBİ Kredileri	47.773	90.425	118.666

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

KOBİ Finansmanı Müşteri Sayısı	2021	2022	2023
Mikro İşletmeler	211.705	242.866	247.529
Küçük İşletmeler	32.455	32.219	30.473
Orta Büyüklükteki İşletmeler	8.349	7.466	7.423
Toplam KOBİ	252.509	282.551	285.425

Kredi Garanti Fonu: KOBİ'ler ve Girişimcilik	2021	2022	2023
Mikro ölçekli şirketlere sağlanan kredi miktarı (milyon TL)	100.582.515	209.174.289	197.970.877
KOBİ'lere sağlanan kredi miktarı (milyon TL)	214.846.814	1.288.098.659	453.186.844
Mikro ölçekli şirketlere ve KOBİ'lere sağlanan kredi portföyü (%)	47	16	44

	2021	2022	2023
KOBİ'lerde kredi/mevduat oranı (%)	124	126	98
KOBİ'lerde kredi temerrüt oranları (%)	12	5	4
KOBİ'leri hedefleyen kredi ve ürünlerden elde edilen gelir (TL)	374.883	702.287	1.781.771

Kadın Girişimcilere Destek

QNB Finansbank, finansal kapsayıcılık anlayışını, kadın girişimcilere verdiği destekle somut bir şekilde ortaya koymaktadır. Kadın Girişimcilere Destek Kredisi ve Kadın Girişimci İhracat Destek Kredisi hizmetleri ile kadın işletmelerinin ekonomiye katılımı ve kadın istihdamının artırılması desteklenmektedir.

2023 yılında 4.416 kadın girişimciye, 9,6 milyar TL kredi kullandırılmıştır.

➤ Kadın Girişimcilere Destek Kredisi

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası’nın (EBRD) Kadın İşletmelerine Finansman ve Danışmanlık Desteği Programı (TURWIB) çerçevesinde, kadın girişimcilere ve etkin yöneticisi kadın olan KOBİ’lere Kredi Garanti Fonu (KGF) kapsamında finansal destek sunulmaktadır. Kapsayıcı sürdürülebilir büyümeyi destek için, 2022 yılından itibaren TURWIB kapsamında kadın girişimcilere toplam 32,5 milyon TL kredi kullandırılmıştır.

➤ Kadın Girişimci İhracat Destek Kredisi

QNB Finansbank ile Türk Eximbank arasında imzalanan protokol kapsamında “Kadın Girişimci İhracat Destek Kredisi” ile kadın ihracatçılar desteklenmektedir. Garanti Bankası, İş Bankası ve TEB’in katılımıyla kapsamı genişletilen program ile kadın girişimcilere toplamda 400 milyon TL ve 800 milyon ABD doları tutarında kredi limiti açılmıştır.

Tarım Sektörü ve Çiftçiye Destek

QNB Finansbank, ülke ekonomisinde ve ekonomik kalkınmada etkisi olan tarım sektörünün finansmanında rol oynayarak tarımda sürdürülebilirliği ve verimliliği desteklemektedir. İşletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, çiftçilere özel Tarım Kart ürünü ile çiftçilerin kısa vadeli finansman ihtiyacı karşılanmaktadır. Aynı zamanda çiftçilere günlük ihtiyaçlarını karşılamak üzere promosyon ürünler gönderilmektedir. Gelecek dönemde sürdürülebilirlik konusunda çiftçilerin bilgi seviyesini artırmak amacıyla seminerlerin düzenlenmesi planlanmaktadır.

2023 yıl sonu itibarıyla toplamda 3.500 adet kredili tarım müşterisi bulunmakta olup, tarım sektörüne toplamda 1,1 milyar TL kredi sağlanmıştır.

Engelsiz Bankacılık

Kapsayıcılık taahhüdü çerçevesinde QNB Finansbank, hizmet sunduğu tüm alanların fiziksel engelleri olan veya belli bir yaşın üzerindeki kullanıcıların erişimine uygun hale gelmesi için çalışmaktadır.

Tüm ATM’lerde görme engelli müşterilerimiz için Braille alfabe çıkartmaları ve sesli yönlendirme için kulaklık girişleri bulunmaktadır. Ayrıca, 150 ATM’de duyarlı yüzey uygulaması mevcut olup, 121 ATM ortopedik engelli müşteriler için özel olarak tasarlanmıştır. 2019 yılında, DenizBank ve TEB ile yapılan ortak ATM kullanım projesi ile hizmetlerimizi daha geniş bir alanda ve daha geniş bir kitleye ulaştırarak engelli müşterilere ücretsiz işlem yapma imkânı sunulmaktadır.

Blindlook ile yapılan iş birliği kapsamında; görme engelli müşterin Banka’nın dijital kanallarını daha rahat kullanmalarını sağlayan sesli yönlendirme hizmeti sunulmaktadır. Bu entegrasyon sayesinde, QNB Finansbank bir EyeBrand (görme engelsiz) markası haline gelmiştir. 2023 yılında aylık ortalama 3.300 görme engelli müşteri bu uygulamadan faydalanmıştır.

Şubelerdeki erişilebilirlik özelliklerini geliştirmek için duyarlı yüzeyler, taşınabilir rampalar, Braille alfabesi ile bilgilendirici işaretler, taşınabilir işitme indüksiyon döngüsü bulunan bankolar ve akıllı tabletler aracılığıyla işaret dili çeviri desteği sağlama gibi uygulamalar bulunmaktadır. Ayrıca, şubelerden hizmet almak isteyen işitme engelli müşterilerimizin Çağrı Merkezi’nde bu konuya özel istihdam edilen çalışanlar ile görüntülü görüşme yaparak hizmet alması sağlanmaktadır. Yine işitme engelli müşterilere web sitesi üzerinden WebChat desteği verilmektedir.

Fiziksel geliştirmelere ek olarak, engelsiz bankacılık kapsamında yıl boyunca saha çalışanları ve müşterilerimizin deneyim ve bilgilerini artırmak için eğitim programları düzenlenmektedir.

Dünyayla1 Operasyonlar

Bu Kısımda:

İçten Dönüşüm
Finansçı'nın Dönüşümü

“QNB Finansbank, operasyonlarının olumsuz etkilerini en aza indirmek ve en yetkin insan gücünü elinde tutmak için çalışmaktadır. Banka, dijital çözümlerin itici gücüyle, kapsayıcı, eşitlikçi, dünyaya saygılı operasyonlar yürütmektedir.”



SKA'lar

3 SAĞLIK VE KALİTELİ YAŞAM 	4 NİTELİKLİ EĞİTİM 	5 TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ 	6 TEMİZ SU VE SANİTASYON 	7 ERİŞİLEBİLİR VE TEMİZ ENERJİ 	8 İNSANA YAKIŞIRIS VE EKONOMİK GÖYÖNE
9 SANAYİ, YENİLİKÇİLİK VE ALTYAPI 	11 SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞEHİRLER VE TOPLULUKLAR 	12 SORUMLU ÜRETİM VE TÜKETİM 	13 İKLİM EYLEMİ 	15 KARASAL YAŞAM 	16 BARIS, ADALET VE GÜÇLÜ KURUMLAR
					17 AMAÇLAR İÇİN ORTAKLIKLAR



Giriş

QNB Finansbank: Dünyayla1

Dünyayla1 Bankacılık

Dünyayla1 Operasyonlar

Dünyayla1, Toplumla Beraber

Kurumsal Yönetim

Finansal Raporlar ve Ekler

< 90 - 91 >

İçten Dönüşüm

Öncelikli Konular

İş Sürekliliği

Operasyonların Çevresel Etkileri

Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri

Dijital Dönüşüm ve İnovasyon

İlgili Sermaye Ögeleri

Fikri Sermaye

Beşerî Sermaye

Doğal Sermaye

Finansal Sermaye

SKA'lar

3 SAĞLIK VE KALİTELİ YAŞAM

7 ERİŞİLEBİLİR VE TEMİZ ENERJİ

9 SANAYİ, YENİLİKLİK VE ALTYAPI

12 SORUMLU ÜRETİM VE TÜKETİM

15 KARASAL YAŞAM

6 TEMİZ SU VE SANİTASYON

8 İNSANA YAKINLIĞI VE EKONOMİK DÜNYA

11 SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞEHİRLER VE TOPLULUKLAR

13 İKLİM EYLEMİ

Fırsatlar

- Tercih edilen işveren olarak rekabet avantajı yaratmak
- İş sürekliliği ile operasyonel mükemmelliğin sağlanması
- Robotik otomasyon ile hatasız işlemler
- Dijital çözümlerin çeşitliliği ile artan pazar payı
- Sorumlu tedarik uygulamaları ile üçüncü taraf risklerinin azaltılması
- Çoklu kanal stratejisi ile sağlanan yüksek erişilebilirlik seviyesi ve sağlanan rekabet avantajı
- Verimli çevresel operasyonlar ile sağlanan tasarruf

Riskler

- İş kesintileri nedeniyle yaşanabilecek maddi kayıplar ve oluşabilecek müşteri memnuniyetsizliği
- Siber güvenlik riskleri
- Yetenekli iş gücünün kaybı
- Tedarikçilerin etik dışı davranışları nedeniyle oluşabilecek riskler
- Operasyonların çevresel etkileri nedeniyle ödenebilecek cezalar

İçten Dönüşüm anlayışıyla operasyonlarının çevresel etkilerini titizlikle yöneten QNB Finansbank, süreçlerini Türkiye'nin 2053 Hedefiyle uyumlu ve "1,5 derece" senaryosuna uygun olarak yürütmektedir. Banka, operasyonlarını kesintisiz ve verimli bir şekilde sürdürebilmek için olası risklere karşı gerekli aksiyonları almaktadır. Dijital kanallar ve inovasyonla iş süreçlerini geliştirmekte ve operasyonlarında verimliliği artırabilecek yöntemler ve iş planları uygulamaktadır.

Hedefler

✓ Gerçekleşti ▶ Devam Ediyor ✗ Gerçekleşmedi

2023 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2024 ve Sonrası İçin Hedefler
Finansal işlemlerin dijital kanallar üzerinden gerçekleşme oranının %93'ün üzerinde olması	✓ 2023: %95,1	Mevcut durumun korunması
Online platformların iklim dostu yapısının sürdürülmesi	✓	Mevcut durumun korunması
Banka'nın araç filosundaki hibrit araç sayısının artırılması	✓ 2023'te araç filosuna 11 araç daha katılmıştır.	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
2025 yılı sonuna kadar Banka operasyonlarının elektrik tüketiminin karşılanabilmesi için Güneş Enerjisi Santrali (GES) kurulumlarının tamamlanması	▶	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Banka'nın operasyonlarından kaynaklanan karbon ayak izini Türkiye'nin 2053 Net Sıfır hedefi ile uyumlu hale getirilmesi	▶	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Banka'nın elektrik tüketiminin tamamının temiz enerji kaynaklarından sağlanmasına devam edilmesi	✓	Mevcut durumun korunması
2024'te toplam kâğıt tüketiminin %20 azaltılması (baz yıl: 2021)	▶	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
ISO14001 kapsamında su kirliliği denetimi için iç denetçi ekibi oluşturulması ve ekipmanların güncellenerek daha az su tüketen ve atıksu oluşturan ürünlere geçilmesi	▶	Hedef, ISO 14001 kapsamında iç tetkikçi ekibi oluşturularak Banka'nın tüm operasyonlarındaki çevre boyutlarının çevre yönetim sistemine uygun yönetildiğinin denetlenmesi olarak revize edilmiştir.
Genel Müdürlük binalarında içme suyu arıtma cihazlarına geçiş yapılması çalışmalarının tamamlanması	▶	Çalışmaların, 2024 yılının ilk çeyreğinde tamamlanması
Olumsuz çevresel etkinin azaltılması için şubelerde eski klimaların yeni nesil klimalarla değişimi, aydınlatma sensörlerine geçiş ve armatürlerde su tasarruflu perlatör kullanımına devam edilmesi	✓ 2023 yılında taşınma yada tadilatı yapılan 21 adet şube lokasyonunda yeni nesil inverter klima değişimi yapılmıştır.	Mevcut hedefin devam ettirilmesinin yanı sıra, 2025 yılına kadar su deşarjında %5 (m³/kişi), su tüketiminde (çekilen su) ise %3 (m³/kişi) oranında azaltım (baz yıl: 2022)
5 yıl boyunca satın alma süreçlerinde kadın tedarikçi sayısının her yıl %10'a varan oranlarda artırılması (baz yıl: 2022)	✓ Önceki yıla kıyasla 2023'te kadın tedarikçi oranı %13,6 artmıştır.	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
2022 yılında %78 olan dijital platform bireysel aktif müşteri oranının, 2023 yılında %83'e çıkarılması	✓ 2023: %83,1	Mevcut durumun korunması
Kristal Kule ve Ümraniye binaları için ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi Belgesi alınması	✓	Mevcut durumun korunması
Satın alma süreçlerinin dijitalleştirilmesi amacıyla tüm satın alma süreçlerinde tedarikçilerin çevresel ve sosyal etkilerinin detaylı olarak değerlendirilebileceği online platformun hayata geçirilmesi	▶	Platformun 2025 yılında tamamlanması

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine [Ekler - Temel Performans Göstergeleri](#) sayfasında yer verilmiştir.



Giriş

QNB Finansbank: Dünyayla1

Dünyayla1 Bankacılık

Dünyayla1 Operasyonlar

Dünyayla1, Toplumla Beraber

Kurumsal Yönetim

Finansal Raporlar ve Ekler

92 - 93

İçten Dönüşüm

Dijital Dönüşüm ve İnovasyon

QNB Finansbank, dijitalleşme ve inovasyona öncülük etmek amacıyla bu alanlardaki gelişmeleri takip etmektedir. “Dünyayla 1” olmak, yeni gelişen teknolojilere ve değişen müşteri beklentilerine uyum sağlamak için ürün, hizmet ve süreçler yenilikçi ve müşteri odaklı bir bakış açısıyla geliştirilmektedir. Dijital dönüşüm sonucunda sunulacak farklı hizmetlerin, müşterilerin banka tercihinde önemli bir etkiye sahip olacağı inancıyla, müşterileri ihtiyaçlarının 7/24 karşılanarak, deneyimlerinin en iyi seviyede tutulması hedeflenmektedir.

Dijital dönüşüm kapsamında, kişiselleştirilmiş bir bankacılık deneyimi sunarak pek çok teknolojik yatırım yapılmıştır. 2023 yılında, aktif müşterilerin %82,6’sı QNB Mobil kullanırken, yıl sonu itibarıyla bireysel dijital kanallardan finansal işlem yapma oranı %95,1’dir.

Açık bankacılık anlayışı sayesinde çeşitli bankalarda hesabı olan müşteriler farklı banka uygulamaları arasında geçiş yapmak zorunda kalmadan QNB Mobil üzerinden tüm banka hesaplarını tek ekrandan izleyebilmekte ve istedikleri hesaptan para transferi yapabilmektedir.

Ayrıca firmalar da Dijital Köprü Platformu Tüm Bankalar uygulaması sayesinde bu işlemleri gerçekleştirebilmektedir.

QNB Finansbank Dijital Köprü firmalara sunduğu bankacılık ve 5 farklı kategoriden 20 dijital çözümle bu yıl da 4 uluslararası ödülün sahibi olmuştur.

Dijital kanallarda firmalara eşi benzeri görülmemiş bir deneyim sunarak, dijital dönüşüm yolculuğunda 2019 yılından bu yana yanlarında olmaya devam etmektedir.

Aktif Dijital Müşteri Sayısı*

2020		3.434.471
2021		3.971.558
2022		4.748.639
2023		6.194.988

2023 Yılı Kanal Bazında İşlem Oranı*

İnternet		%4
Mobil		%77
Telefon		%9
ATM		%6
Şube		%4

Kanal Bazında İşlem Sayısı*	2020	2021	2022	2023
İnternet	80.747.925	71.879.237	70.711.581	108.507.812
Mobil	326.854.022	698.993.068	1.367.821.094	2.207.114.023
Telefon	174.678.380	187.425.067	190.810.388	258.994.600
ATM	151.445.467	124.490.808	154.748.251	166.099.746
Şube	107.745.775	102.704.239	110.679.473	115.866.106

* Bireysel ve tüzel müşteriler konsolide edilerek hesaplanmıştır.

Şubeye gitmeden, uzaktan müşteri kazanımı süreci ile kolay ve hızlı bir şekilde QNB Finansbank müşterisi olma; bankacılık uygulaması QNB Mobil üzerinden görüntülü görüşme ile kimlik doğrulama yöntemiyle işlemleri tamamlayabilme kolaylıkları sağlanmıştır. Ayrıca şahıs şirketi sahipleri Dijital Köprü Mobil Bankacılık üzerinden kolayca QNB Finansbank'lı olabilmektedir.

2023 yılında, 2022 yılının aynı dönemine göre, kredi kartı ile QR ödemelerde 4,8 kat, NFC ödemelerde ise 2 kat büyüme ile

ödeme teknolojilerinin kullanım adedinde %157’lik büyüme yaşanmıştır. Ayrıca 2023 yılında banka kartı için de dijital ödeme çözümleri müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

2022 yılında hayata geçirilen POS üzerinden hesaptan havale FAST işlemi, 2023 yılında 9 kat büyümüştür. Dijital kanalların kullanımını artırmak için hayata geçirilen projelerden bloke çözüm talimatlarının QNB Mobil’e taşınması ile birlikte bu kanaldan gelen talep oranı 2022 yılında %69 iken 2023 yılında %77’ye yükselmiştir.



QNB Cüzdan- MonoKart

QNB Cüzdan, QNB Finansbank tarafından cüzdan servisi yapısıyla (Wallet as a Service) hizmete sunulan ve iş ortaklarının mobil uygulamalarına entegre edilerek, firmalara kendi cüzdan sistemlerini oluşturmalarına imkân tanıyan hızlı ve güvenli elektronik cüzdan altyapısıdır.

2023 yılında Mono markası ile iş birliği yapılarak, geri dönüştürülmüş malzemelerden üretilen ön ödemeli kartlar müşterilerin kullanımına sunulmuştur. 2023 yılında 81 bin adet Mono Kart geri dönüşümlü malzemeden üretilmiştir.

QNB Cüzdan altyapısıyla desteklenen MonoKart, çevre dostu dijital ve akıllı çözümleriyle geleneksel bankacılık deneyimini üst seviyelere taşımaktadır. Ayrıca, müşteriler cüzdanları aracılığıyla her ay düzenli ağaç dikilmesi için talimat verilebilmektedir.

2023 yılı itibarıyla ön ödemeli sanal veya fiziki **MonoKart**’lar personel yemek kartları olarak da kullanılmaya başlanmıştır.

2023 yılında yaklaşık 600 bin kişi, QNB Mobil üzerinden şubeye gitmeye gerek kalmadan, ıslak imzaya ihtiyaç duymadan başarıyla Banka müşterisi olmuştur.

QR ile para çekme ve yatırma, NFC ile ödeme fonksiyonu (temassız mobil ödeme), ATM’lerde QNB Mobil ile görüntülü görüşme ile hesap açma gibi birçok dijital yeniliği geliştirilmeye devam edilmiştir. Banka içinde dâhil Chatbot platformunun kullanımı yaygınlaştırılmış; kimlik doğrulamada güvenliğin artırılması ve şubelerde gerçekleştirilen işlemlerde süreçlerin kolaylaştırılması amacıyla cep telefonu güncelleme ve sim kart bloke kaldırma işlemlerinde akıllı kimlik kartları (çipli kartlar) için Yakın Alan İletişimi (NFC) ile biyometrik doğrulama yapılabilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

E-Devlet’e kolay geçiş, İstanbulkart’a TL yükleme, Kolay Adresle Para Transferi gibi işlemlerle müşterilere kapsamlı bir dijital bankacılık deneyimi sunulmaya devam edilmektedir. QNB Finansbank’ta daha iyi hizmet verebilmek için inovasyon çalışmalarına yapay zekâ, makine öğrenmesi ve büyük veri analizi gibi alanlarda kaynak ve zaman ayrılmıştır.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[94 - 95](#)

İçten Dönüşüm

Dijital Dönüşüm ve İnovasyon

Lidy

Lidy, farklı bankaların ürünlerini kolayca karşılaştırmaya olanak tanıyarak, kullanıcıların finansal ürün tercihlerinde bilinçli kararlar almasını ve daha hızlı bir şekilde bankacılık hizmetlerine erişmesini sağlamaktadır. Sade, kullanıcı dostu ve anlaşılır ara yüzü ile de herkesin rahatlıkla kullanabileceği bir platform sunan Lidy, finansal okuryazarlık seviyesi düşük olan bireylerin dahi platformu etkili bir şekilde kullanmalarını mümkün kılmaktadır. Ayrıca, pazardaki diğer bankalarla da iş birliği yaparak kullanıcılar için daha avantajlı tekliflerin listelenmesini sağlamaktadır. Önümüzdeki dönemde mobil uygulamasını yayına alarak, kullanıcılarına kişiselleştirilmiş bir deneyim sunmayı hedeflemektedir.

Dijital Zekâ Q

QNB Mobil üzerinden müşterilere hizmet veren Banka'nın dijital asistanı Dijital Zekâ Q, her geçen gün özelliklerine yeni özellikler ekleyerek kendini geliştirmeye devam etmektedir. Bankacılık sektöründe devrim niteliğinde bir dijital bankacılık asistanı olan Q, örüntü tanıma teknolojisiyle müşterilerin düzenli bankacılık işlemlerini öğrenir, doğru zamanda hatırlatmalar yapar ve kritik durumlarda müşterileri uyarır. Q, basit, kullanıcı dostu arayüzüyle etkileşim kurar ve her müşteriye özel, kişiselleştirilmiş deneyim sunmaktadır.

2023 yılında Q'ya yeni senaryolar eklenmeye devam edilmiştir. En önemli gelişme Q'nun müşterilerin sorularını cevaplarırken kullandığı doğal dil işleme modelinde yapılan değişiklik olmuştur. QNB Finansbank tarafından geliştirilen yeni LLM modelinin entegre edilmesi ile Q'nun müşteriye doğru anlama oranı %98 seviyelerine çıkmıştır.

Mobil bankacılık kullanan müşterilerin %60'tan fazlası Q'yu kullanmaktadır. Q'da aktif müşteri sayısı bir önceki yıl aynı döneme göre yaklaşık %30 artmıştır.

QNB Finansbank, sorumlu yapay zekâ uygulamalarını benimseyerek, müşteri hizmetlerini ve bankacılık deneyimlerini geliştirmeye odaklanmıştır. Bu çerçevede, etik yapay zekâ ilkelerine bağlı kalarak geliştirdiği sistemlerle, müşteri verilerinin gizliliğini ve güvenliğini korumayı, aynı zamanda verimli ve kişiselleştirilmiş hizmet sunmayı hedeflemektedir. Banka, yapay zekanın çalışanları destekleyici bir rol oynamasını teşvik ederek, insan ve makine arasında dengeli bir iş birliği kurmayı hedeflemektedir. Örneğin dijital zekâ Q'ya gelen müşteri sorularında gerçek bir müşteri temsilcisinin cevaplama gereken konular olduğunda Q müşteriye müşteri temsilcisine bağlamaktadır. Bu yaklaşım, hem müşteri memnuniyetini artırmakta hem de çalışanların verimliliğini yükseltmektedir. QNB Finansbank, yapay zekâyı etik ve etkili bir şekilde kullanmaktadır.

Banka'da iç süreçlerde verimliliği arttırmak ve kullanıcı kaynaklı hataları minimize etmek adına destekleyici yapay zekâ çalışmaları uygulanmaktadır. Bu kapsamda aşağıdaki konularda derin algoritma çalışmaları yürütülmektedir:

- Evrak okuma ve sınıflandırma, işlem tipine göre önceliklendirme,
- Evrak içerik mevcudiyeti ve doğruluk kontrolü,
- Evrak okuma sonuçlarının ekrana otomatik girişi,

Çalışanların mevcutta çeşitli platformları kullanarak edindikleri bilgi, belge, yönlendirme ve talimatlara tek bir platform üzerinden erişebilmesi için geliştirilen Chatbot (FİBİ) uygulaması için yaygınlaştırma sağlanmıştır.

Mobil bankacılığı aktif olan müşterilerin %60'tan fazlası Q'yu aktif olarak kullanmaktadır.

Q'nun müşterileri doğru anlama oranı yaklaşık %98'dir.

Q'da aktif müşteri sayısı bir önceki yıl aynı döneme göre yaklaşık %30 artmıştır.

QNBeyond ile Girişimcilik Ekosistemine Katkı

2018 yılında kurulan QNBeyond, Banka'nın inovasyon merkezidir. QNBeyond, İnovasyon Laboratuvarı, Kurum İçi Girişimcilik Programı, Hızlandırma Programı ve QNBeyond Ventures olmak üzere 4 temel birimden oluşmaktadır.

İnovasyon Laboratuvarı, Banka'nın deneysel projelerinin yürütüldüğü ve uygulandığı birimdir. Laboratuvarın ortaya çıkış sebebi olan yapay zekâ Q, müşterilerini tanıyan, finansal işlemlerini takip eden ve hatırlatan bir dijital asistandır.

Kurum İçi Girişimcilik Programı ile inovasyon kültürünün kurum içinde yaygınlaştırılması, desteklenmesi ve yeni ürün ve hizmetlerle Banka'nın rekabetçi konumunun güçlendirilmesi hedeflenmektedir. Bu doğrultuda Fikir Kampı adıyla düzenlenen program, 2019 yılından bu yana çalışanların yaratıcı fikirlerini hayata geçirmelerine olanak sağlayan bir kuluçka ortamı sağlamaktadır. Program kapsamında bugüne kadar 2 tane spin off olmak üzere, toplam 6 fikir hayata geçmiştir.

Fikir Kampı kapsamında hayata geçirilen İsrâf Var Projesi, QNB Finansbank çalışanları tarafından fark edilen israf veya verimsiz kullanım durumlarının bildirilmesiyle israfın önüne geçmek amacıyla 2023 yılının son çeyreğinde pilot çalışma olarak hayata geçirilmiştir. 2024 yılında İsrâf Var uygulamasının web sitesi geliştirilerek tüm aksiyon ve projelerin iyi uygulama örneği olarak yayımlanması ve uygulamanın banka ve iştiraklerin tamamına yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

QNBeyond Ventures bünyesinde, stratejik alanlarda erken aşama girişimlere yatırımlar yapılmakta ve büyümelerine destek olunmaktadır. 2023 yılında mevcut portföy şirketlerine ağırlık verilmiş, İkas, Hockeystack, Kiralarsın, Magnetiq ve KolayBi'nin yeni yatırım turlarını yapmalarına destek olunmuştur.

QNBeyond Ventures

Türkiye'de ve dünyada erken aşama teknoloji girişimlerine ve Risk Sermayesi (VC) fonlarına yatırım yapan bir kurumsal girişim sermayesi yatırım fonu olan QNBeyond Ventures ile bankacılığın gelecekteki yapısına uyum sağlayan avantajlı bir konuma sahip olunması hedeflenmektedir.

QNBeyond, Ar-Ge faaliyetlerini zenginleştirmeye, rekabet risklerini azaltmaya, gelişen teknoloji ve iş trendlerini anlamaya yönelik girişimlere yatırım yapmaktadır.

QNBeyond Hızlandırma Programı'nda erken aşama girişimler farklı destek mekanizmalarıyla büyüme yolculuklarında hızlandırılmaktadır. QNB Finansbank ile iş birliği, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı seviyesinde sponsorlarıyla eşleşerek mentorluk alma, hibelerden yararlanma, QNBeyond Ventures'dan yatırım alma imkanı, kritik hedef metriklerde büyümede destek, mentor ve partner şirket ağına erişim gibi nitelikli destek mekanizmaları kurulmuştur. Bugüne kadar gerçekleşen 5 dönemde 43 mezun verilmiştir. 2023 yılında 8 tane startup 6 aylık programı tamamlamış ve mezun olmuştur (Exportal, Flowla, Novus, Searchbase, Udext, Videolity, WeFarm, Wope).

Enpara.com ile Dijital Kanal Hizmetleri

QNB Finansbank, tüm hizmetlerini yalnızca dijital kanallardan, şubesiz olmanın getirdiği maliyet avantajını masrafsız ve avantajlı bankacılık anlayışıyla müşterilerine sunan, Türkiye'nin ilk şubesiz dijital bankacılık hizmeti Enpara.com ile 2012 yılından beri toplam 5,7 milyon bireysel müşteriye ulaşmıştır. Enpara.com, Enpara.com Şirketim markasıyla 2016'dan beri hizmet verdiği KOBİ segmentinde ise 200 bin toplam müşteri sayısına ulaşmıştır.

Enpara.com görüntülü görüşme yoluyla en çok müşteri kazanan bankacılık uygulamalarından biri olmuş ve 2023 yılında Enpara.com'un toplam bireysel müşteri kazanımı içinde uzaktan müşteri kazanımının payı %75,1'e ulaşmıştır.

Müşterileri ziyaret eden saha ekibi, müşteri temsilcilerine 30 saniyede ulaşılan Çözüm Merkezi, sade tasarımı ve kullanım kolaylığı ile yıl boyunca sayısız müşteri teşekkürü alan Enpara.com'un 2023 Net Tavsiye Skoru %78 olmuştur.



İçten Dönüşüm

Platform Bankacılığı: Dijital Köprü

Firmaların bankacılık ve diğer dijital ihtiyaçları için kullandığı Dijital Köprü Platformu ve mobil uygulamasında 2023 yılında da birçok dijital ve teknolojik gelişme gerçekleşmiştir. Bu yenilikler gerek sektör analizleri gerekse şirketlerin ihtiyaçlarını anlamaya yönelik gerçekleştirilen müşteri anketleri ve dijital platformlardan gelen müşteri geri bildirimleri neticesinde belirlenip hayata geçirilmektedir. Dijital Köprü firmalara benzeri görülmemiş bir destek sağlarken, çevre dostu bir dijitalleşme aracı olarak sürdürülebilirliğe de katkı sağlamaktadır. QNB Finansbank'ın tüzel dijital bankacılık kanallarına 300 bine yakın müşteri Dijital Köprü üzerinden ulaşırken, 100 bine yakın kullanıcı da Dijital Köprü'nün dijital çözümlerini kullanmaktadır.

QNB Finansbank Dijital Köprü ile firmalar 2023 yılında da bankacılık işlemleri ve e-dönüşüm, e-ticaret gibi diğer alanlarda da ihtiyaç duydukları tüm dijital çözümlere tek bir yerden ulaşarak firmalarının tüm işlerini tek bir platformdan gerçekleştirebilmişlerdir. Platforma 2023 yılında açık bankacılık uygulaması olan Tüm Bankalar, finansal durum raporu, mali müşavirlere özel robotik muhasebe, Google Workspace Çözümü, ödeme hizmetleri, sürdürülebilirlik ve yurt dışı şirket kurulumu çözümleri eklenmiştir. Böylece firmalar daha geniş alanlarda ihtiyaçlarına yönelik çözümler bulmaya devam etmişlerdir. Şu an platformda bankacılık işlemlerine

ek olarak 20 farklı dijital çözüm sunulmaktadır. Bu yıl eklenen 7 çözümden biri olan ve sürdürülebilirlik için Dünyayla1 çatısında lanse edilen Captanomy Karbon Ayak İzi Hesaplama Çözümü ile firmalar karbon ayak izini ölçebilmekte ve detaylı raporlar alabilmektedirler. 2024 yılında da sürdürülebilirlik konusunda platforma yeni çözüm eklenmeye devam edecektir.

Bu yıl şahıs şirketlerinin QNB Finansbank mobil uygulaması üzerinden müşteri olmaya başlaması ile firmaların da şubeye gitmeden müşteri olma süreci uçtan uca dijitalleşmiştir.

QNB Finansbank Dijital Köprü'nün açık bankacılık uygulaması “Tüm Bankalar”ın 2023 yılında hayata geçmesiyle firmalar diğer bankalardaki hesaplarını bu uygulamaya ekleyerek tek bir yerden kolayca takip etmeye başlamışlardır. Tüm Bankalar'ın kullanıcı dostu ekranları ile farklı bankalardaki hesaplardan para transferi gerçekleştirmek, hesap bilgilerini ve hareketlerini gözlemek onlar için daha da kolaylaşmıştır.

Firmaların tüm işlemleri için kullanabildiği Dijital Köprü Mobil Bankacılık uygulamasının yenilenmesiyle kullanıcı dostu yeni özellikler, sade ve kullanışlı ekranlar, kişiselleştirilebilen arayüz gibi müşterilerin işlerini kolaylaştıracak ve kullanıcı deneyimini iyileştirecek geliştirmeler gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca Dijital Köprü Platformu'nun arayüzünün değiştirilmesi ile yeni kullanıcı dostu (user-friendly) ekranlarla müşterilerin kullanıcı deneyimleri bir üst noktaya taşınmıştır. Artık firmalar bankacılık ve diğer dijital ihtiyaçlarını tek bir ekrandan daha kolay takip edebilmektedir.

2022 yılında hayata geçen yeniliklerden biri olan elektronik teminat mektubu ile firmalar Elektronik Teminat Mektubu Platformu (ETMP) kapsamındaki teminat mektuplarını Türkiye'de ilk defa şubeye gitmeden hızlı ve kolayca Dijital Köprü Platformu ve mobil uygulaması üzerinden kullanmaya başlamışlardır. 2023 yılında dijital olarak kullanılabilecek mektup türleri daha da artmış ve firmalar Kamu İhale Kurumu (KİK)

mektuplarını da Dijital Köprü İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık üzerinden Elektronik Teminat Mektubu olarak alabilmeye başlamışlardır.

Ayrıca bu yıl “Dijital Köprü ile Dijital Trendler” etkinliği kapsamında KOBİ'ler ile bir araya gelinmiştir. Etkinlik boyunca KOBİ'ler, hızla dijitalleşen dünyada konuşulan dijital trendler neler, firmalar işlerini neden dijitale taşımaları, dijitalleşirken nelere dikkat etmeliler gibi pek çok farklı konuyu alanında uzman kişilerden dinlemişlerdir.

QNB Finansbank Dijital Köprü'nün kazandığı ödüllere kurumsal internet sitesinden ulaşmak için [buraya](#) tıklayınız.

QNB Finansbank, Dijital Köprü ile Global Finance Dergisi tarafından düzenlenen ödül programı kapsamında Türkiye'nin, Avrupa Bölgesi'nin ve Dünya'nın "**En İyi Dijital KOBİ Bankası**" ödülünün sahibi oldu.



Digital Banker Dergisi tarafından ise, "**2023 Küresel İşlem Bankacılığı İnovasyon Ödülü**" programında "**En İyi Kurumsal Mobil Bankacılık Uygulaması**" ödülüne layık görülmüştür.



[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[98 - 99](#)

İçten Dönüşüm

İş Sürekliliği

İş sürekliliği, siber saldırılar veya doğal afetler gibi beklenmedik olaylar durumunda operasyonların sürdürülmesine yönelik süreç odaklı bir stratejidir. İş Sürekliliği Planı Banka'nın süreçlerini, kaynaklarını, çalışanlarını ve diğer tüm yönlerini kapsayarak, İş Sürekliliği Politikası'nda belirlenen strateji ve hedefler doğrultusunda, müşteri deneyimi ve memnuniyeti odağında kesintisiz hizmet vermek üzere tasarlanmaktadır.

Doğal felaketler ve aşırı hava koşulları, Banka operasyonları üzerinde önemli bir etkiye sahip olabilmektedir. Bu riskler arasında, müşteri hizmetlerinde gecikmeler, ATM'lerin çalışmaması, internet bankacılığı ve mobil bankacılık sistemlerinde kesintiler gibi sorunlar yer almaktadır. Banka, doğal felaketlere ve aşırı hava koşullarına karşı hazırlıklı olmak için çeşitli önlemler almaktadır. Bu önlemler arasında, yedekli sistemler ve veri merkezleri, iş sürekliliği planları ve acil durum tatbikatları ve buna dair eğitimler yer almaktadır.

İş sürekliliğini kesintiye uğratabilecek herhangi bir olay karşısında Banka'nın varlıklarını korumak, hizmet kesintilerini ve veri kaybını en aza indirmek amacıyla hazırlanan İş Sürekliliği Planı küçük olaylardan büyük felaketlere kadar çeşitli düzeylerdeki acil durumları kapsar. İlgili planlar senede en az bir kere olacak şekilde güncellenmektedir. Bu planlarda acil durumlarda toplanacak komiteler ve sorumlu personeller belirlenmiştir.

İş sürekliliğini en az kesintiyle devam ettirebilmek için İş Sürekliliği Yönetim Planı'nda belirlenen hedefler:

- Çalışan sağlığı ve can güvenliğinin korunması,
- Olayın/tehdidin boyutunun değerlendirilmesi,
- Tehdidin kontrol edilmesi ve sonuçlarının değerlendirilmesi,
- Alternatif operasyonların hızlı bir şekilde devreye alınması,
- İç ve dış iletişimin yönetilmesidir.

QNB Finansbank'ın İş Sürekliliği Yönetim Planına [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

İş Sürekliliği Yönetim Planı ile kriz yönetimi ekibi, kriz anında hızlı kararlar alarak sorunları en kısa sürede çözüme kavuşturulmaktadır. “Disaster Recovery”, QNB Finansbank'ın veri kaybı ve sistem arızaları gibi felaketler sonrasında iş sürekliliğini sağlamak için yaptığı bir dizi önlemi kapsar. Bu önlemler arasında, yedekleme ve kurtarma sistemleri, veri kurtarma planları yer almaktadır. Senede bir defa iş etki analizleri ve kurtarma planları hazırlanır ve "Disaster Recovery" testi yapılır. Aşağıdaki tablo, iş sürekliliği planındaki aşamaların bir özetidir,



ACİL EYLEM: Banka'nın normal işleyişini aksatan bir olaydan sonraki ilk dakika ve saatlerde çalışanların, fiziki çevrenin ve altyapının güvenliğinin sağlanması için yapılması gereken acil durum eylemleridir.



KRİZ YÖNETİMİ: Banka'nın temel faaliyetlerini ve işini etkileyen, kesintiye uğratan olaylara 'kriz' olarak bakılır ve krizler, üst yönetimin katılımıyla stratejik bir bakış açısıyla yönetilir.



İŞ KURTARMA: Acil durum ve kriz yönetimi sırasında Banka'nın normal operasyonları sekteye uğradığından, ürün, süreç ve hizmetlerin iyileşmesi mali durumunu, müşteri ilişkilerini, yasal yükümlülüklerini ve imajını olumsuz yönde etkileyebilir.

Deprem Komisyonu ve Bütünleşik Afet Yönetimi Master Programı

Ülkemizin deprem bölgesinde bulunması ve yaşanan deprem felaketlerine hazırlıklı olmak adına Banka'da 2023 yılında bir Deprem Komisyonu kurulmuştur. Deprem riskine karşı farkındalığı artırmak ve daha hazırlıklı olabilmek için başlanan Bütünleşik Afet Yönetimi Master Programı kapsamında:

- 4 Afet Yönetimi Projesi,
- 2 Organizasyonel Dayanıklılık Projesi,
- 5 Çalışan ve Aileleri Projesi,
- 9 Güvenli Yaşam Projesi,
- 11 Operasyonel Dayanıklılık Projesi,
- 7 Teknolojik Dayanıklılık Projesi,
- 3 Destek Hizmetler Projesi,
- 5 İtibar ve Sosyal Sorumluluk Projesi hayata geçirilmiştir.

2023 yılında iş sürekliliğini sağlamak için operasyonel risk yönetimi ile ilgili çalışmalara devam edilmiştir. Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi Birimi, operasyonel risk ve iş sürekliliği yönetimi kapsamına giren herhangi bir riski tanımlamak, ölçmek, izlemek ve yönetmekle görevlidir. Basel II'ye göre operasyonel süreçlere dayalı operasyonel riskler, neden, olay ve sonuçlarına göre kategorize edilerek önemli riskler olarak sınıflandırılır.

Operasyonel risk, iç sistemlerin, insanların, süreçlerin veya kontrol edilemeyen dış faktörlerin bir sonucu olarak doğrudan veya dolaylı olarak zarar görme potansiyeline sahip olmasıdır. Bu nedenle, Felaket Kurtarma Merkezi, BT departmanı ve iş birimleri tarafından yıllık olarak kapsamlı testlerden geçirilmektedir.

Bu bağlamda, iş kurtarma stratejilerinin bir listesini ve iş sürekliliğini sağlamaya yönelik plan şu şekildedir:

Operasyonel Risk Değerlendirmesi QNB Finansbank'ın bankacılık işlemlerinin, ürün ve hizmetlerinin ve diğer faaliyetlerinin kesintiye uğraması durumunda, finansal, yasal yükümlülükler, müşteri ilişkileri ve itibar sorunlarının etkilerini belirlemek için tüm iş birimleri ile İş Etki Analizleri yapılarak, geri kazanım öncelikleri belirlenmiştir.

Bilgi Teknolojileri Yedekleme Merkezi Banka operasyonlarını yürütmek için kullandığı sistemler, işlem verileri ve diğer ihtiyaçlar, bir felaket durumunda iş sürekliliğini sağlamak ve faaliyetlerini sürdürmek için başka bir yerde yedeklenmektedir. Yedekleme merkezinin donanım ve sistemi ise düzenli olarak test edilmektedir.

Alternatif Lokasyonlar Kriz ve beklenmedik durumlarda çalışmayı sürdürmek için çeşitli iş birimlerinin ihtiyaç duyduğu donanım ve bilgi erişim sistemleri oluşturulmuştur.

Belgeleri Arşivleme Mali tablolar ve yasal mevzuat uyarınca saklanması gereken her türlü kayıt ve kıymetli evrak, yasal süre kadar basılı veya elektronik olarak saklanmaktadır.

Olası bir afet durumunda, Banka afet bölgesinde yer alan müşterilere ait kredilerde ötelemeler ve yeniden yapılandırmalar yaparak müşterilerin normal hayatlarına dönmelerine destek olmaktadır. 2023 yılında yaşanan Kahramanmaraş depremi sonrasında “Bütünleşik Afet Yönetimi” programı başlatılmıştır. Çeşitli alt projelerden oluşan bu program dâhilinde Banka'nın olası bir depreme karşı hazırlıklarının geliştirmesi, Banka'nın güvenliğini ve sürdürülebilirliğini sağlaması ve bankacılık hizmetlerinin kesintisiz olarak sunulmasını sağlayacak gerekli tüm aksiyonların önceden pro-aktif bir şekilde alınması amaçlamaktadır.

QNB Finansbank, alınan önlemler sayesinde, Banka iş sürekliliğini sağlayarak müşterilerine kesintisiz hizmet sunmaya devam etmeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda coğrafi yedeklilik stratejileri çerçevesinde, deprem bölgesi dışında bir şehirde yedek ofis planlamasının hayata geçirilmesine yönelik karar alınmış olup bu doğrultuda adımlar atılmaya başlanmıştır. Planlamalar kapsamında, belirlenen şehirde, uzun vadeli bir perspektifte, 20 seneyi kapsayan kira sözleşmesi imzalanmıştır. Ayrıca, Banka organizasyonun teknolojik altyapısının depreme dayanıklı bir yapıda olmasını sağlamak amacıyla Ana Veri Merkezi'nin deprem riski taşımayan bir bölgede inşa edilmesine dair bir proje de başlatılmıştır.

İçten Dönüşüm

Operasyonların Çevresel Etkisi

Türkiye'nin en büyük bankaları arasında yer alan QNB Finansbank, tüm operasyonel süreçlerinin çevresel etkilerini titizlikle yönetmektedir. Türkiye'nin 2053 Hedefiyle uyumlu ve "1,5 derece" senaryosuna uygun olarak hazırlanan İklim Geçiş Planı'nda operasyonların çevre üzerindeki doğrudan ve dolaylı etkilerine odaklanılmaktadır. 2021 yılında oluşturulan ve internet sitesinde de yer alan Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası ile de bankacılık faaliyetlerinin çevresel ve sosyal riskler yakından takip edilmektedir.

Banka'da çevresel ayak izini azaltmak ve operasyonel verimliliği artırmak için sürekli olarak yeni yöntemler geliştirilmekte ve en iyi uygulama örnekleri uygulanmaktadır. Plastiklerin tüm yaşam döngüsü boyunca çevre üzerinde yarattıkları olumsuz etkileri en aza indirmek için plastik kullanımı azaltılmakta, bu konuda tedarik zincirinin kapsamlı bir değerlendirmesi yapılmaktadır. Banka'nın üç genel müdürlük binası TÜVSÜD onaylı ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi belgelerine sahiptir.

2023 yılında, Banka operasyonlarının çevresel kuralları ihlali nedeniyle ceza alınmamıştır. 2023 yıl sonu itibarıyla QNB Finansbank tarafından yapılan çevre koruma yatırımları 2.297.841 TL'dir.

Çevre farkındalığını artırmak için, Banka genelinde, her kademedен çalışan ve yöneticiye tanımlanmış çevre konulu eğitimler bulunmaktadır. 2023 yılında ISO50001, ISO 14001, Sıfır Atık ve Çevre Bilinci, Yeşil Dönüşüm, Nature Positive Masterclass Sertifika Programı, İklim Finansmanı Piyasası eğitimleri çalışanların katılımına sunulmuştur.

QNB Finansbank düşük elektrik ve su tüketimi sağlayan, düşük karbon salımı olan çözümlerle veri merkezlerinin çevresel etkilerinin azalmasına yardımcı olan sürdürülebilir teknolojiler trendine öncülük etmektedir.

Veri merkezleri içinde en fazla enerji tüketen sistemlerden olan soğutma sistemlerine enerji tasarrufu, işletme maliyetlerinin düşürülmesi ve karbondioksit salımının azaltılması hedefleriyle Verimlilik Artırıcı Projeler (VAP) hayata geçirilmektedir. İki aşamalı VAP hayata geçirildiğinde veri merkezinde soğutma için harcanan enerji %50'den fazla azaltılmış ve datacenter PUE değeri 1.52'den 1.21'e düşecektir.

Atık Yönetimi

Sıfır Atık Projesi kapsamında operasyonel atıkların değerlendirilmesi ve yönetilmesine dair aksiyonlar alınmaktadır. Bu doğrultuda, Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın öngördüğü Sıfır Atık Sistem Kurulum metodolojisine göre, ana binalarda oluşan tüm atıkların haritası çıkarılmış, 3 Genel Müdürlük binasında geçici atık deposu inşa edilmiş ve bu uygulama tüm şubelerde hayata geçirilmeye başlanmıştır.

Genel Müdürlükte atık yönetiminden sorumlu bir çevre mühendisi ve her merkez lokasyonda çevre mühendisine bağlı olarak çalışan çevre ve atık sorumlusu bulunmaktadır.

Sıfır Atık Uygulaması Kazanımları:

2023 yılı boyunca 1 yılda Genel Müdürlük binalarımızda geri dönüştürülen ambalaj atık miktarı,

- 4,5 ton plastik atık geri kazanımı sağlanmış, bu sayede yaklaşık 185 kg sera gazı emisyonu engellenmiştir.
- 74 ton kâğıt atık geri kazanımı sağlanmış, bu sayede yaklaşık 13 ton sera gazı emisyonu engellenmiştir.
- 29.551 kg cam atık geri kazanımı sağlanmış, bu sayede yaklaşık 900 kg sera gazı emisyonu engellenmiştir
- 2.814 kg metal atık geri kazanımı sağlanmış, bu sayede yaklaşık 285 kg sera gazı emisyonu engellenmiştir.

Barınaklara gönderilen kullanılan bitkisel atık yağlar için atık yağ geri kazanım firması ile çalışılmakta; tarihi geçmiş ürünler için ise gıda imhası için yetkilendirilmiş firmalar ile iş birliği yapılmaktadır.

2023'te sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında kâğıt kullanımının azaltılması amacı ile bir ödeme çözümü olarak Dijital Slip uygulaması hayata geçirilmiştir. Dijital dönüşüm kapsamında Dijital Onay Platformu aracılığıyla işlemlerin %95'ini kâğıda ihtiyaç duymadan gerçekleştirilmekte ve bu sayede kâğıt kullanımı en aza indirilerek daha sürdürülebilir bir bankacılık deneyimi teşvik edilmektedir.

Önümüzdeki dönemde şubelere yerleştirilecek atık ayırma kutularıyla, kâğıt, plastik, cam ve metal gibi atıkları ayrı toplayarak geri dönüşüm veriminin artırılması planlanmaktadır.

Su Verimliliği

QNB Finansbank'ın öncelikli konuları arasında yer alan doğrudan su kullanımı ve verimliliği için Banka'nın hedeflerinden biri de şubelerdeki su tüketimini azaltmaktır. Bu kapsamda, su verimliliğine yönelik şube ve ofislerde çeşitli projeler hayata geçirilmiştir. 2023 yılında su tüketimi 167.316 m³ olup bir önceki yıla oranla optimum tüketim hedefi sağlanmıştır. Ayrıca, Kristal Kule'nin çevresel drenaj sistemi ile yılda ortalama 4.000 m³ su geri kazanımı sağlanmıştır. Geri kazanılan su ise araba yıkama ve bahçe işleri için kullanılmaktadır.

Enerji Verimliliği ve Yenilenebilir Enerji

Banka'da enerji verimliliğini artırmak için elektrik ve mekanik projelerde çevre dostu cihazlar tercih edilerek, yenilenebilir enerji kaynaklarının kullanımı artırılmaktadır. Binaların izlenmesi ve kontrolü için otomasyon sistemleri uygulanarak mevcut kaynakların verimli kullanılmasına özen gösterilmektedir. Ayrıca taşınan veya yeni açılan şubelerde verimi yüksek yeni nesil klimalar ve LED aydınlatma sistemlerine geçiş yapılmaktadır.

Genel Müdürlük binası Kristal Kule'de hava sıcaklığının yüksek olduğu yaz aylarında 5 ay süre ile termosifonların musluk ısıtmaları kapatılarak elektrik tüketiminden tasarruf sağlanmaktadır.

Enerji yönetimine yönelik çalışmalar ve yatırımlar sayesinde, ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikası alınmıştır. Sertifika kapsamında kurulmuş olan enerji yönetim sistemi ile detaylı enerji envanteri oluşturulup, önemli enerji noktaları belirlenmekte ve kuruma özel enerji tasarruf tedbirleri oluşturulmaktadır.

%100

2021 yılından beri Banka'nın elektrik tüketiminin tamamı yenilenebilir kaynaklardan sağlanmaktadır.

QNB Finansbank'ta Enerji Verimliliği

- Kristal Kule LEED sertifikasına sahiptir.
- Operasyon Merkezi E Blok Veri merkezinde bulunan klimalar free-cooling sistemi ile çalışan klimalar ile değiştirilmiştir. Bu sayede dış havadan daha fazla yararlanılarak enerji tasarrufu sağlanmaktadır.
- Binalarda bulunan su armatürlerinde su tasarrufuna yönelik perlatör mevcuttur.
- Şubelerde olası su kaçakları sonrasında hasarı aza indirmek adına ıslak hacimlere ıslaklık sensörü ve su girişlerinde suyu kesmek adına selenoid montajı yapılmaktadır.
- Kristal Kule binasında bulunan klima santrallerinin yoğunlaşma suları ile temel drenaj çukurunda oluşan sular binanın bahçe sulama sisteminde kullanılmaktadır.
- Genel Müdürlük Binalarında 2022 yılında ISO 14001 belgesi, 2023 yılında ISO 50001 belgesi alınmıştır.
- Tadilat gören ya da taşınan şubelerde mevcutta kullanılan klimalar inverter klima ile floresan aydınlatmalar ise led armatürler ile değiştirilmektedir.
- Erzurum Operasyon Merkezi (Eromer), Kristal Kule ve Operasyon Merkezi E Blok binalarının destek hacimlerinde bulunan floresan aydınlatmaların enerji verimli LED aydınlatmalar ile değiştirilmesi çalışmaları devam etmektedir.
- Genel Müdürlük Kristal Kule binası ofis katları sıcak su kullanımına hizmet veren termosifonlar yaz aylarında 5 ay süre ile kapatılarak enerji tasarrufu sağlanmıştır.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[102 - 103](#)

İçten Dönüşüm

Operasyonların Çevresel Etkisi

Karbon Ayak İzi

QNB Finansbank'ta, 2019 yılından beri karbon ayak izi ölçümü yapılmakta ve 2021'den beri veriler bağımsız denetime tabi tutulmaktadır. Düşük karbonlu geçiş planının bir parçası olarak şirket araç filosu daha çevre dostu seçeneklerle (hibrit, plug-in hibrit, tamamen elektrikli) dönüştürülmekte, bu sayede yakıt tüketimi ve Kapsam 1 emisyonlarının azaltılması öngörülmektedir.

Banka'nın araç filosuna eklenen araçlarda, 2019 yılından beri hibrit araçlar tercih edilmektedir. 2022 yılında 75 adet, 2023 yılında ise 11 araç daha filoaya ilave edilerek, Banka'nın toplam hibrit araç sayısı 268'e çıkarılmıştır.

2021 yılında, genel merkez ve operasyonlarda tüketilen tüm elektrik enerjisinin yalnızca yenilenebilir kaynaklardan geldiğine dair Uluslararası Yenilenebilir Enerji Sertifikası (I-REC) alınmıştır. Bu sayede, faaliyetlerden kaynaklanan Kapsam 2 sera gazı emisyonları nötrlenmiştir.

Dijital platformların iklim dostu hedefleriyle uyumlu olmasını sağlamak için de pek çok yenilik gerçekleştirilmiştir. QNB Finansbank'ın internet sitesi, Enpara.com, Dijital Köprü, Neovade, QNB eFinans, Finans Yıldızı gibi kurumsal ve bireysel çevrim içi bankacılık platformlarının ve QNBeyond'un çevresel etkisi optimize edilmiş, çevre dostu uygulamalar dijital uygulamalara entegre edilmiş ve rüzgâr santrali projeleri desteklenerek sera gazı emisyonlarının azaltılmasına katkıda bulunulmuştur.

2017'den bu yana QNB Finansbank'ın toplam Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarında %71 azalma sağlanmıştır.

QNB Finansbank'ta kurumsal ve bireysel online bankacılık platformların iklim dostu hale getirilmesi ve elektrik enerjisinin yenilenebilir kaynaklardan temini sayesinde sera gazı emisyonlarında yılda 59.930 CO₂e düşüş sağlanmaktadır.

Net Zero şirketi tarafından yürütülen Rüzgâr Enerjisi projesi ile gönüllü karbon kredilerine yatırım yapılarak 2023 yılında karbon-nötr pozisyonuna devam edilmiş, çevre dostu rüzgâr türbini projesi ile yılda yaklaşık 169 ton sera gazı azaltılmıştır.

Operasyonlarımızın Çevresel Etkisinin ayrıntıları için lütfen [sayfa 525'i](#) ziyaret ediniz.

Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri

QNB Finansbank, kendi çalışma ilkelerine uyumlu bir tedarikçi havuzu ile çalışmakta, tedarikçilerin olası olumsuz çevresel ve sosyal etkilerinin bertarafı için uygulamalar geliştirmektedir. Tedarik süreçlerinin çevre, toplum veya Banka'nın itibarı üzerinde olumsuz bir etki yaratmaması için titizlikle çalışılmaktadır. Tedarikçilerle uzun vadeli, karşılıklı değer ilişkisi içerisinde Banka'nın başansına ve sorumlu büyümesine katkı sağlayan sürdürülebilir ortaklıklar kurulması hedeflenmektedir.

QNB Finansbank'ta çeşitliliğe ve eşitliğe verilen önemin bir göstergesi olarak kadın tedarikçileri de kapsayan bir Tedarikçi Çeşitlilik Programı yürütülmektedir. Tedarikçilerin sürdürülebilir iş uygulamaları konusunda bilgi seviyelerinin artırılması için çeşitli yönlendirmeler yapılmaktadır. Banka iklim sorunlarıyla mücadele konusunda farkındalığı artırmak üzere, tedarikçilerini Tedarik Zinciri Yönetimi Derneği (TEDAR) tarafından düzenlenen konferanslara yönlendirerek ortak bir platformda eğitim almalarını sağlamaktadır.

Banka'nın kadın tedarikçilerin desteklenmesi yönündeki taahhütleri hakkında detaylı bilgi almak için [Özel Bölüm: Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği](#) Bölümünü ziyaret ediniz.

2020 yılında Sürdürülebilirlik Politikası kapsamında yapılan güncelleme ile satın alma sözleşmelerine sürdürülebilirlik maddesi eklenmiştir. Bu doğrultuda, tedarikçilerden sürdürülebilirlik yaklaşımını ön planda tutmaları ve faaliyetlerini Banka'nın Sürdürülebilirlik Politikası'nı referans alarak sürdürmeleri beklenmektedir.

Kıymetli Madenlerden Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası'na ilişkin taahhütlerle ilgili olarak, imalat tedarikçilerinin dolandıcılık ve suistimallerde bulunan herhangi bir taraftan kaynak sağladığına veya bunlarla bağlantılı olduğuna dair ciddi bir risk tespit edildiğinde ilişkinin askıya alınması veya sonlandırılması taahhüt edilmektedir.

Sözleşmeler kapsamında tüm tedarikçiler yürürlükteki mevzuata (rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, rekabet, çevre, iş sağlığı ve güvenliği, kişisel verilerin işlenmesi ve korunması, fikri ve mülkiyet hakları vb.) ve sözleşme yükümlülüklerine uymakla yükümlüdür. Bu sözleşmeler ile tedarikçilerin yürürlükteki iş mevzuatına aykırı olarak çocuk işçi çalıştırmamaları ve rekabet mevzuatına uygun hareket etmeleri beklenir. Aksi takdirde, Rekabet Kanunu'nun ihlali, şirketlere ve çalışanlara ağır yaptırımların uygulanmasına yol açabilmekte, tedarikçilerle iş ilişkileri sonlandırılabilir.

Olumsuz dış etkileri ve riskleri en aza indirmek için yerel tedarikçilere öncelik verilmekte ve tüm tedarikçilerle uzun soluklu iş birliği hedeflenmektedir. Çevre dostu ürünlere öncelik verilmesi gibi yerel girişimcilerin desteklenmesi de sorumlu tedarik zinciri yönetimi uygulamalarının odağında yer almaktadır. Titiz tedarikçi seçimi ve ortak çalışmalar neticesinde 2023 yılı tedarikçi denetimlerinde hiçbir tedarikçi ile iş birliği sonlandırılmamıştır.

Yerel tedarikçilerin toplam tedarikçilere oranı %94,8 olup, satın alımların %96,3'ü yerel tedarikçilerden yapılmaktadır.





Giriş

QNB Finansbank: Dünyayla1

Dünyayla1 Bankacılık

Dünyayla1 Operasyonlar

Dünyayla1, Toplumla Beraber

Kurumsal Yönetim

Finansal Raporlar ve Ekler

< 104 - 105 >

Finansçı'nın Dönüşümü

Öncelikli Konular

Yetenek Yönetimi ve Gelişim

Yeteneklerin Elde Tutulması

Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği

Çalışan Bağlılığı ve Memnuniyeti

İlgili Sermaye Ögeleri



Beşerî Sermaye



Sosyal Sermaye



Fikri Sermaye

SKA'lar



Fırsatlar

- Tercih edilen işveren olarak rekabet avantajı sağlamak
- Üniversite iletişim çalışmaları ile genç kuşaklarda tercih edilen finans kurumu olmak

Riskler

- Yetkin mezunların tercih etmediği bir işveren olmak
- Olası ayrımcılık şikâyetleri ile oluşabilecek itibar kaybı
- Çalışan gelişim programlarının gerekli güncel yetkinliklerle örtüşmemesi

QNB Finansbank, çalışanlarına mutlu ve sağlıklı bir iş ortamı yaratabilmek için kurum kültürünün önemli bir parçası olarak gördüğü eşitlik ve çeşitliliği desteklemektedir. Banka'nın temel değerlerinden olan çeşitlilik ve kapsayıcılığı destekleyen Banka politikaları, ayrımcılığa yer verilmeyecek şekilde tasarlanmış olup iş süreçlerine titizlikle entegre edilmiştir. QNB Finansbank, sahip olduğu insan haklarına saygılı, uygar ve kapsayıcı iş kültürü ve en değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinciyle yürüttüğü politikalarını yeni yeteneklerin Banka'ya kazandırılması, geliştirilmesi ve bünyede tutulması çalışmalarıyla desteklemektedir. Banka, sürekli gelişimi esas alarak Finansçı'nın Dönüşümü anlayışıyla mevcut çalışanlarında performans gelişimi sağlamayı ve bu kapsamda gerçekleştirdiği çalışmalarla yeni yetenekler tarafından tercih edilen işveren olmayı hedeflemektedir.

Hedefler

✓ Gerçekleşti ▶ Devam Ediyor ✗ Gerçekleşmedi

2023 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2024 ve Sonrası İçin Hedefler
2024 yılında işveren marka yönetimi, iş gücü yönetimi, analitik ve iş geliştirme projeleri uygulayarak işe alım sürecinin desteklenmesi	▶	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
İşe alım sürecinde kadın ve erkek adayların eşit dağılımının sağlanması	✓	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
2024 yılında cinsiyet eşitliği konusundaki e-egitim programlarının tüm çalışanlar tarafından tamamlanması	▶ 2023 yılı tamamlanma oranı %35,29'dur.	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Yönetim kademelerinde kadın temsiline artırılarak, ücret açıklığının 2023'te %3,57, 2024'te ise %7,40 oranında düşürülmesi ve devam eden yıllar yıllık bazda oranın dengelenmesi	✓ 2023: %3,57	Mevcut durumun korunması
Mühendislik ve BT pozisyonlarında kadın sayısının artırılması	✓ 2022: %35,90, 2023: %36,63	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
2024 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksinde (GEI) yer alınması	▶	Endeksteki konumun sürdürülmesi
Bilinçsiz önyargı, cinsel şiddet ve tacizin önlenmesi dâhil olmak üzere cinsiyet eşitliğine yönelik farkındalığın artırılması	✓ 2023 yılında tüm çalışanlara "Bilinçsiz Önyargıları Yıkma" ve "Tacizi Önlemek" konulu e-egitimler verilmiştir.	Mevcut hedefin devam ettirilmesi

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine [Ekler - Temel Performans Göstergeleri](#) sayfasında yer verilmiştir.



Giriş

QNB Finansbank: Dünyayla1

Dünyayla1 Bankacılık

Dünyayla1 Operasyonlar

Dünyayla1, Toplumla Beraber

Kurumsal Yönetim

Finansal Raporlar ve Ekler

< 106 - 107 >

Finansçı'nın Dönüşümü

Özel Bölüm: Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği

QNB Finansbank, tarihinde eşitlik ve çeşitlilik her zaman kurum kültürünün ayrılmaz bir parçası olmuştur. Banka, temel değerleri ve insan kaynakları politikası uyarınca çeşitliliği ve kapsayıcılığı desteklemektedir. Dezavantajlı grupların desteklenmesi, nesiller arası çeşitliliğin teşvik edilmesi ve toplumsal cinsiyet eşitliğinin sağlanması Banka'da öncelik verilen konulardır. Banka politikaları, ayrımcılığa yer verilmeyecek şekilde tasarlanmıştır. QNB Finansbank ve bağlı iştiraklerinde ayrımcılığa tolerans gösterilmemekte, zorla-zorunlu çalıştırma ve çocuk işçiliğe müsaade edilmemektedir. Herhangi bir olumsuz durum bildiriminde iç prosedür ve kurallara uygun şekilde aksiyon alınmaktadır. Raporlama döneminde ayrımcılık vakasıyla karşılaşmamıştır. Banka'da İş Kanunu mevzuatına göre hareket edilir. Banka ücretlendirme politikaları, Ücret Yönetimi Komitesi tarafından düzenli olarak gözden geçirilmekte ve ücretlendirmede cinsiyete dayalı bir ayırım yapılmamaktadır.

QNB Finansbank'ta İnsan Kaynakları fonksiyonundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, çeşitlilik ve kapsayıcılıktan sorumlu üst düzey yöneticilerdir. Banka'da Cinsiyet Eşitliği Çalışma Grupları mevcuttur. Çalışma Grupları ile eşitlik ve çeşitlilik konularında kurum içi/dışı iyileştirme çalışmaları yapılmaktadır.



Fırsat eşitliği, çeşitlilik ve cinsiyet eşitliği konularında bilinçlendirme amacıyla iletişim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda; 2023'te Ayşe Arman, Bloomberg HT, Turkish Dictionary, Onedio, Oksijen Gazetesi vb. iş birlikleriyle birçok iletişim ve farkındalık çalışması yapılmıştır.

QNB Finansbank'ta cinsiyet dengesini değerlendiren makine öğrenimi algoritmaları, cinsiyet önyargılarından kaçınmak için kullanılmaktadır. Tüm reklam ve pazarlama içerikleri yayımlanmadan önce toplumsal cinsiyet önyargıları açısından değerlendirilmektedir.

Kadın çalışanlara 16 hafta doğum izni tanınmaktadır. Çocuk 1 yaşına gelene kadar 16 haftalık sürenin sonunda 6 aya kadar ücretsiz izin talep etme hakkı, günde 1,5 saat emzirme izni imkânı sunulmaktadır. Ücretli ikincil ebeveyn (babalık) izni 2 haftadır. 2023 yılında doğum izni sonrası işe dönen kadın çalışan oranı %99,81 olarak gerçekleşmiştir.

Tüm çalışanların eşitlik ve çeşitlilik konularında farkındalığını artırmak ve iş yerinde eşitlikçi dil kullanımını teşvik etmek için toplumsal cinsiyet eşitliği, bilinçsiz önyargı ve cinsel taciz konularını kapsayan eğitimler sunulmaktadır. Farkındalık kazanmaya yönelik yetkinlik eğitimleri, konferanslar ve işaret dili eğitimleri verilmektedir. İnsan haklarını da kapsayan Toplumsal Cinsiyet Eşitliği eğitimlerinin yanı sıra, 2023 yılında "Bilinçsiz Önyargıları Yıkma" ve "Tacizi Önlemek" eğitimleri zorunlu eğitim olarak tüm çalışanlara kurum içi öğrenme portalı Finarmoni üzerinden atanmıştır.

Yönetim Kurulundaki Kadın Oranı	C-Suite/Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)
%27,27*	%23,53
Üst Düzey Yönetim Pozisyonundaki Kadın Oranı (Direktör ve üzeri)	Tüm Yönetici Düzeyindeki Rollerde Kadın oranı (Müdür ve üzeri)
%32,76	%46,48
Orta Düzey Yönetimde Kadın Oranı ("Direktör"ün altındaki tüm yönetici unvanları)	Yönetici Pozisyonları Dışındaki Kadın Oranı (Müdür altındaki unvanlar)
%47,30	%59,96
Toplam İşgücündeki Kadın Oranı	Terfi Ettirilen Kadın Oranı
%58,85	%56,60
Kadın BT/Mühendislik Çalışanı Oranı (Bilgi teknolojileri ve programlama/kodlama, araştırma ve geliştirme gibi mühendislik rollerinde çalışanlar)	
%36,63	
Yeni İşe Alınan Kadın Oranı	Kadınların İşten Ayrılma Oranı
%60,60	%56,01
Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı, Küresel Ham Ortalama	
%26,81	
* Genel Müdür dâhil	



QNB Finansbank, yönetim ekibinde yer alan kadın yöneticilerin "Yönetim Kurulunda Kadın Derneği" tarafından düzenlenen gelişim programına katılımlarını sağlamakta, katılımcıların iş ve akademik dünyadan deneyimli isimlerden farklı konularda eğitim aldıkları bu program ile kadın yöneticilerin gelişimini desteklemektedir. Ülkenin önde gelen şirketlerinin yönetim kurulu başkanları farklı özelliklere sahip kadın yöneticileri tanıma ve uygun pozisyonlara tavsiye etme imkânı bulmaktadır. QNB Finansbank'ta Uluslararası Koçluk Federasyonu (ICF) onaylı koçluk okullarından mezun 11 kadın iç koç bulunmaktadır.

Satış dünyasında kadın-erkek dengesini sağlamak amacıyla "Sales Network Community" tarafından şirketlerde ve

kadınlarda farkındalık yaratmak için kurulan "Women In Sales" projesine satış ve pazarlama ekibindeki yöneticilerin katılmasını sağlayarak kadınların güçlenmesine destek verilmektedir. Bu ve benzeri uluslararası platformlar takip edilmekte, bu alanda banka politikalarını destekleyecek çeşitli programların hayata geçirilmesine katkı sağlanmaktadır.

QNB Finansbank'ta kadın çalışan oranı **%59**'dur.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[108 - 109](#)

Finansçı’nın Dönüşümü

Özel Bölüm: Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Taahhütleri ve İlerleme Durumu

Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs) imzacısı olan QNB Finansbank, Kadir Has Üniversitesi iş birliğiyle “Hedefimiz Eşit Bir Dünya!” diyerek Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberini yayınlamış ve Cinsiyet Eşitliği (TCE) Taahhütlerini 2023 Nisan ayında kamuoyu ile paylaşmıştır. Birleşmiş Milletlerin TCE hedefine katkı sunan taahhütler, kadınların ekonomiye katılımını teşvik etme, Banka’daki temsiliyi artırma, cinsiyetler arası ücret açığını kapatma ve farkındalığı artırmaya yönelik eylem planlarını içermektedir.

Cinsiyet Eşitliği Rehberi’ne [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Cinsiyet Eşitliği Taahhütleri ve İlerleme Durumu

Taahhüt 1: Bilinçsiz Önyargı, Cinsel Şiddet ve Tacizi Önleme eğitimleri verilmesi

- 2023 yılında “Bilinçsiz Önyargıları Yıkamak” ve “Tacizi Önlemek” eğitimleri zorunlu eğitim olarak tüm çalışanlara atanmıştır. 2024 yılında eğitim içeriğinin daha fazla kurum içi programda konumlandırılması ve yaygınlaştırılması planlanmaktadır. Ayrıca, farkındalığı artırmak için QLearn platformu alt yapısının hazır hale getirilmesiyle bu alanda verilen eğitimlerin platform üzerinden Banka’nın tüm paydaşlarına sunulması ve dilde değişim konusunun ön plana çıkarılması hedeflenmektedir.
- 2023 yılında tüm Banka ve iştirak çalışanlarına online eğitim platformu üzerinden Toplumsal Cinsiyet Eşitliği e-educimi atanmıştır.
- 2024 yılında düzenlenecek Leaders Club kapsamında üst düzey yöneticilere Q bazlı seminerler düzenlenmesi, sürdürülebilirlik seminerinde ise toplumsal cinsiyet eşitliği konularının da ele alınması planlanmaktadır.

Taahhüt 2: Mühendislik ve teknoloji alanlarında kadın çalışan oranının artırılması

Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi’nde yer alan QNB Finansbank, bankacılık sektöründe yüksek oranda mühendislik ve teknoloji alanlarında kadın çalışana sahiptir. Banka, yaptığı iş birlikleri ve eğitim destekleri ile bu alanda görünürlüğünü artırmayı ve sektöre örnek olmayı hedeflemektedir.

- 2023 yılında, Teknolojide Kadın Derneği (WTECH) ile iş birliği yaparak “Cumhuriyetin Yüzüncü Yılında Teknolojide Lider Yüz Kadın Projesi”nin destekçisi olup, derneğin kurumsal üyeleri arasına katılmıştır Proje ile STEM (Science, Technology, Engineering, Mathematics) alanlarında çalışan kadınların teşvik edilerek artırılması amaçlanmaktadır. Ayrıca, projeye katılan 10 öğrenciye Banka’nın üst düzey yöneticileri tarafından mentorluk yapılacaktır. Proje bitiminde bu öğrencilere Banka tarafından istihdam imkânı sunulacaktır.
- Society of Women Engineers’ın (SWE) Amerika dışında kurulan ilk öğrenci kulübü olan Koç Üniversitesi Kadın Mühendisler Kulübü ile görüşmeler gerçekleştiren Banka, kulübün 2024 yılında yapacağı çalışmaların ana sponsoru olmuştur. Aynı zamanda, Banka bu iş birliği sayesinde stajyer ve yönetici adayları (MT) ile bir araya gelerek, kadın mühendisleri bünyesinde istihdam etme imkanına kavuşacaktır.



Taahhüt 3: Kadın tedarikçi sayısının 5 yıl boyunca yıllık %10 oranında artırılması

- Banka, satın alma süreçlerinde 2023 yılında yaptığı geliştirmelerle, portföyüne 3 yeni kadın tedarikçi firma eklemiş ve kadın tedarikçi oranını bir önceki yıla kıyasla %13,6 artırmıştır.
- 2023 yılında da kadın tedarikçilerin bir araya gelmesini sağlayan seminer ve etkinliklere katılım sağlanmıştır. Tedarik Zinciri Yönetimi Derneği (TEDAR) ve Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER) iş birliği ile 23 Kasım 2023 tarihinde gerçekleştirilen “5.Satın Alma Buluşması”na QNB Finansbank ev sahipliği yapmıştır.

Taahhüt 4: Kadınların üst yönetimde temsilinin artırılmasıyla genel ortalamaya göre ücret açıklığı oranının 2023’te %3,57, 2024’te %7,40 oranında düşürülmesi ve her yıl bu farkın azaltılması

- Aylık düzenli analizlerle cinsiyet bazında gelir oranları incelenmektedir. Yeni açılan pozisyonlarda kadın yöneticilerin atanmasını ve işe alımlarını destekleyerek ücret açıklığının azaltılması hedeflenmektedir. 2023 yılı hedefi gerçekleşmiştir.

Taahhüt 5: 2.5-5.5 yaş arası çocuk sahibi olan çalışanlara 3 yıl boyunca çocuklarının eğitimleri için destek sağlanması

- Banka’nın Genel Müdürlük binalarında kreş kurulumu için fizibilite çalışmaları yürütülmektedir. Eğitim kurumları ile görüşmeler de devam etmektedir.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[110 - 111](#)

Finansçı'nın Dönüşümü

İnsan Kaynakları Yaklaşımı ve Yönetimi

QNB Finansbank, insan haklarına saygılı, uygar ve kapsayıcı bir iş kültürünü benimsemekte, çalışanlarının mutluluğunu ve sağlığını merkeze alan yatırımlar yapmaktadır. Banka, en değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinciyle ve önce insan sonra çalışan prensibiyle yürüttüğü İnsan Kaynakları Politikası'nı, yeni yeteneklerin Banka'ya kazandırılması, geliştirilmesi ve bünyede tutulması yoluyla sürdürülebilir bir gelişim sağlamaya ve performansı artırmaya yönelik olarak şekillendirmiştir.

[İnsan Kaynakları Politikası](#) 4 ana kategoriye ayrılmıştır.

İnsan Kaynakları, Planlama ve İşe Alım

Bankanın tercih edilir bir işveren alma ve yetenekli bireylerin bankaya çekme amacına uygun olarak, işveren marka yönetimini, işgücü yönetimini, analizleri ve iş geliştirme girişimlerini içeren çok yönlü bir insan kaynakları ve işe alım sürecini oluşturulması

Performans Yönetimi

Başarıyı ölçülebilir kriterlerle değerlendirmek ve bireysel çalışan performansının yardımıyla genel performans büyümesi elde edilmesi amacıyla şeffaf ve adil bir çalışan bağlılığı ortamı oluşturma

Yetenek Geliştirme ve Yönetimi

Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırarak çalışan büyümesini geliştirme ve yüksek performanslı personelin elde tutulmasını sağlama

Bağlılık ve Ödül

Etkin bir şekilde geliştirilmiş ve bankanın amacına uygun olarak sürekli geliştirilen politikalarla çalışanların bağlılığının sağlanması

QNB Finansbank, çalışanların işe başladıkları andan itibaren tabi oldukları etik ilkeler ve davranış kurallarını belirleyerek, her çalışanın sürdürülebilir başarıyı destekleyen huzurlu bir çalışma ortamı yaratmayı hedeflemektedir.

İnsan Kaynakları Politikası ve talimatların içerikleri mevcut mevzuat ve süreçlere uygun olarak güncellenmektedir. Talimatlar, tüm Banka çalışanlarının erişmesi ve uyum sağlaması için Banka sistemlerinde açıkça yer almaktadır. İşe alım esnasında talimatlara ve davranış kurallarına uyum taahhütnamesi imza altına alınmaktadır. İnsan Kaynakları Talimatı, tüm ekiplerin içsel süreçlerini içerir ve her bir ekibin kendi yetki ve sorumluluğu altında yürütülmektedir. İç ve dış denetim faaliyetleri ile belirli periyotlarda tüm iş birimleri denetlenir ve yönetime raporlanır. İşe alım politikalarında cinsiyet dil, din, ırk ayrımı yapılmaksızın yetkinlik ve iş ailesine bakılarak değerlendirme yapılmaktadır.

Banka çalışanlarının ilgili kanunlar, Banka iç mevzuatı, genel bankacılık ilke ve teamülleri ile talimatlara aykırı davranışlarının değerlendirilmesi, aykırılığı tespit edilen davranışlar için Disiplin Cezaları başlığı altında belirtilen

cezalar ile bu davranışlara karşılık gelen cezaların tespiti, Disiplin Kurulu'nun görev ve yetki alanı içindedir. Çalışma standartlarına uyumsuzluk durumları Disiplin Kurulu ve [QNB Finansbank Çalışan Davranış Kuralları Talimatı](#) çerçevesinde değerlendirilmektedir. İnsan Kaynakları (İK) mevzuatlarına aykırılık durumunda Teftiş Kurulu'ndan gelen rapor ve bildirimlere istinaden İK tarafından gerekli aksiyonlar alınmaktadır. İK'ya yönelik bir ihbar alınması durumunda ise, Teftiş Kurulu koordinasyonu sağlanarak, gerekli inceleme ve aksiyonlar sağlanmaktadır. Banka içi denetimler, dış denetimler, çalışanlardan gelen ihbar/şikâyetler, resmi kurum denetimleri vb. mekanizmalar ile geri dönüşler alınmaktadır. İşe alınan yeni çalışanlar, raporlama sisteminin kullanımı hakkında bilgilendirilmektedir. Çalışanlara raporlama hattı süreci ve işlemesi hakkında sık sık hatırlatma e-postaları gönderilmektedir.

Banka'da iş hayatının kalitesinin artırılması, kurum ve çalışanlar ile yönetici ve çalışanlar arasında doğabilecek sorunların hızlı, etkin ve adil bir şekilde çözülmesi, verimlilik önündeki engellerin kaldırılması amacıyla "Ombudsman" pozisyonu kurulmuştur. Tüm çalışanlar ayrımcılık,

mobbing, taciz, kurum politikalarına aykırı uygulamalar ve çözilemeyen konularla ilgili sorunlarını e-posta veya telefon aracılığıyla Ombudsman'a iletmektedir. Ombudsman, temel olarak taraflar arasında karşılıklı uzlaşma sağlamayı ve sorunları uygun şekilde çözmeyi amaçlar. Ombudsman, Disiplin Kurulu talimatları ile incelenen alanlara giren ve Teftiş Kurulu tarafından denetlenmesi gereken her türlü usulsüz işlem, suistimal ve benzeri konulara ilişkin aldığı bilgileri değerlendirme amaçlı olarak Genel Müdür'e iletir. Ayrıca QNB Finansbank çalışanları, Denetim Komitesi veya Teftiş Kurulu Başkanı ile doğrudan iletişime geçme hakkına da sahiptir. Tüm çalışanlar, ihbarhatti@qnbfinansbank.com

e-posta adresini kullanarak İhbar Hattı üzerinden endişe ve tavsiyelerini paylaşabilmektedir. Yönetim Kurulu organı olan Denetim Komitesi, İhbar Hattı'na yapılan bildirimlere ilişkin sonuçların takibi, üst yönetimin ve icra birimlerinin alması olduğu önlemler ve alınan aksiyonlar ile ilgili izleme yapma yetki ve sorumluluğuna sahiptir.

Banka, çalışanlarının görüşlerine önem vermektedir. Öneri sistemi uygulaması ile çalışanlar başta iş süreçleri olmak üzere her konudaki önerilerini İnsan Kaynakları Departmanı'na iletebilmektedir. Uygulanması mümkün öneriler hayata geçirilerek çalışma ortamı iyileştirilmektedir.

Yetenek Planlama ve İşe Alım

QNB Finansbank, 2007 yılından bu yana genç yetenek programlarını sürdürmekte, her geçen yıl programlarını farklılaştırarak gençlerin ihtiyaçlarına daha uygun çözümler sunmaktadır.

Kariyer yolculuğunda kurumların adaylara ve çalışanlarına verdiği destek, kurumun hedeflerinin ortak bir amaç olarak sahiplenilmesinde büyük önem taşır. QNB Finansbank yeteneklerin kuruma kazandırılması ve kurumun hedeflerine ulaşmasının yanında gençlerin gelecekte beklentilerini anlayarak, onların kariyer yolculuklarına destek olacak programları tasarlamayı amaçlar. QNB Finansbank'ın işe alımlarının %85 'inin yeni mezunlardan karşılanması ve yeni mezun gençlerin istihdamında öncü bankalardan biri olması, özellikle üniversite öğrencilerine yönelik yetenek kazanımı faaliyetlerini daha önemli hale getirmiştir.

QNB Finansbank, giriş pozisyonlarına nitelikli ve potansiyeli yüksek çalışanları konumlandırarak; bu pozisyonların kurum içinde yükselmesini destekleyecek kariyer yollarını tanımlamayı; üst pozisyonlar için tamamen içerideki adaylarla yerleştirme yapmayı İK stratejisi olarak benimsemiştir. Bu da işe alınacak yeni mezun, giriş seviye adayların sonrasında üst pozisyonları kolayca yedekleyebilecek; yükselme potansiyeli olan adaylar olması gerekliliğini gündeme getirmiştir. Bu sayede mevcut çalışanların kariyer yolculuklarında fırsatlara sahip olması, bağlılık ve motivasyonlarının yükselmesini sağlamaktadır. Aynı zamanda iç terfi yöntemiyle kurum kültürüne uygun ve yüksek performanslı mevcut çalışanların Banka'da tutulması sağlanmaktadır.

Üniversite Öğrencileri için QNB Finansbank'ta Kariyer Fırsatları

QNB Finansbank, kariyer fırsatlarıyla gençlerin hayallerine adım atmalarına destek olmaktadır.

Finans 101: Üniversite öğrencilerinin bankacılık sektörünü, şube müdürlüğünü, iş hayatını ve QNB Finansbank'ı tanıyabilecekleri bir staj programıdır. Son 3 yılda Finans 101 markası kapsamında 2.000 öğrenciye staj imkânı sağlanmıştır.

Finans Up: 2021 Yılı En Beğenilen Şirketler Araştırması'nda üniversite öğrencileri tarafından En Beğenilen Kariyer Kulübü seçilen ve 2013 yılında Türkiye'ye Global Business Excellence Ödülü'nü getiren ilk uygulama olan Finans Up Kariyer Kulübü, alumni mantığında hayata geçirilen Up Society süreci ile öğrencilere ve Finans Up'lılara profesyonel çalışma hayatına başlama imkânı sunmaktadır. Programla öğrencilere iş hayatı öncesinde ortak kültür altında kendilerini tanıma ve geliştirme fırsatı verilmektedir. Bunun yanında "Ne İstemediğimi Biliyorum" ile üniversite öğrencilerinin kariyer yolculuğunda farkındalıklarının artırılmasına yönelik projeler yürütülmekte; 2022 yılında hayata geçirilen FIN-ALLY MY Programıyla, stratejik departmanlarda adayların staj ve kişisel gelişimlerine yönelik olarak deneyim odaklı Q-MBA öğrenme programı ve kişiye özel kariyer danışmanlığı sunulmaktadır.

Finans Pro: Banka Genel Müdürlüğü'nde deneyim kazanmak isteyen öğrencilere staj fırsatları sunulan projedir. Son 3 yıldan beri 744 öğrenciye staj fırsatı sunulmuştur.

Audit Pro: Programı ile denetim alanında kariyere başlamak isteyen öğrenciler iş bulabilmektedir. 2023 yılında Audit Pro ile denetim alanında kariyere başlamak için 19 öğrenciye iş fırsatı sağlanmıştır.

Bunların yanında Banka, üniversiteler ve kurumlar tarafından düzenlenen çevrim içi zirvelere katılmaya ve sponsor olmaya devam etmiş, Days@QNB Finansbank etkinliği ile yönetici ve MT'lerin öğrencilere Banka birimlerini anlatması sağlanmıştır.

Finansçı’nın Dönüşümü

Performans Yönetimi

QNB Finansbank’da somut, ölçülebilir ve şeffaf kriterlerle altı ayda bir performans ölçümleri yapılmakta, çalışanların güçlü yönlerini perçinleyecek ve gelişime açık yönlerini iyileştirecek kişiselleştirilmiş yol haritaları oluşturulmaktadır.

Banka’da, çalışanların kariyer yolculukları hakkında açık bir şekilde bilgilendirildiği bir kariyer yönetim sistemi uygulanmaktadır. Çalışanların gelişimlerinde rehberlik etmek ve bireysel performans gelişimlerine destek olmak, sürekli geri bildirim anlayışını benimseyerek yüksek ve sürdürülebilir kurumsal performans sağlamak amaçlanmaktadır.

Yetenek Gelişimi ve Yönetimi

QNB Finansbank’ta sürekli gelişim esastır. Banka stratejisi doğrultusunda, mevcut çalışanlara yönelik proje eğitimleri, belirli departmanlara göre tasarlanmakta ve bu eğitimlerle çalışan performansının artırılması amaçlanmaktadır.

İnsan kaynakları uygulamaları ve süreçleri ile kurum kültürü gibi konular oryantasyon programlarında aktarılmaktadır. Tüm yasal zorunlu ve zorunlu eğitimler Yasal Zorunluluk Eğitimleri Talimatı ile yürütülmektedir.

2023 yılında, iştirakler dâhil tüm çalışanların çevresel ve sosyal konulardaki bilgilerini geliştirmeye ve farkındalığını artırmaya yönelik eğitimler Banka’nın online eğitim platformu Finarmoni üzerinden atanmıştır.

Eğitim ve gelişim süreçlerinde yeni başlayan çalışanlara yönelik hem e-eğitim platformu Finarmoni üzerinden e-eğitim ataması hem de Kristal Kule’de gerçekleşen oryantasyon programları ile hem bankaya hem de sektöre adapte olabilecekleri işe giriş eğitim programları düzenlenmekte, çalışanların kurum kültürü, politika ve süreçlerine hâkim olmaları sağlanmaktadır.

Banka, çalışanlarının becerilerini daha da derinleştirmek ve geliştirmek için Türkiye’nin önde gelen

Yıl başında belirlenen performans hedefi, genel müdürlerden başlayarak yönetici ve çalışanlara indirilmektedir. Bu bağlamda, iş kolu hedefleri teknik performans bakımından bireysel olarak değerlendirilmekte ve performans yönetimine dâhil edilmektedir. Terfi süreçlerinde, şirket içi terfiler önceliklendirilmektedir.

Üst yönetim hedeflerinde çeşitlilik ve kapsayıcılığa bağlı olarak sürdürülebilirlik kapsamında hedefler bulunmakta olup gelişime uygun olacak şekilde hedef gerçekleştirmelere bakılmaktadır.

2023 yılında, çalışanların %93’ü düzenli performans ve kariyer geliştirme değerlendirmelerine tabi tutulmuştur.

üniversitelerinde MBA, finans, finans mühendisliği ve siber güvenlik alanlarında ileri eğitim alma şansı sunmaktadır. Buna Sabancı Üniversitesi, Koç Üniversitesi MEF Üniversitesi, Bahçeşehir Üniversitesi, İstanbul Bilgi Üniversitesi ve Özyeğin Üniversitesi gibi tanınmış kurumlarla yüksek lisans dereceleri dâhildir.

2024 yılında sanat alanında, çalışanların entelektüel yetkinliklerini güçlendirecek sürdürülebilir eğitim programları yapılması yönünde çalışmalar devam etmektedir. Ayrıca 2024 yılında sürdürülebilirlik ve toplumsal cinsiyet eşitliği konularında seminerler, yeni eğitim planlamaları yapılmaktadır. Bu konularda farkındalık yaratılması amacıyla, 2024 yılından Banka’nın en önemli paydaşlarından biri olan müşterilere QLearn Platformu üzerinden eğitim verilmesi planlanmaktadır.

Yetenekleri kuruma çekmek ve elde tutmak için üniversitelerle iş birliği yapılmakta ve uzun dönem staj programları ile yetenekler henüz öğrenciyken kuruma kazandırılmaktadır. MT Gelişim Programı ile kuruma kazandırılan çalışanlar, kurumun çeşitli pozisyonları için yönetici adayları olarak yetiştirilmektedir. Bu programı başarıyla tamamlayanlar, ülkelerinin ve dünyanın en iyi üniversiteleri arasında sayılan bir üniversitede yüksek lisans eğitimi almaya hak kazanmaktadır.

Banka, yeteneklerini hem kurum içinde hem de kurum dışında geliştirmek için çalışmalar yürütmektedir. Ayrıca kariyer gelişim programları, Hi-Po Gelişim Programları ve Yedekleme Programları yeteneklerin kurum içinde tutulmasına katkı sağlar. Sürekli istihdamı sağlamak adına çeşitli sebeplerle işten ayrılmalarda bireyin ayrılma nedeni ve ihtiyaçları göz önünde bulundurularak yeniden istihdam politikası uygulanmaktadır.

Gelişim programları, her bir hedef kitlenin iş ihtiyaçlarına özel olarak segmentlere ayrılarak farklılaştırılmakta ve böylece farklı uzmanlıkların ihtiyaçlarını doğrudan karşılayan programlar oluşturulmaktadır. Programlarda yer alan tüm uygulamalar, vakalar ve örnekler, ilgili hedef kitlenin günlük çalışmalarını yansıtacak şekilde sürdürülebilir bir yapıda yeniden tasarlanmaktadır. Bu kapsamda işe yeni başlayan çalışanlar ve mevcut çalışanlar için farklı eğitim programları tasarlanmaktadır. Şube tarafında uygulanmaya başlanan; akabinde Genel Müdürlük de dâhil olmak üzere tüm hedef kitlelere yaygınlaştırılan Finansçı 360 Gelişim Programı buna örnektir.

Öğrenme ve gelişime yapılan toplam yatırım: 2023 yılında 107,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Finansçı 360 Gelişim Programı

Bankanın yıllık stratejisini tüm çalışanlara yaymak amacıyla uygulanan Finansçı 360 Gelişim Programı güncel başlıklar ve konular çerçevesinde, Genel Müdürlük, saha ve ASK ekiplerine yaygınlaştırılarak, ekiplerin ihtiyaçlarına sürdürülebilir yanıt verecek nitelikte her sene yeniden tasarlanarak geliştirilmektedir.

Banka’da stratejik önem taşıyan bu programın ölçümlenmesi; çok boyutlu olarak ön-son testler, sınavlar, verilen çalışmaların yapılma oranları, yönetici değerlendirmeleri, hedef ve performans kriterlerindeki değişim gibi kıstaslara göre yapılmaktadır.

Genel Müdürlük MT Gelişim Programı

QNB Finansbank stratejik ekiplerinde işe yeni başlayan MT (Yönetici Adayı) rol tanımındaki çalışanlara yönelik olarak MT Gelişim Programı izlenmektedir. Bu kapsamda; çalışanlara sektöre ve kuruma adaptasyon sağlayacakları teknik eğitimler ve pandemi sonrası öne çıkan önemli yetkinlikler baz alınarak hazırlanan eğitimler verilmektedir. Bunun yanında MT’lerin zihinsel, bedensel, duygusal ve entelektüel gelişimlerine katkı sağlayacak içerikler, her yılın gündem başlıklarına göre yeniden tasarlanarak programda yer almaktadır. Ayrıca dijital dönüşüme, teknolojik gelişmelere yer verilecek şekilde MT’lerin yeni nesil bankacılık süreçlerini deneyimlemeleri de sağlanmaktadır.

Program esnasında MT’lerin Banka’ya adaptasyonlarını güçlendirmek ve yönetici deneyimlerini yakından dinleyerek kendi gelişimlerine katkı sunmalarını sağlayabilmek amacıyla Banka yöneticileriyle deneyim paylaşım programları da planlanmaktadır.

Programda alınan teknik eğitimlere özgü düzenlenen sınavlar, bankacılık vakalarını etkin yorumlamalarına katkı sağlayacak final sunumları, proje yönetimlerini geliştirecek ve Banka’ya katkısı olabilecek proje çalışmalarının ortaya çıkmasını sağlayacak proje geliştirme süreçleri ile birlikte Koç Üniversitesi’nden alınan Yüksek Lisans dersleriyle MT’lere sektörel, teknik, yetkinlik, entelektüel gibi birçok alanda gelişim fırsatı sunulmakta ve sonrasında belli kriterler çerçevesinde Yüksek Lisans yapmalarına imkân tanınmaktadır.

Yenilenen ihtiyaçlara göre her sene yeniden tasarlanan program 2023 yılı içerisinde oryantasyon süreçleri kapsamında da yeniden tasarlanarak Öğrenmeyi Öğrenmek başlığında konumlandırılmış ve MT’lerin işe girişlerinde ilgi ve zaman yönetimi konusunda gerekli düzenlemeleri yaparak etkin bir şekilde öğrenme sürecine katılımları amaçlanmıştır. 2024 yılında MT’lerin Network ağlarını güçlendirmek ve birbirleriyle paylaşma ortamı yaratabilmek için Network Night etkinliğinin gerçekleşmesi planlanmaktadır.

Finansçı’nın Dönüşümü

Yetenek Gelişimi ve Yönetimi

Gelişim Zirvesi

Dünyadaki trend konulara ve iş dünyasının gündemine dair Finansçıları güncel kılmak, entelektüel gelişimlerini desteklerken aynı zamanda QNB Finansbank çatısı altında da profesyonel bir zirve deneyimi yaşatmak amacıyla #updateyourself mottosundan yola çıkarak hazırlanan ve ilk defa 2022 yılında hayata geçirilen Gelişim Zirvesi; her sene farklı bir tema ve motto altında tasarlanarak Finansçıların isteğe bağlı katılımları ile gerçekleştirilmektedir.

Alanında uzman konuşmacıların katılımı, profesyonel bir sunucu ve platform ortamında her sene belirlenen tema ve konular çerçevesinde gerçekleşecek şekilde süreç ilerletilmektedir. 2023 yılının teması “Futurestastic” olmuştur.

DigiLearn Gelişim Yolculuğu

Finansçıların dijital okuryazarlığını geliştirmek, teknolojik gelişmelere dair bilgi seviyelerini arttırmak ve güncel teknolojik gelişmeleri anlık takip edebilmelerini sağlamak amacıyla oluşturulan DigiLearn Gelişim Yolculuğu her ay finansçıları ve seçili kurumsal ve ticari müşteriler ile buluşmaktadır.

DigiLearn Gelişim Yolculuğu içerisinde; her ay belirlenen teknoloji konu başlığı kapsamında video, makale ve podcast’ler öğrenme platformu içerisinden Finansçılarla bülten olarak da seçili müşterilerle paylaşılmaktadır. Kişiselleştirilmiş öğrenme sağlanarak kişilerin aynı bilgiyi ister okuyarak, ister izleyerek, isterse de dinleyerek öğrenmesi sağlanmaktadır.

Her ay teknoloji konu başlığında uzman konuşmacı ile webinarlar gerçekleştirilmektedir. Konuya dair güncel gelişmeler, gelecekteki beklentiler, sektördeki beklentiler konuşulmaktadır.

Bugüne kadar DigiLearn Gelişim Yolculuğunda yer alan konu başlıkları: Büyük Veri ve Veri Analitiği, Machine Learning, Deep Learning, Yapay Zekâ, Blockchain Teknolojileri, Fintech&Techfin, Web 3.0, Metaverse, Açık Bankacılık, Dijital Sanat, Robo Danışmanlık, Hibrit Bulut Teknolojisi, Mobil Cüzdanlar, Big Tech 5, 5G, Ar ve Drone Teknolojisi, Siber Güvenlik, Metaverse, ChatGBT, Yeşil Enerji ve Sürdürülebilir Teknoloji.

KOBİ Danışmanlık Programı

Son yıllarda küresel boyutlarda ortaya çıkan finansal krizler sonucu sermaye piyasalarına yeni sunulan finansal enstrümanlar, finansal farkındalığın öneminin daha da artmasına sebep olmuştur. Bireysel yatırımcılar açısından finansal okuryazarlık kavramının stratejik önemine işaret etmek ve finansal okuryazarlık konusunda toplumun her kesiminin bilinçlendirilmesine ve bilgi birikiminin artmasına katkıda bulunmak amacıyla 2018 yılında hayata geçirilen KOBİ Danışmanlık Programı ile KOBİ müşterilerinin yaşam döngülerini anlayarak onlara bu yönde danışmanlık yapan finansçıları yetiştirmek hedeflenmiştir. Programa OBİ Bankacılığında en az 2 yıllık kıdemi olan, performansı yüksek, AC sürecinde olmayan Finansçıları dâhildir. Programla hedeflenen müşteri sadakatini artırarak KOBİ’lerin çözüm ortağı olan, risk yönetimini geliştiren ve müşterinin işini müşteri kadar bilen, portföyünü etkin şekilde yöneten Finansçıların yetiştirilmesidir.

Liderlik Programları

QNB Finansbank’ın liderlik kültüründe merkeze aldığı, şefkatli yönetim ilkesini benimseyen, sürekli gelişime, değişime uyum sağlamaya, dayanıklılığa ve çalışana odaklı Hizmetkâr Liderlik yaklaşımı raporlama döneminde de önemini sürdürmüştür. “Hizmetkâr Liderlik Gelişim Sohbetleri” tüm yöneticilerin katılımına açık olarak yıla yaygın bir şekilde devam etmiştir.

Liderlik gelişim programları, yeni nesil liderlik becerileri göz önünde bulundurularak Kendini ve İlişkilerini Yönet, Ekibini Yönet ve İşini Yönet modülleri ile gerçekleştirilmiştir. Hem genel müdürlük hem de saha ekiplerinde atanan yöneticiler için ihtiyaçlarına bağlı olarak kişiselleştirilmiş birebir eğitim programları ve sınıf içi/online eğitimler ile yöneticilerin hem teknik hem de yetkinlik gelişimleri desteklenmektedir.

QNB Finansbank farklı alanlardan uzmanları bir araya getirerek en son piyasa trendlerinin ve gelişmelerinin tartışıldığı oturumlar düzenlemiştir. Üst düzey yöneticilerin katılımının olduğu oturumlarda bu yıl Depreme Hazırlık Çalıştayı, Yeni Dünyanın Dengeleri ve Türkiye, 2023 Seçimleri Üzerine gibi konular ele alınmıştır.

QNB Finansbank’ta Koçluk ve Mentorluk kültürünü yaygınlaştırmak, iç koçluk ve dış koçluk ve mentorluk gibi gelişim araçlarının, Finansçıların potansiyel gelişimleri için kullanılması amacıyla 2021 yılında kurulan Koçluk ve Mentorluk Merkezi, 2023 yılında da faaliyetlerine devam etmiştir. Assessment Center sürecindeki Finansçıları iç koçluk süreçlerinden, müdür üzeri yöneticiler ise dış koçluk süreçlerinden yararlanmışlardır. Ayrıca kurum içerisinde yer alan iç koçlar için olan “İç Koç Onboarding” programında iç koç oryantasyon, iç koç yönetici koçluğu süpervizyon süreçleri devam etmiştir.

Münferit eğitimler kapsamında işkollarından gelen yurtiçi ve yurtdışı talepler değerlendirilip yıl boyunca takip edilmiştir.

Banka içerisinde müdür üzeri unvan seviyesinde başlayan yöneticilerin onboarding işkolu görüşmeleri yıl boyunca gerçekleşmiştir.



Esnek İnovasyon Programı

Programın amacı, çalışanların kurum içinde yürütülen yenilikçi projelerde kendi yeteneklerini gözlemlemelerini sağlamak, çalışanların farklı deneyimler kazanabilecekleri kurum içi öğrenme fırsatları yaratmaktır. Katılımcılar, mevcut işlerinin dışında banka içindeki diğer projeler üzerinde çalışırlar. 3 haftaya kadar olan projelerde katılımcılar, haftalık zamanlarının %50’sini ayırabilir, yıl içinde 2 projede görev alabilirler.

Yönetici Değerlendirme Merkezi

QNB Finansbank’ta mevcut insan kaynağının potansiyelini belirlemek, çalışanların kariyer yollarını şekillendirmek ve yönetici ihtiyacının Banka içerisinden karşılanmasına yönelik uygulamaları hayata geçirmek için birçok farklı proje yürütülmektedir. Bu kapsamda, değerlendirme merkezi uygulamaları ile Banka’nın yönetici markasının oluşturulması, yönetici rollerine uygun adayların açık, ölçülebilir, rasyonel ve sistematik bir yöntemle seçilmesi, liderlik kültürünün gelişimine yönelik katkı sunularak yönetici ihtiyacının büyük bir kısmının Banka içerisinden karşılanması amaçlanmaktadır.

Bugüne kadar genel müdürlük kadrolarında 400’den fazla, şube kadrolarında ise 1.000’den fazla yönetici adayı değerlendirme merkezi uygulamalarına dâhil edilmiştir.

Kariyer Mimarisi

Tüm çalışanların ihtiyaçlarına cevap verecek şekilde revize edilen Kariyer Mimarisi süreçleri, şube bankacılığı çalışanlarının kariyer hedeflerine ulaşmaları için daha şeffaf ve yapılandırılmış bir süreç oluşturularak “Senin Yolculuğun” bakış açısıyla yeniden tasarlanmıştır. Kariyer Mimarlığı, çalışanların kendi kariyer planı oluşturmasını sağlayan bir kurgudur. Kariyer Mimarlığı, çalışanların kariyer hayatı boyunca hayal ettiği noktaya ulaşmak için atacağı adımlara ve sonrasındaki gelişim sürecine karar verebileceği bir gelişim ortamıdır.

Banka yeni yapıda, “Kariyer Mimarisi Senin Yolculuğun” bakış açısıyla, segmentler arası geçişlerde sınırları kaldırmayı, geçiş öncesi ve sonrası yeni eğitim programları ile çalışanları kariyer hayallerine bir adım daha yaklaştırmayı hedeflemektedir.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[116 - 117](#)

Finansçı'nın Dönüşümü

Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme

QNB Finansbank çalışanlarının başarısı her gün örnek bir hizmet sunma tutkusuna ve bağlılığına dayanmaktadır. Banka, bu çabaların takdirinde, kapsayıcı ve yüksek performanslı bir kültürü teşvik ederek, sürekli eğitim ve gelişime yatırım yaparak, sadakat ve saygıyı teşvik ederek çalışanları güçlendirmeyi ve ödüllendirmeyi amaçlamaktadır. Çalışanlarının memnuniyet ve motivasyonlarını yüksek tutacak, çalışanları ruhsal ve fiziksel olarak destekleyecek sosyal, kültürel ve sportif

faaliyetler sunulmaktadır. Gelir yönetiminde Banka'nın etik değerleri ve iç dengeleri ile uyumlu, adil ve şeffaf ücretlendirme benimsenmiş, çalışanların bağlılık, motivasyon ve sinerjilerini artırmak amaçlamıştır.

Gelir yönetiminde iç denge ve adalet esastır. Banka'nın hedefleri, iç denge ve sektör dikkate alınarak görev bazında gelir politikaları ile uyumlu baz ücret ve ödüllendirme (değişken ücret) politikaları belirlenir.

Rekabete ilişkin kanunlara uygun olarak bağımsız danışmanlık şirketleri aracılığı ile temin edilen sektör ücret dengeleri baz alınarak oluşturulan gelir yönetimi politikaları kapsamında; çalışanların aşırı risk üstlenmesini önlerken ama aynı zamanda yarattığı katma değer oranında ödüllendirilebilmesi, nitelikli, motive ve kuruma bağlı iş gücünün bünyede tutup iş hacmi ve verimliliği artırmak hedeflenmektedir.

Banka'da çalışanların geliri, iş kolu, iş ailesi, unvan, kademe ve görevine göre belirlenen politikalar çerçevesinde belirlenmektedir. Tüm ücret süreçleri, bir üyesi QNB'den, bir üyesi de QNB Finansbank Yönetim Kurulundan oluşan Ücret Yönetimi Komitesi tarafından onaylanmaktadır. Banka ücretlendirme politikaları, Ücret Yönetimi Komitesi tarafından düzenli olarak gözden geçirilmekte ve ücret politikalarının belirlenmesinde kullanılan araçlarda cinsiyete yer verilmemektedir.

RAKAMLARLA ÇALIŞAN MUTLULUĞU 2023



ETKİNLİK YAPTIK



FİNANSÇIMIZI BULUŞTURDUK



FİNANSÇILARIMIZ İÇİN



GERÇEKLEŞTİRDİK

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[118 - 119](#)

Finansçı'nın Dönüşümü

Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme

Banka'da her yıl düzenli olarak çeşitlilik ve kapsayıcılığı da esas alan bir çalışan bağlılığı anketi gerçekleştirilmektedir. 2023 yılında çalışan bağlılığı %64 olarak gerçekleşmiştir. Banka çalışan memnuniyetini artırmaya yönelik faaliyetler yürütmektedir. İK Çalışan Bağlılığı Birimi 2023 yılında Türkiye genelinde 52 online, 290'ı fiziki platformda olmak üzere konser, tiyatro, kulüp aktivitesi gibi toplam 342 aktivite gerçekleştirmiştir. Bu aktivitelerde 13.627 çalışanı bir araya getirmiştir. Aktivitelerin yanı sıra yıl boyunca 162 firma ile indirim anlaşması yapılarak QNB Finansbank çalışanlarına avantajlı alışveriş fırsatları sağlanmıştır.

Banka'da 3 gün ofis, 2 gün uzaktan olacak şekilde hibrit çalışma modeli uygulanmakta, bunun yanı sıra çalışanlara esnek çalışma saatleri sunulmaktadır. Okulların ara dönem tatili kapsamında; görevi uzaktan çalışmaya uygun olan çalışan ebeveynler için tatil süresince uzaktan çalışma imkânı sunulmaktadır. Temmuz-Ağustos aylarında ise şehir dışından çalışmaya imkân tanınan yaz çalışma modeli uygulanmaktadır. Banka tüm çalışanlarına yarı ya da tam zamanlı ayrımı yapmaksızın aynı sosyal hakları sunmaktadır. Tüm çalışanlara özel sağlık sigortası, hayat ve ferdi kaza sigortası, yemek ödemesi gibi haklar tanımlanmaktadır.



İş Sağlığı ve Güvenliği

QNB Finansbank'ta tüm İş Sağlığı ve Güvenliği faaliyetleri 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu'na göre yürütülmektedir. Tüm çalışanlar ve alt yükleniciler İş Sağlığı ve Güvenliği süreçlerine dâhildir. QNB Finansbank'ın, İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası tanımlanmıştır. Banka çalışanlarının sağlık ve güvenliği için mevzuat gereklilikleri ve ek düzenlemeler kuruma özel olarak yönetilmektedir.

İş Sağlığı ve Güvenliği Risk Değerlendirmesi Yönetmeliği uyarınca risk ve tehlikeler belirlenerek hazırlanan Risk Değerlendirmesi kapsamında İSG risklerine yönelik gerekli önlemler alınmaktadır. İşyerlerinde Acil Durumlar Yönetmeliği kapsamında Acil Durum Planları hazırlanmakta, yıllık olarak tatbikatlar gerçekleştirilmektedir.

Tüm çalışanlara 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ve Çalışanların İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimlerinin Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik kapsamında Temel İş Sağlığı ve Güvenliği e-egitimleri verilmektedir. Bu eğitimler yönetmelik gereği üç yılda bir tekrarlanmaktadır. Bu eğitim, ayrıca eğitimi 3 yıl içinde almış çalışanlar hariç tüm çalışanlara e-egitim olarak da atanmaktadır. Ayrıca uzaktan çalışan tüm çalışanlara evde iş sağlığı ve güvenliği e-egitimleri verilmektedir.

6331 sayılı Kanun kapsamında, İş Sağlığı ve Güvenliği Kuralları Yönetmeliği gereğince Genel Müdürlük tesislerinde üç ayda bir İş Sağlığı ve Güvenliği Kuralları toplanmaktadır. Sağlık ve güvenlik riskleri ile ilgili konular bu kurul toplantılarında görüşülür. İş sağlığı ve güvenliği konusunda çalışanların görüş ve önerileri çalışan temsilcileri aracılığıyla kurulda görüşülür.

İş Sağlığı ve Güvenliği Birimi düzenli olarak denetimler gerçekleştirmektedir. Herhangi bir bulgu varsa, İş Sağlığı ve Güvenliği Kurulu aracılığıyla ilgili birimler bu konular hakkında bilgilendirilir ve ilgili aksiyonlar alınır. Ayrıca risk değerlendirmesi kapsamında tehlike ve riskler tespit edilerek aksiyonlar alınmaktadır. İşle ilgili diğer tehlikeleri ortadan kaldırmak ve kontroller hiyerarşisini kullanarak riskleri en aza indirmek için alınan veya alınmakta olan önlemler; Bulgular risk değerlendirmeleri, ramak kala raporları ve yerinde denetimler sonucunda ortaya çıkmaktadır. İş kazaları ve meslek hastalıkları ile ilgili raporlar sağlık ekibi tarafından takip edilir. Meslek hastalığı yatkınlığı olabilecek bazı işler için işe başlarken tespit yapılır ve periyodik olarak takip edilir.

İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu gereği İşyeri Hekimi ve İş Güvenliği Uzmanı bulunmaktadır. Kristal Kule, Ümraniye Operasyon Merkezi ve Erzurum Operasyon Merkezi tesislerinde Sağlık Merkezleri bulunmaktadır. Tüm çalışanlar sağlık merkezlerinden yararlanabilir, Sağlık Yardım Hatlarını arayarak işyeri hekimlerine danışabilirler. Bankada özel sağlık sigortası, SGK güvencesi bulunmaktadır. Çalışanlar diyetisyen, fizyoterapist ve psikolojik danışmanlık hizmetinden ve spor merkezinden yararlanma imkânına sahiptir.

QNB Finansbank çalışanlarının yakınlarına sağlık desteği sağlanmaktadır. Sağlık merkezi ve kurum doktorları sağlık danışmanlığı hizmeti vererek teşhis ve tedaviye yönelik destek ve rehberlik sağlar. İhtiyaca göre tedavi giderleri için destek sağlanmakta olup, kurul kararı ile ilave ödeme yapılması da mümkündür.

Dünyayla1 Toplumla Beraber

Bu Kısımda:

Sosyal ve Toplumsal Yatırım

“QNB Finansbank bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra sosyal sorumluluk çalışmaları ile de toplumsal refaha destek olmaktadır.”

SKA'lar

- | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|----|---|----|---|
| 4 | NİTELİKLİ
EĞİTİM | 5 | TOPLUMSAL
CİNSİYET EŞİTLİĞİ | 8 | İNSANİ YAKINLIĞIN
VE EKONOMİK GÜVENE | 16 | BARIS, ADALET VE
GÜÇLÜ KURUMLAR | 17 | AMAÇLAR İÇİN
ORTAKLIKLAR |
| |  | |  | |  | |  | |  |

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[122 - 123](#)

Hedefler

✓ Gerçekleşti

▶ Devam Ediyor

✗ Gerçekleşmedi

2023 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2024 ve Sonrası İçin Hedefler
Minik Eller Büyük Hayaller Projesi ile erişilen bölge ve çocuk sayısının artırılması	✓ 2023'te ulaşılan çocuk sayısı: 700.000 (2022: 600.000)	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
TEGV İklim Koruyucuları Yetiştiriyor Projesi ile 2024 yılına kadar 1.100 çocuğa daha ulaşılması	▶	2023'te Türkiye'de yaşanan deprem felaketi nedeniyle, proje ile 2024 yılında ulaşılması hedeflenen çocuk sayısı 560 olarak revize edilmiştir.

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine [Ekler - Temel Performans Göstergeleri](#) sayfasında yer verilmiştir.

Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar

QNB Grubu, ÇSY konularını doğrudan (faaliyetleri aracılığıyla) ve dolaylı (finansman ve sosyal faaliyetleri aracılığıyla) olarak ele alıp yeni iş uygulamaları belirlemenin ve Grubun yapısına sürdürülebilirlik kültürünün entegre edilmesinin topluma önemli bir katkı yapabileceğinin bilincindedir.

QNB Finansbank, sosyal ve toplumsal yatırımları değer yaratma sürecinin önemli bir faktörü olarak görmektedir. Banka, “Bankacılığın Ötesinde” bakış açısıyla uzun vadeli toplumsal değer yaratmayı hedeflemektedir. Sosyal sorumluluk bilinciyle, toplumun genelinde katkı yaratmaya yönelik çalışmalar gerçekleştirmektedir. Bu anlayışla eğitimden-kültür sanata, spordan-müziğe

birçok farklı alanda proje ortaya koymaktadır. Bu projeler aracılığıyla, 2023 yılında Minik Eller Büyük Hayaller altında 6,75 milyon TL, deprem projeleriyle ise 350 milyon TL tutarında sosyal yatırım gerçekleştirmiştir.

Çocukları ve gençleri geleceğe hazırlamak için matematikten kodlamaya, kültür sanattan eğitime birçok alanda QNB Finansbank çatısı altında projeler yürütülmektedir. Projeler aracılığıyla ve 4.000'den fazla gönüllü Finansçının desteğiyle Türkiye genelinde yaklaşık 700 bin'e yakın çocuğa ulaşılmıştır. 2023 yılında çocukları geleceğe hazırlamayı hedefleyen projelere ek olarak Şubat ayında yaşanan yıkıcı depremler sonrası yeni projeler geliştirilirken aynı zamanda bazı mevcut projelerde de revizyon yapılarak deprem özelinde aksiyon alınması sağlanmıştır.

2023 yılında desteklenen projeler:

“Cumhuriyetin Yüzüncü Yılında Teknolojide Lider Yüz Kadın” Projesi
Teknolojide Kadın Derneği (WTECH) iş birliği ile proje destekçileri arasında yer alınmıştır.

Cumhuriyetin 100. Yılında 100 Okul Projesi
UNICEF iş birliği ile depremden etkilenen bölgedeki 100 okulun renovasyonu projesi başlatılmıştır.

İklim Koruyucuları Yetiştiriyor Projesi
Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı iş birliği ile 2022 yılında başlatılan projeye 2023 yılında devam edilmesi planlanırken, Şubat ayında yaşanan yıkıcı deprem sonrası Sosyal ve Duygusal Temelli Afet Etkinlikleri adı ile deprem bölgesinde psikososyal destek projesine dönüştürülmüştür.

Kadın Hekimler Derneği'ne Burs Desteği
2023 yılında KAHEV iş birliği ile başlatılmıştır.

Bir Dilek Tut - Türkiye Projesi
Bir Dilek Tut Derneği ile proje iş birliği ile başlatılmıştır.

Türkiye Down Sendromlular Derneği ile İş birliği
Türkiye Down Sendromlular Derneği proje ortaklığı ile başlatılmıştır.

Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu
TEV ve TED proje ortaklığı ile gerçekleştirilmiştir.

Minik Eller Kod Yazıyor Projesi
Habitat Derneği iş birliği ile 2015 yılında başlatılan iş birliği yeni çalışmalar ile devam etmiştir.

Doğa Öncüleri Gençlik Programı
WWF Türkiye ve Millî Eğitim Bakanlığı proje ortaklığı ile yürütülmektedir. Program sonunda organize edilen Ulusal Gençlik Konferansı ile fark yaratan projeler Kristal Kule'de çocuklar tarafından sunulmuştur.

QNB Finansbank Tales Matematik Müzesi
Tales Matematik Müzesi ile 2018 yılında başlatılan proje ortaklığı yeni çalışmalar ile devam etmektedir. 2023 yılında projeye “Müze Bir Gün” projesi de eklenmiştir.

Başarı Her Yerde Projesi
2017 Yılında TED ve MEB proje ortaklığı ile başlatılan proje yeni çalışmalar ile devam etmektedir.

Öncelikli Konular

Sosyal ve Toplumsal Yatırım

İlgili Sermaye Ögeleri



Doğal Sermaye



Finansal Sermaye

SKA'lar



Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar

Eğitim Alanında Desteklenen Projeler

Cumhuriyetin Yüzüncü Yılında Teknolojide Lider Yüz Kadın” Projesi

QNB Finansbank’ın Mühendislik ve teknoloji rollerinde kadın çalışan oranının artırılması hedefi doğrultusunda, Teknolojide Kadın Derneği (WTECH) ile iş birliği yapılarak “Cumhuriyetin Yüzüncü Yılında Teknolojide Lider Yüz Kadın” projesinin destekçileri arasına katılım sağlanmıştır. Bu proje ile STEM alanlarında çalışan kadınların oranının artırılması amaçlanmaktadır. Proje kapsamında, STEM bölümlerinde okuyan 4. sınıf üniversite öğrencileri, yüksek lisans, doktora öğrencileri ve mezunlarına Veri Analitiği, Python ile Veri Bilimi, Python ile Yapay Zekâ, Robotik Süreç Otomasyonu, Süreç Analisti ve Siber Güvenlik gibi konularda teknik eğitimler sunulacak. Eğitim boyunca öğrenciler teknik eğitimlerle teknolojide uzmanlaşmanın yanı sıra soft skill eğitimleri ile iş dünyasında karşılaşılabilecekleri zorlukların üstesinden gelebilecek seviyeye geleceklerdir. Bunun yanı sıra projeyi destekleyen kurumların üst düzey yöneticileri projeye katılan öğrencilere mentorluk sağlayacaktır. Eğitim programı sonunda öğrenciler akıllı dijital sertifikalarını alarak kendilerini destekleyen kurumlarla iş görüşmesi gerçekleştirme fırsatı elde edecekler.

Cumhuriyetin 100. Yılında 100 Okul Projesi

UNICEF iş birliği ile hayata geçirilen proje kapsamında, 2023 yılı şubat ayında meydana gelen yıkıcı depremlerden etkilenen Adıyaman, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş ve Malatya olmak üzere beş kentteki okulları yenileme projesi hayata geçirilmiştir. 2023-2024 eğitim ve öğretim dönemine hazır olabilecek şekilde, yıkık olmayıp az hasarlı statüsünde olan ve eğitime devam edemeyen 100 okul yenilenmiştir.

QNB Finansbank, proje kapsamında 10 milyon TL başı ile 100 okulun hızla normale dönerek yenilenmesini sağlamak üzere harekete geçmiştir. Bu çerçevede, 7 anaokulu, 58 ilkokul ve 35 ortaokulun binalarının yenilenmesi çalışmaları başlatılmıştır. Millî Eğitim Bakanlığı’nun koordinasyonunda yapılan çalışmalarla Ağustos ayında başlanan tadilatlar, yeni akademik yıl için düzenlenen zamanların açılması uygun olacak şekilde Eylül ayında tamamlanarak okulların açılması sağlanmıştır. Proje ile toplam 100 okul yenilenmiştir. Bu 100 okulda bulunan toplam 31.531 öğrencinin eğitim hayatına devamı sağlanmıştır.

Banka, çocukların eğitimine katkı sağlamak ve Cumhuriyeti gelecek yüzyıllara taşıyacak çocuklara destek vermek üzere “Cumhuriyetimizin 100.yılında 100 okul” diyerek deprem bölgesinde olup hasar gören 100 okulun renovesine destek olduğu projeyi 100. Yıl Projesi olarak belirlemiştir.

Kadın Hekimler Derneği’ne Burs Desteği

QNB Finansbank, deprem bölgesinde eğitim göre kadın doktor adaylarına, eğitimlerinin devamı için destek sağlamak amacıyla

yürütmüş olduğu bu proje ile 45 öğrenciye; 44 üniversite öğrencisi ve 1 lise öğrencisine eğitim hayatları için destek olmaktadır.

2023 Mart ayında başlayan proje 2024 Haziran ayına kadar devam edecektir. Bursiyerler 8 farklı ilden seçilmiş olup 26’sı kız, 19’u erkektir. Bursiyerlere toplamda 16 aylık burs sağlanacaktır.

Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu

QNB Finansbank TEV ve TED iş birliği ile 36 milyon TL’lik Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu oluşturmuştur. Bu proje ile ilköğretim, lise ve üniversite öğrencisi olan 350 çocuğa tüm eğitim hayatları boyunca burs imkânı verilecektir. Aynı zamanda üniversite bursiyerleri ile mentorluk ve staj çalışmaları başlatmak üzere, TEV Mentorluk ekibi ile görüşülerek mentorluk çalışmaları başlatılması planlanmaktadır.

Minik Eller Kod Yazıyor

QNB Finansbank Minik Eller Büyük Hayaller Kurumsal Sosyal Sorumluluk Platformu çatısı altında hayata geçirdiği ‘Minik Eller Kod Yazıyor Projesi’ kapsamında verilen kodlama eğitimlerini ücretsiz olarak tüm Türkiye’de çocukların kullanımına açmıştır. Habitat Derneği iş birliğinde gerçekleştirilen proje ile 2015 yılından bu yana kodlama eğitimi gerçekleştirilmektedir. Mayıs 2020’de COVID-19 pandemisi nedeniyle online platforma taşınan Scratch eğitimleri, bu yıl tüm Türkiye’deki 8-14 yaş arası çocuklara www.minikellerkodyaziyor.com web sitesi üzerinden online ve yüz yüze olacak şekilde ücretsiz olarak verilmiştir.

Her sene belirlenen temaya göre çocukların oyunları kodladığı projede, yapılan değerlendirmeler sonucu finale kalan 10 takım kendi kategorisinde ödüllendirilmektedir. Scratch Cup 2023 kapsamında bu senenin teması “Temiz Enerjim Benim Enerjim” ile çocuklar, yenilenebilir ve sürdürülebilir enerji kaynaklarının önemini kavrama, çevre kirliliği ve doğal kaynakların tükenmesinin farkına varma ve en önemlisi problemlerin çözümü noktasında temiz enerji çevre dostu proje fikirlerini tasarlamıştır. 2022 yılında başvuruları başlatılan yarışmaya Scratch Cup 2023 için 53 farklı şehirden 1098 takım başvurmuştur. Yapılan değerlendirmeler sonucu finale 8 şehirden 10 takım (23 çocuk) katılmıştır. Ardından 12 Haziran’da 23 çocuktan oluşan 10 finalist takımın katılımıyla Scratch Cup ödül töreni düzenlenmiştir. 2023 yılında 62 farklı şehirde online ve yüz yüze eğitimler düzenlenerek 4.100 çocuğa ulaşılmış, yaklaşık 40 bin saat kodlama eğitimi verilmiştir. Projenin internet sitesine 24.000 kişi erişim sağlamıştır. Fiziki gönüllü eğitimci eğitimleri ile 25 eğitimci projeye dâhil edilmiş olup 2023 itibarıyla proje kapsamında 350 gönüllü eğitimci bulunmaktadır. Bugüne kadar proje ile Türkiye’nin dört bir yanında 45.000’den fazla çocuğa ulaşılmıştır. Bugüne kadar Minik Eller Kod Yazıyor projesiyle Tüm Türkiye’de ve hatta yurtdışında Türkçe bilen 45 binden fazla çocuğa ulaşılarak 400 bin saate yakın kodlama eğitimi verilmiştir.

QNB Finansbank Tales Matematik Müzesi

QNB Finansbank ve Aydın’da bulunan Tales Matematik Müzesi iş birliğinde gerçekleştirilen proje 2018 yılında QNB Finansbank’ın Müze’ye sponsor olması ile başlamıştır. Ulaştığımız çocuk sayısını artırmak ve proje alanını genişletebilmek adına Tales Gezici Matematik Müzesi adı ile Müze’deki modüller bir tıra koyulmuş ve 36 il bu tırla gezilerek 100.000’den fazla çocuğun matematiğin eğlenceli dünyası ile tanışmasını sağlayan Tales Matematik Müzesi programı pandemi ile birlikte 2021 yılında QNB Finansbank - Tales Matematik Müzesi [web sitesi](#) Müze’nin belirli modülleri ile Türkiye’nin dört bir yanındaki çocuklar için erişilebilir hale gelmiştir. Proje kapsamında yaklaşık 140 binden fazla çocuğa ulaşılmıştır. 2023 yılında projeye “Müzedeki Bir Gün” projesi de eklenmiştir. Seçilen 10 şehirden çocuklar Tales Matematik Müzesi’nde bilgilendirici ve eğlenceli zaman geçirmişlerdir. 2023 yılı Şubat ayındaki yıkıcı depremler sonrası proje için çocuklar çoğunlukla deprem bölgesinden seçilmiştir.

Başarı Her Yerde

Ankara ve Adana’da bulunan sekiz ilkokulu kapsayan proje, 2015 yılında TED (Türk Eğitim Derneği) ve MEB (Millî Eğitim Bakanlığı) iş birliği ile “Eğitimde Fırsat Eşitliği” sloganıyla devlet okullarında daha iyi bir eğitim sistemi oluşturmak ve çocukların akademik başarıları kadar kültürel ve sportif yönlerini de geliştirerek Türkiye’nin eğitim seviyesini yükseltmek amacıyla başlatılmıştır.

Proje Adana ve Ankara’da 8 ilköğretim okulu ile devam etmektedir. Toplamda 25.000’den fazla çocuk projeye dâhil edilmiştir. Onların en önemli ve etkili rol modelleri olan öğretmen ve ebeveynler saygın bir eğitim kurumu tarafından bir süre eğitilmiştir. Projenin destek alanları; ders kitapları, deneme sınavları, kitaplar, müzik aletleri, spor faaliyetleri ve yarışmalara katılım için gerekli tüm ihtiyaçlar, barınma giderleri, kodlama, bilim şenlikleri, tiyatro ve müzik projeleri, çardak günleri, rehberlik vb. Okullarda spor turnuvaları, resim yarışmaları, yeterlilik sınavları, şiir yarışmaları, satranç gibi çeşitli alanlarda pek çok başarı elde edilmiştir. Yaşanan yıkıcı depremler sonrası 79 depremzede öğrenci de proje okullarına kayıt yaptırmıştır.

Depremzede Öğrencilere Destek

QNB Finansbank, 2023 senesinde meydana gelen yıkıcı doğal afetin yaralarını sarmak için de harekete geçmiştir. Banka, doğal afetlerin olumsuz etkilerini azaltmayı ve afet sonrası sosyal destek uygulamalarını hayata geçirmeyi taahhüt etmektedir. 6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen büyük depremin ardından afet bölgesinde ikamet eden müşterilerine yardım etmek için çalışmıştır. Etkilenen bireylerin normale dönüşünü kolaylaştırmak için kredi ertelemeleri ve yeniden yapılandırmalar uygulamıştır. Ayrıca, bu tür felaketlerin ardından karşılaşılan toplumsal sorunları ele almayı amaçlayan projeleri de aktif olarak destekleyen Banka, bu taahhüt doğrultusunda deprem sonrası TEV ve TED iş birliğinde hayata geçirilen 36 milyon TL’lik Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu ile birlikte depremden etkilenen çocuklar ve gençlerimiz için birçok kurumsal sosyal sorumluluk projesi hayata geçirmiştir.

Çevre Alanında Desteklenen Projeler

Doğa Öncüleri Gençlik Programı

QNBQNB Finansbank, 2022 yılında WWF Türkiye ve Millî Eğitim Bakanlığı’nun proje yürütücülüğünü yaptığı projenin destekçisi olmuştur. Proje ile Türkiye genelinde 10 ilden seçilen 11 ortaokul öğretmenine İstanbul’da 30 saat yüz yüze eğitim verilerek, bu öğretmenler formatör eğitimci olarak yetiştirilmiştir. Eğitimciler, çevre illerdeki 30-160 öğretmene ulaşmıştır ve toplamda 1.000 öğretmen aracılığı ile 10 bin çocuğa iklim eğitimleri verilmiştir.

Program kapsamında ulaşılan ortaokul ve lise öğrencileri, iklim krizinin getirdiği sorunlara yenilikçi yaklaşımlar ve çağın teknolojilerini kullanarak çözümler geliştirmiştir. Öğrenciler, Yaban Hayatı Koruyucuları, Su Melekleri, Plastik Avcıları, Gıda Savaşçıları ve Karbon Tutucuları topluluklarında yenilikçi ve dönüştürücü projeler üretmiştir. 4 Ekim’de Kristal Kule’de T.C. Millî Eğitim Bakanlığı Temel Eğitim Genel Müdürlüğü Başkanı, İstanbul İl Millî Eğitim Müdürlüğü Temsilcileri, WWF Türkiye Genel Müdürü ve QNB Finansbank Genel Müdürü’nün katılımıyla gerçekleşen Ulusal Gençlik Konferansı değerlendirmeleri sonucu finale kalan projeler ve proje sahibi gençler ödüllendirilmiştir.

İklim Koruyucuları Yetiştiriyor

Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) iş birliğiyle yürütülen, 2022 yılında 6-14 yaş aralığındaki çocuklara yönelik, eğitim odaklı ve sürdürülebilirliği esas alan iklim projesi ile 13 şehirde 500 çocuğa ulaşılmıştır. Proje ile çocuklara günümüzde en çok konuşulan iklim krizi farkındalığı kazandırılarak sürdürülebilirlik bilinci de oluşturulmaktadır. 2022 yılından bu yana yürütülen “İklim Koruyucuları Yetiştiriyor” projesi yaşanan depremler nedeniyle, 2023 yılında deprem bölgesindeki çocukların psikolojik destek almaları için farklı bir proje formatına dönüştürülmüştür.

QNB Finansbank, TEGV ile “Sosyal ve Duygusal Temelli Afet Sonrası Etkinlikler” adı ile bölgede çocuklara psiko-sosyal destek projesi başlatmıştır. 2023 yılında proje sayesinde 1.750 çocuğa ulaşılmıştır. İklim projesinin 2024 yılında devam etmesi planlanmaktadır.

Sosyal Alanda Desteklenen Projeler

Bir Dilek Tut- Türkiye

QNB Finansbank her yıl müşterilerinin doğum günlerini kutlamaktadır. Bu sene doğum günü projesini “Bir Dilek Tut” Derneği proje ortaklığıyla gerçekleştirmektedir. “Bir Dilek Tut”, 3-18 yaş arası hayatı tehlike taşıyan hastalıklarla mücadele eden çocukların hayallerini gerçekleştirmektedir. Banka da bu proje ile deprem bölgesindeki 30 çocuğun hayallerini gerçekleştirmiştir.

Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar

Down Sendromlular Derneği ile İş birliği
QNB Finansbank’ın Türkiye Down Sendromlular Derneği ile yaptığı iş birliği kapsamında İskenderun’da Geleceğe +1 Akademi gelişim merkezi açılmıştır. Destek merkezinde sosyal hizmet uzmanı, fizyoterapist ve eğitmen bulunması planlanmıştır. Bu merkez aracılığı ile konteyner ve çadır kentler ve kentte ihtiyacı olan aileler ile bağlantı kurularak, uzmanlar aracılığı ile sağlık ve eğitim, psikolojik danışmanlık alanlarında çalışmalar yapılmaktadır. Farklı gelişim gösteren çocuk ve aileleri ile beraber psikolojik desteğe ihtiyaç duyan tipik gelişim gösteren çocuk ve ailelere de destek sağlanmaktadır.

Proje kapsamında, fiziki bina kurulumundan önce gerekli eğitimler başlatılmıştır. Aile ve Sosyal Hizmet Müdürlüğü çalışanlarına “Deprem bölgesinde çocuklarda yas ve travma” konulu eğitim verilmiştir.

Ailelere verimli bir destek sağlamak ve çıktılarını ölçebilmek adına ölçme ve değerlendirme ile ilgili formasyon çalışmalarına başlanmıştır. 2 yıl boyunca proje çıktıları sonuç raporları ile düzenli olarak dernek tarafından iletilecektir.

Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar	2021	2022	2023
Gönüllülük Çalışmalarına Ayrılan Toplam Saat	1.881	1.586	1.500*
Toplumsal Yatırımlar Toplamı (TL)	940.000	5.730.000	56.750.000

*2023 Şubat ayında Türkiye’de meydana gelen yıkıcı deprem felaketinin etkisi nedeniyle azalış göstermiştir.

Gönüllü Finansçılar

QNB Finansbank, iş ve sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında çalışanlarını yeni bir proje oluşturarak veya devam etmekte olan projelere katılmalarını sağlayarak kurumsal sosyal sorumluluk projelerinde yer almayı teşvik etmektedir. Banka, çalışanlarının geliştirdiği ve katıldığı projelerden oluşan Gönüllü Finansçı Programı ile hem kapsam hem katılım hem de sonuçlarıyla Türkiye’deki en geniş kurumsal gönüllülük programları arasında yer almaktadır.

Bu kapsamda, her sene Banka çalışanlarının 4-14 yaş arası çocuklar için geliştirdikleri sosyal sorumluluk projeleri ile katıldıkları bir yarışma düzenlemekte ve seçilen projelere finansal destek sağlanmaktadır. 2015 yılından beri düzenlenen Gönüllü Finansçı Proje Yarışması’na katılan proje liderleri ve Gönüllü Finansçıların desteği ile bugüne kadar çocuklara eğitim, sağlık ve kültür-sanat alanlarında katkı sağlayan birbirinden değerli 49 proje hayata geçirilmiş ve 7 binden fazla çocuğun hayatına dokunulmuştur.

Bu yıl dokuzuncusu gerçekleştirilen **“Gönüllü Finansçı Proje Yarışması”** Şubat ayında meydana gelen ve ülkemizi derinden sarsan depremden etkilenen çocuklar için düzenlenmiştir. Banka ve iştiraklerin üst yönetimlerinin katıldığı Komite Toplantısı’ndan sonra, QNB Finansbank, QNB Finans Faktoring, QNB Finans Finansal Kiralama, QNB Finans Yatırım ve QNB Finans Portföy destekleriyle toplamda 10 projenin hayata geçirilmesine karar verilmiştir. 2023 yılında; M.Çelik İlkokulu Kütüphane Tamiratu, Çocuk Yaşam Merkezinde Keyifli Saatler, Okulda Tekrar İyi Anılar Biriktirme, Sevgi Kütüphanesi, Sen de Gülümse, Mutlu Çocuklar, Minik Pedallar, Özel Çocuklar Sarsılmasın, Umudumun Saklı Olduğu Yıldızı Arıyorum ve Minik Eller Temiz Okullar projeleri hayata geçirilmiştir.

M.Çelik İlkokulu Kütüphane Tamiratu: Proje kapsamında, Mehmet Çelik İlkokuluna çocukların ilgisini çekecek tasarımda bir kütüphane yaptırılacaktır. Böylelikle öğrencilerin keyifli zaman geçirirken aynı zamanda bilgilendikleri bir ortam oluşturulacaktır.

Çocuk Yaşam Merkezinde Keyifli Saatler: Proje kapsamında, konteyner kentlerde zor şartlarda yaşayan çocuklara onları mutlu edecek, yaşam merkezlerinde yüzlerini güldürecek oyunlarla hem gelişimleri sağlanacak hem de zor şartlarda yaşanan düşüncelerinden uzaklaşmaları hedeflenmektedir.

Okulda Tekrar İyi Anılar Biriktirme: Proje kapsamında, deprem sonrasında kayıplar yaşayan çocukların zihninde tekrardan mutlu/iyi anılar biriktirilmesi, çocukların zihin gelişiminin desteklenmesi ve yaşanan travmatik olayların yerini güzel anıların almasını sağlamak için çalışılacaktır.

Sevgi Kütüphanesi: Proje kapsamında, deprem bölgesinden seçilen okulların bir sınıfı çocukların ilgisini çekecek bir kütüphaneye çevrilecektir. Kütüphanenin tamamlandığı 2 günlük süre zarfında çocuklarla da etkinlikler yapılarak onların eğlenirken bilgilenmeleri hedeflenmektedir.

Sende Gülümse: Proje kapsamında, Adıyaman’da depremden etkilenen 300’e yakın çocuğa Aile ve Sosyal Hizmetler İl Müdürlüğü’nün de katkılarıyla hazırlanan modüller kapsamında eğitim verilecektir.

Mutlu Çocuklar: Deprem bölgesinden İstanbul’a yerleşen ailelerin çocukları, belirtilen tarihi yerler ve eğlence merkezlerine götürülerek, keyifli vakit geçirmeleri amaçlanmaktadır.

QNB Finansinvest tarafından desteklenen proje;
Minik Pedallar: Proje kapsamında, konteyner kentte yaşayan 47 çocuk için renkli bisikletler hediye edilecektir. Bu sayede bisikletleri enkaz altında kalan çocukların biraz olsun eğlenebilmesi ve keyifli vakit geçirebilmesi sağlanacaktır.

QNB Finansleasing tarafından desteklenen proje;
Özel Çocuklar Sarsılmasın: Proje kapsamında, otizmli çocuklar için tasarlanan özel sınıflardaki yetersiz eğitim materyalleri temin edilecek ve özel eğitim sınıfı öğretmenlerinin bu materyalleri kullanabilmesi adına onlara eğitim hizmeti verilecektir.

QNB Finansfaktoring tarafından desteklenen projeler;
Umudumun Saklı Olduğu Yıldızı Arıyorum: Proje kapsamında, sınıflar arası oyun ve bilgi yarışmaları yapılmasının ardından yarışmaya katılan tüm öğrencilere ödülleri takdim edilecektir. Ara ara animasyon gösterileri düzenlenip, öğle saatlerinde mangal ikramı yapılacaktır.

QNB Finansportföy tarafından desteklenen proje;
Minik Eller Temiz Okullar: 2023 yılında başlanan Proje kapsamında, Hatay Kırıkhan ilçesinde bulunan Şehit

Sponsorluklar

QNB Finansbank, kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin yanı sıra çeşitli sponsorluk faaliyetleri ile ekonomik ve sosyal kalkınmaya destek olmaktadır. Banka, sanat ve spor faaliyetlerini daha geniş kitlelere duyurmak amacıyla destekleyerek sosyal etki boyutunu güçlendirmektedir.

QNB Finansbank, Çağdaş Eğitim Vakfı (ÇEV) ve ÇEV Sanat ile birlikte yer aldığı "Genç Yetenekler" Projesi ile dünyaca ünlü müzisyenlerin yetiştirdiği okullarda eğitimlerine devam eden üstün yetenekli genç müzisyenlere, ülkemizi ulusal ve uluslararası kültür-sanat alanında temsil etmeleri için destek olmaktadır. Banka, birbirinden yetenekli 29 genç müzisyenin müzik alanındaki ihtiyaçlarının karşılanması için maddi destek sağlamakta ve uluslararası platformda kendilerini tanıtabilecekleri konserler verme imkânı sunmaktadır. ÇEV Sanat tarafından her yıl düzenlenen burs seçmeleri ile genç yetenekler, yetenek alanlarına göre değerlendirilmekte ve her yeni dönemde genç yetenek sayısı artırılarak projeye devam edilmektedir. 2023 yılında da 29 birbirinden yetenekli genç müzisyene destek verilmeye devam edilmiştir.

Tenis Eskrim Dağcılık Kulübü (TED) ile birlikte yürüttüğü İstanbul Seniors Cup, QNB Finansbank Özel Bankacılık ana sponsorluğunda on yıldır devam etmektedir. Banka, ulusal senyör turnuvalar arasında seçkin bir yere sahip olan “QNB Finansbank Özel Bankacılık İstanbul Seniors Cup’a” her yıl tanınmış iş insanları, sanat camiasının ünlü isimleri, TED kulübü üyelerinin katılımıyla ev sahipliği yapmaktadır. Bu yıl da 14.’sü düzenlenen turnuva 9-19 Mart 2023 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir.

Ahmet Saylak İlköğretim Okulunun boya ve tadilat işlerinin yapılması ve fiziki şartların iyileştirilmesine yönelik çalışmalara 2024 yılında da devam edilecektir.

Bağış Fuarı: Tamamen gönüllülüğe dayalı, kurum içinde gelenekselleşen QNB Finansbank çalışanlarının bir kısmının Kristal Kule’de stant açıp diğer çalışanlara ürünlerini satışa sunduğu, satış gelirlerinin tamamının bir sivil toplum kuruluşuna bağışlandığı organizasyondur.

Dünya Hayvanları Koruma Günü: Her yıl 4 Ekim Dünya Hayvanları Koruma Günü’nde sevimli dostların beslenme ve tıbbi malzeme ihtiyaçlarına bir nebze de olsa yardımcı olmak ve onların yaşam kalitelerini artırmak amacıyla Finansçıların da desteği ile bir kuruma veya barınağa bağışlar toplanmaktadır.

DOĞADAİZİNOLSUN Projesi: Daha yaşanılabilir bir dünya ve ortak geleceği iyileştirmek adına gönüllülerin e-egitimi tamamlanarak tohum topu oluşturulmasına ve drone yardımı ile belirlenmiş alanlara bırakılmasına destek sağlanmaktadır. Bu sayede ormanların büyümesine katkıda bulunmaktadır.

Banka, meslek gruplarına özel olarak ürettiği çözümler ile Türkiye’de ilk defa doktorlara özel finansal ve spor alanlarında hizmetler sunarak, doktorların tercih ettiği banka olmaya devam etmektedir. TED Doktorlar Tenis Turnuvası 2012 yılından bu yana ‘QNB Finansbank Xclusive Doctors’ sponsorluğunda gerçekleşmektedir. Türkiye’de ilk defa bankacılık alanında doktorlara özel hizmetler sunan QNB Finansbank Xclusive Doctors’ın sponsorluğunda düzenlenen TED Doktorlar Tenis Turnuvası’nda dereceye girenler milli takıma seçilme ve Balkan Turnuvası’na katılma şansı elde etmektedir. Bu yıl da 40.’sı düzenlenen turnuva 10-17 Haziran 2023 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir.

QNB Finansbank’ın dünyanın en büyük 50 bankasından biri olan ana hissedarı QNB, Türkiye’nin dört büyük spor kulübünden biri olan Trabzonspor Futbol Takımı’nın ana sponsoru olmuştur. Geçtiğimiz sezonlarda QNB Finansbank, sosyal medya aktiviteleri ve imza günleri düzenleyerek Trabzonsporluları takımlarıyla bir araya getirmiştir. Maç biletleri ve futbolculardan imzalı forma yarışmalarının yanında Trabzon’un ekonomisine katkı sağlayacak özel bankacılık ürün ve kampanyaları geliştirerek futbolseverlerle buluşturmuştur. Ülkemizi Avrupa’da da temsil eden önemli spor kulüplerinden biri olan Trabzonspor’un 50. yılında başlamış olan sponsorluk serüvenine kol sponsoru olarak 2023/2024 ve 2024/2025 futbol sezonlarını da kapsayacak şekilde devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim

“QNB Finansbank, güçlü kurumsal yönetim tecrübesi ile operasyonlarını sahip olduğu ilkeler ışığında şeffaf ve hesap verebilir bir şekilde yönetmektedir.”



[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[130 - 131](#)

Kurumsal Yönetim

Yönetim Kurulu Yapısı

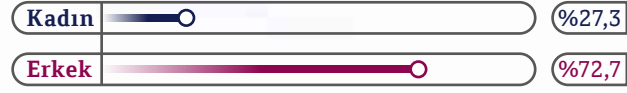
QNB Finansbank, Esas Sözleşmesi'nin 21. maddesi kapsamında; Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresini belirler. Görev süresi sona ermeden açılan üyeliklerin yerine, bir sonraki yılın genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere, Türk Ticaret Kanunu uyarınca, kanuni şartları haiz yeni üye seçilir. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir.

Yönetim Kurulu'nun performansını yıllık olarak değerlendirmek üzere, Yönetim Kurulunun yeterliliği ve etkinliği ile birlikte sosyal, çevresel, ekonomik, yönetim gibi sürdürülebilirlik performans alanlarındaki sorumluluklarını da içeren öz değerlendirme formu oluşturulmuştur.

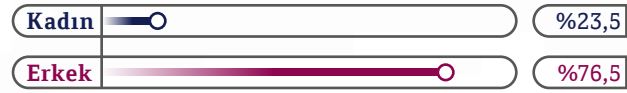
Hak sahiplerinin Genel Kurul toplantılarına fiziken veya elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanınmaktadır. Her 1 hisse için, bir oy politikası bulunmakta olup imtiyazlı oy grubu bulunmamaktadır.

Komiteler, faaliyetleriyle ilgili olarak ihtiyaç gördükleri konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanabilir. Komitelerin ihtiyaç duydukları danışmanlık hizmetlerinin bedeli Banka tarafından karşılanır.

Cinsiyete göre Yönetim Kurulu



Cinsiyete göre Üst Yönetim



YK üyelerinin YK toplantılarına katılım oranı



Yönetim Kurulu'nun
ortalama kıdem süresi
(yıl)

11

Yönetim Kurulu'nun
ortalama sektör
tecrübesi (yıl)

30

Komite
Toplantılarına
katılım durumu

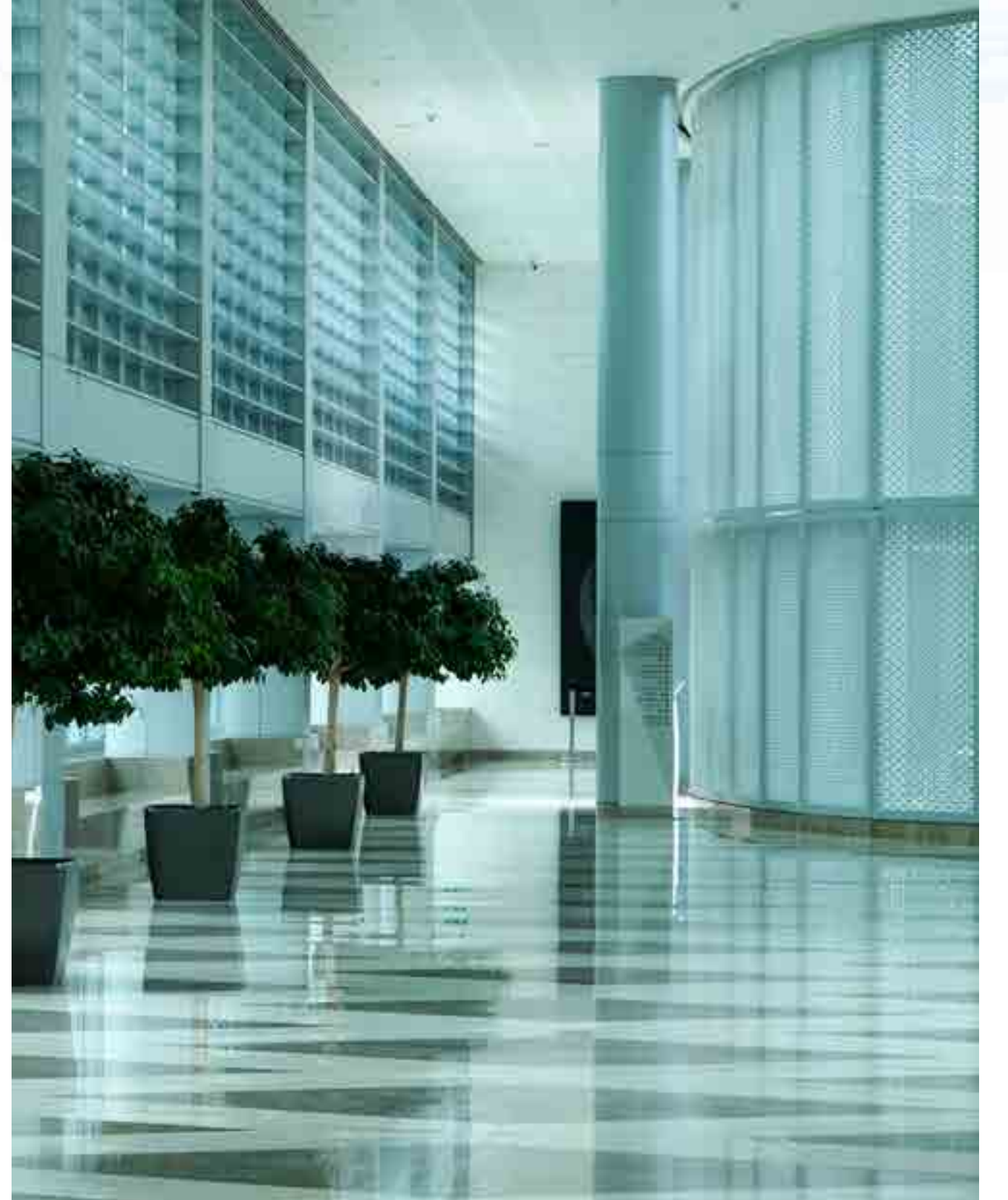
%98

Bağımsızlık
Durumu

5/11

Yaş Ortalaması

55 yaş





Giriş

QNB Finansbank: Dünyayla1

Dünyayla1 Bankacılık

Dünyayla1 Operasyonlar

Dünyayla1, Toplumla Beraber

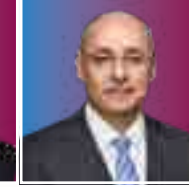
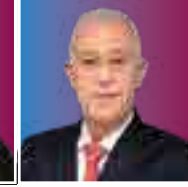
Kurumsal Yönetim

Finansal Raporlar ve Ekler

< 132 - 133 >

Kurumsal Yönetim

Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi



Ad-Soyad	Mehmet Ömer Arif Aras	Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Temel Güzeloğlu	Osman Ömür Tan		Adel Ali M. A. Al-Malki	Durmuş Ali Kuzu	Fatma Abdulla S. S. Al-Suwaidi	Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Saleh Nofal	Ramzi T. A. Mari	Yeşim Gura
Unvan	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür (CEO) ve Yönetim Kurulu Üyesi		Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi
Sektör Deneyimi												
QNB Finansbank'taki Toplam Deneyim (yıl)	37 yıl	5 yıl	20 yıl	26 yıl		5 yıl	8 yıl	8 yıl	7 yıl	1 yıl	8 yıl	1 yıl
Toplam Deneyim (yıl)	41 yıl	34 yıl	30 yıl	28 yıl		26 yıl	26 yıl	24 yıl	23 yıl	38 yıl	33 yıl	32 yıl
Finans/ Denetim ve Risk	●	●	●	●		●	●	●	●	●	●	●
Hukuk / Kamu Politikası		●					●					
Siber Güvenlik / BT	●	●	●			●	●	●				
Satın Alma ve Birleşme / Sermaye Piyasası		●					●				●	●
İletişim / Pazarlama / Müşteri Hizmetleri		●	●	●								●
Çevre / Sosyal		●										
Uluslararası Deneyim	●	●	●			●	●	●	●	●	●	●
Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komitelere Üyelik Durumu												
Denetim Komitesi							●		●	●	●	
Risk Komitesi	●					●		●		●		
Kredi Komitesi	●	●	●	●				●	●		●	
Kurumsal Yönetim Komitesi										●	●	●
Ücret Yönetimi Komitesi		●	●									
Komite Toplantılarına Katılım Durumu												
Denetim Komitesi						20/20		16/20	15/20 ⁽¹⁾	17/20		
Risk Komitesi	11/12		9/12 ⁽³⁾	10/12 ⁽³⁾	9/12		6/12		9/12			
Kredi Komitesi	38/38	38/38	38/38	38/38			38/38	38/38		38/38		
Kurumsal Yönetim Komitesi									4/5 ⁽¹⁾	5/5	4/5 ⁽²⁾	
Ücret Yönetimi Komitesi		6/6	6/6									
Bağımsızlık Durumu	Bağımsız Değil	Bağımsız Değil	Bağımsız Değil	Bağımsız Değil		Bağımsız Değil	Bağımsız ⁽⁴⁾	Bağımsız Değil	Bağımsız ⁽⁴⁾	Bağımsız ⁽⁴⁾	Bağımsız ⁽⁴⁾	Bağımsız

⁽¹⁾ 5 Nisan 2023 tarihinde yemin ederek göreve başlamış olup, öncesinde yapılmış olan 5 toplantıya eski Denetim Komitesi Başkanı katılım sağlamıştır.

⁽²⁾ 30.03.2023 tarihinde atanması sebebiyle önceki toplantıya katılmamıştır.

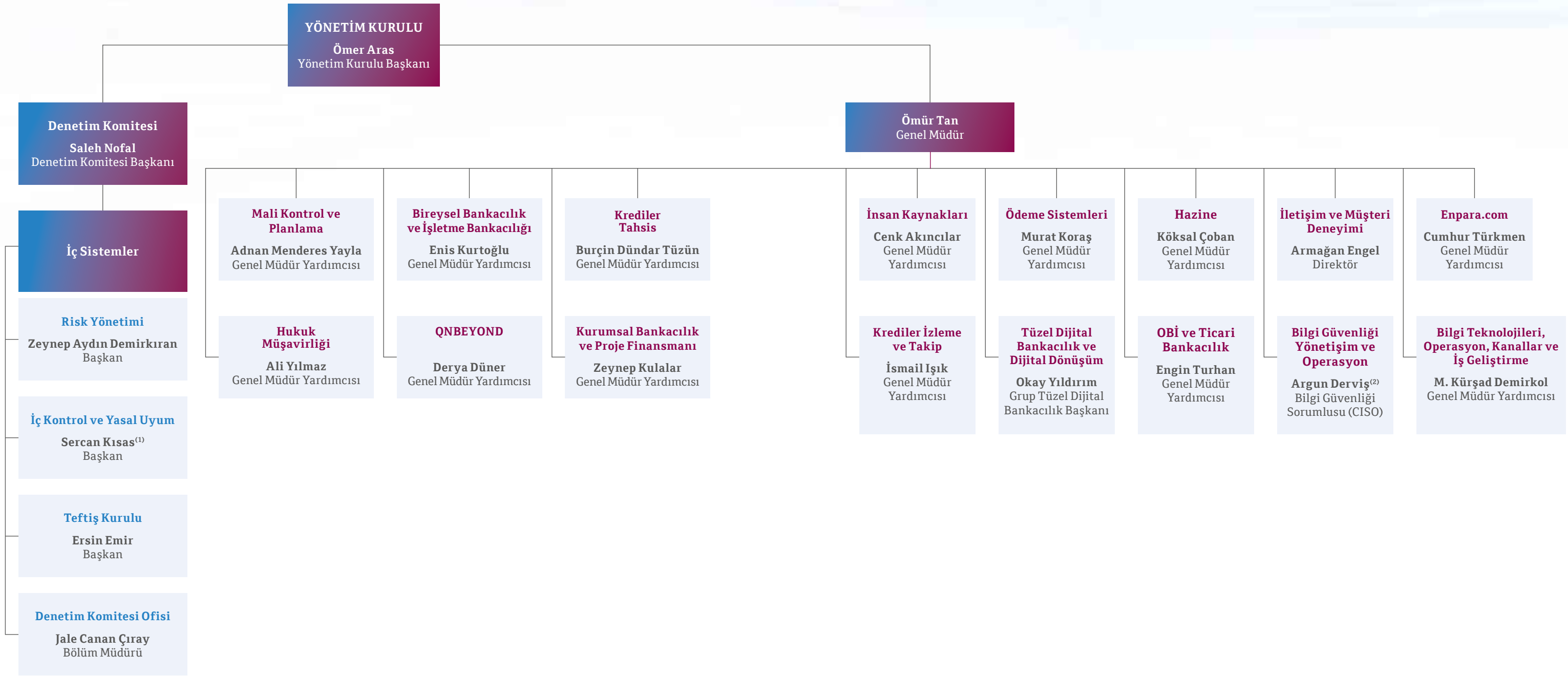
⁽³⁾ Risk Komitesi üyesi değildir.

⁽⁴⁾ Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişlerine [2023 Entegre Faaliyet Raporunun](#), XX-XX sayfaları arasında yer verilmiştir.

Kurumsal Yönetim

Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler^{(1),(2)}



⁽¹⁾ 2011 yılı itibarıyla İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığını üstlenen Ahmet Erzengin, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere görevinden ayrılmış ve kendisinden boşalan göreve Sercan Kısas atanmıştır.

⁽²⁾ 01.01.2024 itibarıyla

Kurumsal Yönetim

Ücretlendirme ve Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yönetime ilişkin ücretlendirme esasları, ücret politikasında yer verilen ilkeler ve İnsan Kaynakları Bölümü ile Ücret Yönetimi Komitesi'nin düzenleme ve kararları, QNB Finansbank Esas Sözleşmesi, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik doğrultusunda belirlenmektedir. Bu ücretler belirlenirken ücret seviyelerinin tatminkâr bir seviyede tutulması ve böylelikle gerekli nitelik ve deneyime sahip çalışanların kurumda devamlılığının sağlanması hedeflenmektedir. Emeklilik hakları, ülkenin SGK mevzuatına göre belirlenmektedir. Emeklilik kriterleri hizmet süresi ve sigorta primlerine bağlı olmakta olup her bir yönetici için de aynı kapsamda ilerlemektedir.

Bankada çalışanların geliri, iş kolu, iş ailesi, unvan, kademe ve görevine göre belirlenen, üst yönetim ve Ücret Yönetimi Komitesi tarafından onaylanan politikalar çerçevesinde belirlenmektedir. Gelir Yönetimi'nde iç denge ve adalet esastır. Bankanın hedefleri, iç denge ve sektör dikkate alınarak görev bazında gelir politikaları ile uyumlu baz ücret ve ödüllendirme (değişken ücret) politikaları belirlenir. Tüm ücret süreçleri Ücret Yönetimi Komitesi tarafından onaylanmaktadır. Gelir yönetiminin değişken ücret tarafında araçlardan biri olan bonus; bireysel ve banka hedef gerçekleştirmeleriyle bütünsel performans ile uyumlu, toplam gelir yönetimi kapsamında görevin sektör ücret dengelerini ve politikasını baz alarak, aşırı risk üstlenmeyi özendirmeden yüksek performansı teşvik etmek, çalışanın başarısını ve katkısını ödüllendirmek ve bankanın iş stratejisini ve hedeflerini desteklemek amacı ile kurgulanmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerine ilişkin ücretler, Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Genel Müdür Yardımcıları ve diğer çalışanların ücretleri ise Ücret Yönetimi Komitesi'nin önerisiyle, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Üst yönetim hedeflerinde çeşitlilik ve kapsayıcılığa bağlı olarak sürdürülebilirlik kapsamında hedefler bulunmaktadır. Üst yönetimin ücretleri kendilerine atanan tüm hedeflerin gerçekleşmesine bakılarak sektöre, iç denge analizlerine ve performans kriterlerine göre belirlenmektedir. Yönetim Kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılmamaktadır. Yönetim Kurulunun performansını yıllık olarak değerlendirmek üzere, Yönetim Kurulunun yeterliliği ve etkinliği ile birlikte sosyal, çevresel, ekonomik, yönetim gibi sürdürülebilirlik performans alanlarındaki sorumluluklarını da içeren öz değerlendirme formu oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin güvenilirliği ile bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak amacı ile kurulmuştur.

Yönetim Kurulu Üyesi:
Saleh Nofal (Komite Başkanı)

Yönetim Kurulu Üyesi:
Ramzi T.A. Mari

Yönetim Kurulu Üyesi:
Durmuş Ali Kuzu

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

Risk Komitesi

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

Yönetim Kurulu Başkanı:
Mehmet Ömer Arif Aras

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

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

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı:
Saleh Nofal

Kredi Komitesi

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

Yönetim Kurulu Başkanı:
Mehmet Ömer Arif Aras

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

Yönetim Kurulu Üyesi:
Temel Güzeloğlu

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

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi:
Osman Ömür Tan

Yedek Üyeler:
Ramzi T.A. Mari ve Noor Mohd J. A. Al- Naimi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Bankamızın; kurumsal yönetime ilişkin iyi uygulama standartlarına ulaşmasını sağlamak, Bankacılık Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatında yer alan kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, Yönetim Kurulu'nun kompozisyonu, yapısı, çalışma usul ve esaslarının yasal düzenlemelere uygun olmasını sağlamak amacıyla kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 4.5.1. maddesi kapsamında, ayrı bir Aday Gösterme Komitesi oluşturulmamış olup, Kurumsal Yönetim Komitesi bu komitenin görevlerini de yerine getirmektedir.

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

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı:
Saleh Nofal

Yönetim Kurulu Üyesi:
Yeşim Gura

Yatırımcı İlişkileri Müdürü:
Burcu Günhar

Ücret Yönetimi Komitesi

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

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

Yönetim Kurulu Üyesi:
Temel Güzeloğlu

Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komitelerinin Toplantılarına Katılım

2023 yılında Yönetim Kurulu 7 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur. Bununla birlikte Yönetim Kurulu, 2023 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesi kapsamında, toplantı yapılmaksızın çeşitli kararlar almıştır.

2023 yılında Denetim Komitesi 20 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç, komite üyeleri hazır bulunmuştur.

2023 yılında Risk Komitesi 12 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç, tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur.

2023 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi 5 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri hazır bulunmuştur.

2023 yılında Kredi Komitesi, 38 toplantı yapmıştır.

2023 yılında Ücret Yönetimi Komitesi 6 toplantı yapmıştır.

Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler

Tüzel Krediler Yönetimi Risk Komitesi

Banka'nın faaliyetlerinin etkili yönetimi, risk takibi ve yönlendirilmesi ve tüm tüzel kredileri (Kurumsal, Ticari, OBİ, İşletme, Tarım) için strateji ve faaliyet tekliflerinin gözden geçirilmesinden sorumludur. Tüzel Krediler Yönetimi Risk Komitesi'nin üyeleri aşağıda listelenmiştir:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı
- OBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı

Kurumsal Yönetim

Merkezi Satın Alma Komitesi

Merkezi Satın Alma Komitesi harcamalar ve satın alma politikalarının daha kontrollü biçimde yönetilmesi için kurulmuştur. Komite dört üyeden oluşur:

- Yönetim Kurulu Üyesi
(Temel Güzeloğlu - Komite Başkanı)
- Genel Müdür
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Mali Kontrol, Planlama ve Satın Alma Genel Müdür Yardımcısı

Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Komitesi

Bilgi Güvenliği Komitesi genel olarak Banka'nın bilgi güvenliği stratejisinin belirlenmesi, bilgi güvenliği konularında risk iştahının belirlenmesi ve gözetimi, bilgi güvenliği risklerinin ve bu konuda alınan tedbirlerin takip edilmesi, yasal gerekliliklerin ve uyumun değerlendirilmesi, bilgi güvenliği politika ve standartlarının düzenli olarak gözden geçirilmesi ve Banka ihtiyaçları doğrultusunda etkinliğinin sağlanmasından sorumludur. QNB Finansbank Bilgi Güvenliği Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
- Enpara.com Genel Müdür Yardımcısı⁽¹⁾
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- Risk Yönetimi Başkanı
- İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı
- BT Güvenlik Direktörü
- Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı

Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi

Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iş hedefleri ve stratejileri doğrultusunda bilgi sistemleri hedeflerini, stratejilerini ve yatırımlarını yönetmekten sorumludur. Komite üyeleri aşağıdaki gibidir:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- Yönetim Kurulu Üyesi (Temel Güzeloğlu)
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- IBTech Proje Yönetimi Ofisi Koordinatörü ve Domain Yöneticisi
- IBTech Proje Portföy Yöneticileri
- IBTech Yönetim Kurulu

Bilgi Sistemleri Yönlendirme Komitesi

Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi'ne ve üst düzey yönetime Yönetim Kurulu'nun bilgi sistemleri strateji ve risklerinin yönetimi için, devrettiği görevlerini yerine getirmesi esnasında yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Bilgi Sistemleri Yönlendirme Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- Yönetim Kurulu Üyesi (Temel Güzeloğlu)
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Genel Müdür Yardımcıları ve Koordinatörler
- IBTech Proje Yönetimi Ofisi Koordinatörü ve Domain Yöneticisi
- IBTech Proje Portföy Yöneticileri
- IBTech Yönetim Kurulu

Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi

Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi, bankacılık faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi için kullanılan Bilgi Sistemleri Hizmetlerinin devamlılığını sağlamaktan sorumludur. Komite, aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Bilgi Sistemleri Süreklilik Yönetimi Süreci Sorumlusu
- Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Bölüm Yöneticisi
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Risk Yönetimi Başkanı
- İnsan Kaynakları İşe Alım, Organizasyon, Performans ve Yetenek Yönetimi Direktörü
- Satın Alma Direktörü
- İnşaat Emlak ve Ekspertiz Yönetimi Bölüm Müdürü
- Bilgi Güvenliği Yönetimi Departman Müdürü
- İç Kontrol Merkezi Başkan Yardımcısı
- Bireysel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Danışmanlık Bölüm Müşaviri
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık Proje Finansmanı Danışmanlık Bölüm Müşaviri
- BT Güvenlik Direktörü
- Yönetim Kurulu Teknoloji Başkanı
- Yönetim Kurulu Baş Yazılım Mimarı
- Yönetim Kurulu Pazarlama Başkanı
- BT Altyapı Direktörü
- BT Operasyon Bölüm Müdürü
- BT Yazılım ve Uygulama Direktörü

Bilgi Sistemleri Dış Hizmet Alımı ve Risk Değerlendirme Komitesi

Komite, Dış Hizmet Alımı öncesinde hizmetle ilgili risklerin değerlendirilmesi, dış hizmetlerin yönetiminin gözetilmesi, dış hizmet sağlayıcıların seçiminde gerekli özenin gösterilmesinin sağlanması, alınacak hizmetlere ilişkin kararların verilmesi ve dış hizmet alımı yetkilisinin gerekli gördüğü durumlarda ilgili konuların görüşülmesi ve müzakere edilmesinden sorumludur. Komite, aşağıda listelenen üyelerden oluşur:

- Teknoloji Satın Alma Bölüm Müdürü (Komite Başkanı)
- Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı
- Bilgi Güvenliği Yönetimi Departman Müdürü
- IBTech BT Süreç Kalite Risk ve Yönetişim Departman Müdürü
- Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Bölüm Yöneticisi
- Yasal Uyum Bölüm Müdürü
- IBTech Hizmet Yönetimi Bölüm Müdürü

Bilgi Paylaşım Komitesi

Bilgi Paylaşım Komitesi, ölçülülük ilkesini dikkate alarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanan çalışma usul ve esasları ile kendisine verilen yükümlülükler dâhil müşteri sırrı ve banka sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşımını koordine etmek ve gelen paylaşım taleplerinin uygunluğunu değerlendirmek, bu değerlendirmeleri kayıt altına almakla sorumludur. Bilgi Paylaşım Komitesi'nin organizasyonu aşağıda listelenmiştir:

- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı (Komite Başkanı)
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- İlgili varlık sahibi

ÇSY Politikaları

Yönetim Kurulu, ÇSY politikalarını oluşturur, Sürdürülebilirlik Politikası ve destekleyici ÇSY (Çevresel, Sosyal ve Yönetişim) politikaları Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve Banka'nın kurumsal internet sitesinin sürdürülebilirlik bölümünde yayımlanır.

Ayrıntılı bilgi için Politikalar sayfasını ziyaret edebilirsiniz.

⁽¹⁾ 01.01.2024 tarihi itibarıyla ilgili komite üyesi görevinden ayrılacaktır.

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[142 - 143](#)

Genel Kurula İlişkin Bilgiler

Olağan Genel Kurul Gündemi

- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması; Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi;
- 2023 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un onayına sunulması;
- 2023 yılı Denetçi Raporu'nun okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un onayına sunulması;
- 2023 yılı finansal tablolarının (bilanço-kar zarar hesapları) okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un onayına sunulması;
- 2023 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden kar ile geçmiş yıl yedek akçeleri hakkında karar alınması;
- 2023 yılı içerisinde gerçekleşen Bankamızın kanuni takibe intikal etmiş bir kısım alacağının satışına ilişkin işlemlerin Genel Kurul'un onayına sunulması;
- Yönetim Kurulu üye seçimi; Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin belirlenmesi;
- Yönetim Kurulu üyelerinin 2023 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmeleri hakkında karar alınması;
- Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi;
- Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca denetçi seçimi;
- 2023 yılı içinde yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi;
- Bankamız Bağış Politikası'nın onaylanması;
- Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca 2024 yılında yapılacak bağışların üst sınırı hakkında karar alınması;
- Bankamız Bilgilendirme Politikası hakkında bilgi verilmesi;
- Kar payı dağıtım politikaları hakkında bilgi verilmesi;
- Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu üyelerine gerekli izinlerin verilmesi;
- 2023 yılı içinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1. sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında gerçekleştirilen işlemler hakkında bilgi verilmesi;
- Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında bilgi verilmesi;
- Dilek ve temenniler.

Kâr Dağıtımı Teklifi

Yönetim Kurulu'nun Kâr Dağıtımına İlişkin Genel Kurul'a Önerisi

Banka Yönetim Kurulu tarafından, 2023 yılı vergi ve diğer mali yükümlülükler sonrası net kârı olan 33.172.441.567,31 Türk Lirası'nın, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçe tutarının Banka ödenmiş sermayesinin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle; 278.819,66 Türk Lirası'nın KVK Md. 5-1/e uyarınca Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu'na ilave edilmesi ve geriye kalan 33.172.162.747,65 Türk Lirası'nın Olağanüstü Yedek Akçelere aktarılması hususunun 28 Mart 2024 tarihinde yapılacak Olağan Genel Kurul'un onayına sunulmasına karar verilmiştir.

Genel Kurula İlişkin Bilgiler

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

QNB Finansbank, yüksek enflasyon, dalgalı seyir gösteren jeopolitik riskler ve global ekonomik yavaşlamanın hakim olduğu zorlu bir konjonktürde, başarılı sonuçlar elde ederek güçlü bilançosunu daha da sağlamlaştırdı. Banka, 2023 yılında da Türk ekonomisini desteklemeyi sürdürdü.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam aktifleri, 2022 yıl sonuna kıyasla %64 artarak 987 milyar 817 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde, net kredileri %66 büyüme ile 571 milyar 44 milyon TL'ye ulaştı. Banka, yıllık bazda %66 seviyesinde gerçekleşen menkul kıymet portföyü büyümesi ile bilanço büyümesini ve faiz gelirlerini desteklerken güçlü likiditesini de sağlamlaştırdı.

Mevduat odaklı fonlama stratejisini sürdüren Banka'nın müşteri mevduatı, 31 Aralık 2023 itibarıyla 606 milyar 466 milyon TL'ye ulaştı, 2022 yıl sonuna kıyasla yüzde 58 artış gösterdi. Banka'nın özkaynakları ise aynı dönemde %84 artışla 81 milyar 618 milyon TL'ye ulaştı. Dış kaynak kullanımları ile fonlama yapısını çeşitlendiren QNB Finansbank, bankacılık sektörünün sürdürülebilir kalkınmadaki sorumluluğunun bilinci ile yıl içinde yenilediği iki sendikasyon işlemini de sürdürülebilirlik kriterlerine dayalı olarak gerçekleştirdi. Banka, 2023 yılında bu iki işlemde toplam 860 milyon ABD doları sendikasyon kredisi temin etti.

2023 yılında, Banka'nın net faiz gelirleri 34 milyar 549 milyon TL, net ücret ve komisyon gelirleri ise 18 milyar 317 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. 2023 yılı vergi öncesi kârı 37 milyar 733 milyon TL'ye ve net dönem kârı ise 33 milyar 172 milyon TL'ye ulaştı.

QNB Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu

2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı

QNB Finansbank A.Ş. 2023 yılı Entegre Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 226333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve sunulmuştur.

Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu Başkanı

Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

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

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Osman Ömür Tan
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu



YÖNETİM KURULU’NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finansbank A.Ş. Genel Kurulu’na

1. Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Finansbank A.Ş. (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen husus dışında, Yönetim Kurulu’nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun Banka’nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka’nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkında 29 Ocak 2024 tarihli denetçi raporlarımızda da bildirdiğimiz üzere,

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 5.400.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda, 1.400.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 6.800.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) (“Etik Kurallar”) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide Olmayan ve Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka’nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkında 29 Ocak 2024 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu’nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 514 ve 516’ıncı Maddelerine, Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) II-14.1 No’lu “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” (“Tebliğ”) hükümlerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka’nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka’nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

• Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,

• Banka’nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,

• Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun, Ticaret Bakanlığı’nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK, Tebliğ ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu’nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 7 Mart 2024

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

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

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka’nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin güvenilirliği ile bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmakla görevlidir. Ayrıca, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan söz konusu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve Kanun’a istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla yükümlüdür.

Denetim Komitesi 2023 yılında yirmi defa toplanmış, yaptığı değerlendirme ve incelemeler neticesinde Banka’nın iç sistemlerinin etkin olup planlandığı gibi işlediğini ve iç kontrollerin etkin olduğunu tespit etmiştir.

Ayrıca bu toplantılarda Banka’nın aldığı destek hizmetleri gözden geçirilmiş, bu süreçteki risklerin daha etkin yönetilmesi için gerekli tedbirlerin alınmasına ilişkin çalışmaların takibi yapılmıştır.

Denetim Komitesi’ne bağlı birimlerin faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka’nın varlıklarını, itibarını ve faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini korumak konusunda Yönetim Kurulu’na destek olma misyonunu 2023 yılı boyunca da yerine getirmiştir. Bu misyonu üstlenirken gerekli olan objektifliği ve bağımsızlığı teminen Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu’na bağlı olarak teftiş çalışmalarını yürütmüştür.

2023 yılı içerisinde denetim planının yürütülmesi, bulguların takibi, denetimlerin uluslararası kalite standartlarına uygun olarak gerçekleştirilmesi, konu bazlı özel inceleme çalışmalarının yapılması, kurum içi ve dışı raporlamaların hazırlanması, denetlenen alanlarda risk nosyonuna katkı ve geliştirilebilir alanların tespiti, QNB Uluslararası Yönetişim Modeli’nde uygulama alanlarının geliştirilmesi, Risk ve Kontrol Farkındalık Programı’nın ilerletilmesi hususlarında çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

2023 yılında da hibrit çalışma modeline devam edilmiş olsa da denetim planının herhangi aksama olmaksızın yürütülmesi sağlanmış, dijital ortamda temin edilen veriler üzerinden veri odaklı denetim teknikleri uygulanarak çalışmalarda ilerleme kaydedilmiş, güncel denetim tekniklerinin kullanımı ve gelişim odaklı e-egitimler ile birlikte mevcut denetim kaynağının etkinliğinin ve verimliliğinin artırılmasına devam edilmiştir.

Gerek nitelik gerekse de nicelik olarak yeterli düzeyde olan kaynakları ile Teftiş Kurulu “Kredi Süreçleri ve İşkolü Denetimleri”, “Hazine, Finansal, Risk Yönetimi ve Model Denetimleri”, “Operasyon ve İştirak Denetimleri”, “Şube Denetimleri”, “Soruşturma ve İnceleme” ve “Bilgi Teknolojileri Denetimleri” adı altında 6 ayrı uzmanlaşma biriminden oluşmaktadır.

Müfettişlerin uluslararası mesleki sertifikalara sahip olmaları etkin bir biçimde desteklenmekte ve uzmanlık alanlarına uygun sertifika sahibi olma koşulu, Teftiş Kurulu bünyesinde bir terfi ölçütü olarak dikkate alınmaktadır. İstihdam edilen personelin %31’i yüksek lisans derecesine sahip olmakla birlikte; Teftiş Kurulu bünyesinde sertifikalı denetçi oranı %24 olup söz konusu oran hedef sınır olan %20’nin üzerinde bulunmaktadır.

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

Bahse konu 5 yıllık değerlendirme döngüsü gereğince, QNB Finansbank Teftiş Kurulu’nun 2013 yılında almış olduğu KGD çalışması 2018 yılında yinelenmiş olup; söz konusu çalışma sonucunda Teftiş Kurulu faaliyetlerinin Uluslararası İç Denetim Standartları’na uygun olarak yerine getirildiği, bağımsız denetim şirketi tarafından belgelenmiştir. Söz konusu belgenin güvence vermiş olduğu hususlar sürekli olarak izlenmektedir.

5 yıllık değerlendirme döngüsü kapsamında yeni KGD çalışmalarına Ekim 2023 itibarıyla başlanmış olup, hizmet doğrudan Amerika Birleşik Devletleri sınırları içerisinde yer alan Uluslararası İç Denetim Enstitüsü (IIA) firmasının Kalite Değerlendirme Hizmeti Departmanı tarafından sağlanmıştır. Bu çalışmalar, Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen faaliyetlerin uluslararası standartlara, değerlendirmede en üst not olan “Genel Olarak Uyumlu” olarak sonuçlanmıştır.

Yıllık Denetim Planına uyum durumu üçer aylık dönemlerde Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Denetim Komitesi’ne raporlanmakta ve bu sayede QNB Finansbank Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan ilgili faaliyet raporları üzerinden Teftiş Kurulu faaliyetleri hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

2023 yılında, Banka’nın maruz kaldığı tüm riskler göz önünde bulundurularak oluşturulan denetim planı çerçevesinde Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından denetim çalışmaları yürütülmüş ve denetlenen alanlardaki iç kontrol sistemlerine ilişkin değerlendirmeler yapılmıştır.

Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen denetim çalışmaları sonucunda düzenlenen teftiş raporları Üst Yönetim’e, Denetim Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na iletilmekte olup, tespit edilen hususlara yönelik alınan aksiyonlar Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yıl boyunca takip edilmekte ve takip sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı’nın yıllık faaliyetleri, risk değerlendirme çalışmaları ve denetim alanlarının son denetim tarihi göz önünde bulundurmak suretiyle planlanarak, yasal mevzuatta yer verilen sıklıkta ilgili denetimlerin gerçekleştirilmesi hususu dikkate alınmaktadır. Denetim çalışmaları kapsamında Genel Müdürlük birimleri, şubeler, iştirakler ve bilgi teknolojileri süreçleri gözden geçirilmektedir. Planlı ve planlı olmayan denetim faaliyetlerinin yanı sıra, vaka bazında soruşturma ve inceleme çalışmaları, çeşitli projelere katılım ve bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de 2023 yılı çalışmaları arasında yer almıştır.

2023 yılında bağlı ortaklık ve iştiraklerin iç denetim birimleri ile yapılan risk değerlendirmeleri göz önünde bulundurularak, denetlenmesi gereken alanlar belirlenmiş ve buna göre Teftiş Kurulu tarafından bağlı ortaklık ve iştiraklerde denetim çalışmaları yürütülmüştür. Söz konusu şirketlerin iç denetim kontrol birimleri de denetim çalışmaları yürütmüş ve yapılan çalışmalar her çeyrek sonunda düzenlenen faaliyet raporları ve RSA Archer isimli yönetim, risk ve kontrol yazılımı ile QNB Finansbank Teftiş Kurulu tarafından anlık olarak izlenmiştir. Ayrıca, iştiraklerde izlenen denetim metodolojisinin QNB Finansbank Teftiş Kurulu’nun denetim metodolojisi ile uyumlu olmasına özen gösterilmektedir.

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

Bilgi teknolojileri alanında yerine getirilen çalışmalar kapsamında bilginin gizlilik, bütünlük, ulaşılabilirlik gibi ölçütlerine yönelik finansal kuruluşları hedef alan güncel siber tehditler, riskler ve kontrol ortamı değerlendirilmekte ve kontrol ortamının yeterliliğine ilişkin güvence verilmektedir. QNB Finansbank Grubu bünyesinde yer alan tüm bağlı ortaklık ve iştiraklerin bilgi teknolojileri denetiminin yanı sıra bu şirketlerin bilgi teknolojilerine ilişkin iç denetimi, kontrol birimlerinin etkinliği, yeterliliği, bağımsızlığı yakından izlenmekte ve gerekli durumlarda faaliyetlerine destek verilmektedir. Bilgi teknolojileri hizmeti alınan dış firmalar da aynı kapsamda denetlenmektedir.

Teftiş Kurulu bünyesinde bilgisayar destekli denetim teknolojileri kullanılmakta olup, söz konusu teknikler ile denetim çalışmaları kapsamında çeşitli analitik sorgular kullanılabilmekte ve ihtiyaca yönelik olarak özel data veya örneklemeler oluşturulabilmektedir.

Yasal gereksinimlerin karşılanması amacıyla Finansal Suçlar Uyum Denetimi planlanarak yıllık olarak gerçekleştirilmektedir. Yönetim Beyanı genelgesi kapsamında yıllık olarak bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirmede bulunmak amacıyla Yönetim Beyanı Denetimi planlanarak yıllık olarak gerçekleştirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde denetim kayıtlarının girişi; bulgu ve aksiyon takibi ve çeşitli raporlamalarda RSA Archer isimli yönetim programı etkin biçimde kullanılmaktadır. Sistem kullanımı benzer şekilde iştirak denetim ve iç kontrol ekiplerince de kullanılmakta , bu sayede metodolojik olarak da entegrasyon sağlanmaktadır. Şube denetim ekipleri tarafından da FAST isimli Banka’nın web tabanlı uygulaması kullanılmaktadır. Söz konusu uygulama ile şube denetim ekipleri güvenli web erişimi üzerinden denetim kayıtlarının yaratılması, çalışma kağıtlarının yüklenmesi, bulgu girişi ve takibi işlemlerini online olarak yapabilmekte ve sistem üzerinden otomatik olarak denetim raporu çıktılarını alabilmektedirler.

2023 yılında tamamlanan faaliyetler sonucunda Teftiş Kurulu Başkanlığı, sunduğu bağımsız ve tarafsız güvence ve danışmanlık hizmetleriyle kurumsal yönetim, risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliğinin düzenli, sistemli ve disiplinli yaklaşımla değerlendirilmesine ve geliştirilmesine katkı sağlayarak kurumun nihai amaçlarına ulaşması doğrultusunda önceki yıllarda olduğu gibi sorumluluklarını başarılı bir şekilde yerine getirmiştir.

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu’na bağlı şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka’nın operasyonel, yasal ve finansal risklerini azaltmaya yönelik çalışmalar ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirmek gerek nicelik gerekse nitelik açısından yeterli kaynağa sahip olan Başkanlık’ın sorumlulukları arasında yer almaktadır.

A- İç Kontrol Merkezi

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

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

Kontrolörlerin yerel ve uluslararası meslek kuruluşlarından alınan sertifikalara sahip olmaları etkin bir biçimde desteklenmekte ve uzmanlık alanlarına uygun sertifika sahibi olma koşulu, bir terfi ölçütü olarak dikkate alınmaktadır.

İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilen kontrol çalışmaları sonucunda düzenlenen ve yıllık kontrol planı ilerleme durumunu da içeren dönemsel faaliyet raporları çeyrek dönemler itibarıyla Denetim Komitesi’ne

iletilmektedir. Bununla beraber, tespit edilen bulgular ve ilişkili aksiyonlar, sürekli şekilde takip edilerek sonuçlar çeyrek dönemler itibarıyla Banka üst yönetimi ve Denetim Komitesi’ne raporlanmaktadır.

İç Kontrol Merkezi bünyesindeki kontrol faaliyetleri aşağıda belirtilen üç birim aracılığıyla yürütülmektedir:

Şube ve İştirak Kontrolleri Birimi

Tüm şubelerde yıl içerisinde en az bir defa, belirlenmiş bir kontrol listesi üzerinden yakın tarihli örnekler seçilerek yerinde kontroller gerçekleştirilmektedir. Tespit edilen uygunsuzluklar, aylık ve üç aylık dönemlerde konsolide edilerek iç sistemler ve iş kolları yöneticileri ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, tespitler aylık olarak Şube Bulgu Takip Modülü’ne yüklenmekte ve şubelere tamamlama görevi ataması yapılarak takip edilmektedir. Ek olarak, şubelerin operasyonel süreçlerinin önemli bir bölümünü yerine getiren OSDEM’lere (Operasyon Saha Destek Merkezleri) ve şube faaliyetleri arasından belirlenen bazı ürün ve hizmetlere ilişkin uzaktan kontroller yapılmaktadır. Ayrıca, Kredi Garanti Fonu’nun bankalardan periyodik olarak yapılmasını talep ettiği uyumluluk kontrollerini içeren çalışma yılda iki kez gerçekleştirilmektedir. Benzer şekilde, Banka’nın tüm finansal iştirakleri, iştirak yönetimleri ile mutabık kalınan kontrol listeleri üzerinden kontrole tabi tutulmaktadır. Bunun yanı sıra, her çeyrek Banka’nın hizmet aldığı destek hizmeti firmaları ile ilgili dönemsel değerlendirme raporlarında yer alan ve takip gerektiren aksiyonlar izlenmekte ve sonuçlar Denetim Komitesi Ofisi’ne raporlanmaktadır.

Genel Müdürlük Kontrolleri Birimi

Genel Müdürlük Kontrolleri kapsamında farklı bankacılık faaliyetleri özelinde uzmanlaşmış kontrolörlerden oluşan ekipler tarafından, yasal, operasyonel ve finansal riskler dikkate alınarak, ilgili iş kolları ile birlikte bir sonraki yılın kontrol noktaları belirlenmektedir. Bu kapsamda ağırlıklı olarak, muhasebe, mali kontrol, krediler, mevduat, bankacılık operasyonları, hazine, nakit yönetimi ve kredi kartı faaliyetleri gibi alanlarda ikinci seviye kontroller gerçekleştirilmektedir. Bununla beraber, merkezden yapılan kontroller kapsamında, sistemden elde edilen veriler incelenerek istisnai vakaların olup olmadığı, belli konular

için günlük, haftalık ve aylık dönemlerde izlenmektedir.

Ek olarak, Banka’nın mevzuat değişikliklerine uyumunun eksiksiz şekilde sağlanması amacıyla, Yasal Uyum tarafından Banka geneline duyurulan ve aksiyon alınmasını gerektiren mevzuat değişiklikleri ile ilgili olarak iş kolları tarafından alınan aksiyonların takibi Genel Müdürlük Kontrolleri bünyesinde yapılmaktadır. Ayrıca düzenleyici kurum raporlarına verilen yanıtlardaki aksiyon planlarının da takibi yapılmaktadır.

Bilgi Teknolojileri ve Yönetim Beyanı Kontrolleri Birimi

Birim tarafından Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik’e uyuma yönelik kontroller gerçekleştirilmekte; özellikle sistemlere mantıksal erişim yetkileri, Genel Müdürlük binalarına ve veri merkezine fiziksel erişim yetkileri incelenmekte, yazılım geliştirme sürecinin etkinliği değerlendirilmekte, sistem ve altyapı güvenliği bakımından alınan tedbirlerin işlerliği ve Risk Merkezi iyi uygulama rehberine uyumun etkinliği kontrol edilmektedir. Ayrıca BT genel kontrolleri ile ilgili periyodik kontroller gerçekleştirilmektedir.

Bunlara ilave olarak, Yönetim Beyanı’na dayanak teşkil etmek üzere; Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik kapsamında, ilgili mevzuat kapsamına giren bankacılık ve BT süreçleri ile ilgili olarak bağımsız denetim metodolojisine benzer şekilde yıla yaygın inceleme ve izleme çalışmaları yürütülmektedir. Söz konusu çalışmaya ilişkin sonuçlar, Yönetim Kurulu onayının ardından bağımsız denetim firması ile paylaşılmaktadır.

Birim ayrıca QNB (Q.P.S.C.)’nin tabi olduğu yasal otorite olan Katar Merkez Bankası’nın düzenlemeleri kapsamında iş süreçleri ve bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin yerindeliği ve işlerliği konularında QNB’nin bağımsız Denetim firmasına verilmek üzere ICOFR (Internal Controls Over Financial Reporting) çalışmalarını yürütmektedir.

İç Kontrol Merkezi tarafından kontrollere ilişkin raporların girişi ile bulgu ve aksiyon takipleri için İç Sistemler kapsamındaki bölümlerin ortak platformu olan RSA Archer yazılımı kullanılmaktadır.

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

B- Yasal Uyum

Yasal Uyum; kanunlara, düzenlemelere, Banka süreç ve talimatlarına uyulmaması sonucunda yaşanabilecek finansal kayıplarla ilgili risklerin belirlenmesi ve yönetilmesinden sorumludur.

Bölüm, yasal düzenlemeleri takip etmekte, bunların Banka içi uygulamalara yansıtılmasını yaptığı duyurular ve yönlendirmeler ile sağlamakta, şubelerin ve Genel Müdürlük birimlerinin yasal düzenlemelere ilişkin sorularını cevaplamakta, müşterilere sunulacak bankacılık ürünlerinin mevzuata uygun şekilde geliştirilmesi sürecinde görüş ve önerileriyle aktif rol oynamaktadır. Yasal Uyum, Banka’nın olduğu kadar finansal iştiraklerinin de kendileriyle ilgili yasalara uyum çalışmalarına danışmanlık yapmaktadır. Bunlara ilaveten, düzenleyici ve denetleyici otoriteler ile görüş alışverişinde bulunmaktadır. Bölümün faaliyetleri çeyrek bazda Denetim Komitesi’ne, ay ve çeyrek bazında ana ortaklığa raporlanmaktadır.

Yeni ürün ve hizmetlerin uygulamaya konulabilmesi için Yönetim Kurulu tarafından karar alınması aşamasında, bunların mevzuata uygunluğu hususunda Yasal Uyum’un görüş ve değerlendirmeleri aranmaktadır. 2023 yılı faaliyetleri bu geniş sorumluluk alanı dahilinde gerçekleştirilmiştir.

Uyum faaliyetleri aşağıda belirtilen üç birim aracılığıyla yürütülmektedir.

Mevzuat Birimi

Birim, bankacılık sektörüne yönelik yeni kanun ve düzenlemelerle ilgili sirküler ve duyurular yayınlamakta; ayrıca standart format dışındaki garanti, kontrgaranti, standby akreditif ve referans mektuplarına görüş ve onay vermekte; ilaveten Genel Müdürlük ve şubelere hem sözlü hem de yazılı danışmanlık hizmeti sağlamaktadır. Mevzuat Birimi Müdürü, QNB Finansbank’ı Türkiye Bankalar Birliği çatısı altında faaliyet gösteren Kambiyo Mevzuatı Çalışma Grubu’nda temsil etmektedir. Söz konusu çalışma grubu, dış ticaret işlemleri hususundaki her türlü sektörel problemi analiz etmekte ve bu sorunlara çözüm yolları sunmaktadır. Ayrıca, Mevzuat Birimi Müdürümüz garantilerle ilgili uluslararası platformda çalışmalarını yürüten ICC (International Chamber of Commerce) Guarantees Task Force üyesidir.

Yasal Düzenlemelere Uyum Birimi

Birim; kredi kartı, banka kartı, bireysel ve ticari kredi ürünleri ile kredili mevduat hesapları, nakit yönetimi ürünleri, dijital dönüşüm projelerine ilişkin konularda Banka’nın ilgili birimlerince çıkartılan yeni ürün, kampanya, reklam ve ilanları incelemekte, bu ürünlere ilişkin tüm tanıtım ve satış metinleri ile soru, akış ve diğer bilgi taleplerini yürürlükteki ilgili mevzuat kapsamında değerlendirerek görüş ve uygunluk vermektedir. Ayrıca, resmi kurumlardan bu konularda gelen müşteri şikâyetleri ve murakıp raporları ile bu kapsamda hazırlanan cevap yazıları da birim tarafından incelenmekte ve gereken durumlarda iş birimleri şikâyetle neden olan uygulama veya akışın düzeltilmesi yönünde yönlendirilmektedir. Bununla birlikte, birim QNBeyond’a mentorluk desteği vererek, üretilen projelerin yasal düzenlemelere uyumu açısından gerekli değerlendirmeleri yapmakta, süreçlerin tesisi aşamasında ilgili birimlerle koordineli çalışmaktadır.

Sermaye Piyasaları ve Yatırım Ürünleri Uyum Birimi

Birim, sermaye piyasası araçları, yatırım, mevduat ve sigorta ürünleri ile ilgili konularda Banka’nın ilgili birimlerince çıkartılan yeni ürün, kampanya, reklam ve ilanları incelemekte ve bunlara yürürlükteki ilgili mevzuat kapsamında görüş ve uygunluk vermektedir. Tedarik zinciri uyum ve politika/prosedür uyumlandırma çalışmalarından da bu birim sorumludur. Ayrıca, resmî kurumlardan bu konularda gelen müşteri şikâyetleri ve bu şikâyetlere verilen yanıtlar da bu birim tarafından incelenmekte, yanıt metinleri kontrol edilmekte ve gereken durumlarda iş birimleri şikâyetle neden olan uygulama veya akışın düzeltilmesi yönünde yönlendirilmektedir. Söz konusu birim, Banka’nın ilgili birimlerine ve finansal iştiraklerine, sermaye piyasası düzenlemeleri de dahil olmak üzere, sorumluluk alanındaki konulardaki yasal düzenlemelere yönelik duyurular yapmakta, banka ve iştiraklerine kesilen Birimin takip sorumluluğunda olan cezaların takibini yapmakta; Denetim Komitesi ve ana ortağa yapılan raporlamaların koordinasyonunu ve sermaye piyasası düzenlemeleri kapsamında bilgi suistimali ve piyasa dolandırıcılığına ilişkin düzenli olarak kontrol faaliyetlerini de yürütmektedir. Ayrıca, Banka’nın dışarıdan alacağı hizmetlerin “destek hizmeti” ve/veya “dış hizmet” olup olmadığı hususunda görüş

vermekte olup, Hukuk Müşavirliği ve Veri Koruma ve Yönetimi Bölümü ile beraber veri paylaşımı konularını Sır Niteliğinde Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik kapsamında değerlendirerek gerekli aksiyonların alınmasını sağlamaktadır.

C- Finansal Suçlar Uyum

Finansal Suçlar Uyum Bölümü’nün ana sorumlulukları; Banka’nın, ulusal ve uluslararası yasalara, mevzuatlara ve uluslararası standartlara uyum sağlaması, Banka’nın suç gelirlerinin aklanmasına ve terörizmin finansmanına aracı olmasının engellenmesi ve bu kapsamda kontrol faaliyetlerinin yerine getirilmesi ve Bankanın aklama ve terörizmin finansmanı kaynaklı ve diğer yasa dışı işlemler amacıyla kullanılmasını engellemek ile Suistimal Kontrol Birimi aracılığı ile suistimalin önlenmesine veya tespitine yönelik senaryo incelemelerini ve suistimal odağında risk değerlendirmelerini gerçekleştirmektir. Bölümün faaliyetleri çeyrek bazda Denetim Komitesi’ne raporlanmaktadır.

Bölüm faaliyetleri aşağıda detayları belirtilen dört birim tarafından sürdürülmektedir.

Suç Gelirleri ile Mücadele Birimi

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

Şüpheli İşlem İzleme ve Analitik

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

Yaptırımlar ve Müşteri Değerlendirme

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

Suistimal Kontrol Birimi

Birimin temel amaçları; Banka içerisinde suistimal kontrol çerçevesinin oluşturulması ile suistimal riskinin yönetilmesi ve azaltılmasına yönelik çalışmalar yürütülmesidir. Bu amaçla, Banka birimlerinin faaliyetlerine ilişkin suistimal riski çerçevesinde süreç değerlendirme çalışmaları da gerçekleştirilmektedir. Ayrıca iç suistimalin tespitine yönelik senaryo incelemelerinin yapılması, QNB’nin suistimal çerçevesindeki politikalarının Banka’ya adapte edilmesi, üst yönetime ve QNB’ye gerekli düzenli raporlamaların yapılması, Banka personelinin borçluluk ve finansal davranışlarına yönelik veri seti hazırlanması, personele eğitim verilmesi ve suistimal farkındalığının artırılmasının sağlanması da birimin faaliyet alanları içerisinde yer almaktadır.

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

D- Veri Koruma ve Yönetimi Bölümü

Daha önce Kişisel Verilerin Korunması ve Yönetimi Birimi olarak faaliyet gösteren ekip, “Veri Yönetimi” adı altında farklı bir ekibin kurularak “Veri Koruma” ekibi ile aynı çatı altında birleşmesiyle “Veri Koruma ve Yönetimi Bölümü” olarak çalışmalarını yürütmektedir. Bölümün faaliyetleri çeyrek bazda Denetim Komitesi’ne, ay ve çeyrek bazında ana ortaklığa raporlanmaktadır.

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

Veri Koruma Birimi

Veri Koruma Birimi, başta 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu olmak üzere Kişisel Verileri Koruma Kurumu tarafından verilen kararlar ve hazırlanan rehberler, bu alanda resmî organlar tarafından yayımlanan yönetmelikler, genelgeler gibi ikincil düzenlemelere uygun olarak Banka’nın tüm faaliyet ve süreçlerinin mevzuat ile uyumunu sağlamakdan sorumludur. Resmî kurumlar ve müşterilerden Banka’ya iletilen talep/şikâyetler detaylı incelemeler yapılarak mevzuat tarafından belirlenen kurallar çerçevesinde cevaplandırılmaktadır. Bununla birlikte, Banka bünyesinde iş birimlerinin katılımıyla oluşturulan kişisel veri envanterinin süreçler doğrultusunda güncelliği sağlanmakta, alınması gerekli teknik ve idari tedbirler takip edilmektedir. Kanunda yer alan yükümlülükler kapsamında açık rıza ve aydınlatma metinleri hazırlanarak süreçlere uyumlandırılması sağlanmakta, kişisel verilerin korunmasına ilişkin iş birimleri tarafından birimimize iletilen görüş talepleri yanıtlanmakta, periyodik veri imha çalışmaları mevzuat gereği 6 ayda bir yapılmakta ve veri ihlalinin önlenmesine yönelik düzenli olarak incelemelerde bulunulmaktadır. Yeni planlama ile, “Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik” kapsamında Bankamızdan veri aktarımı yapılan süreçler ile ilgili Bilgi Paylaşımı Komitesi’nde (“BPK”) alınan kararların, iş birimleri ile görüşülerek konsolide envanterde tutulması sağlanmaktadır. Bankamızın yükümlülüğü gereği, 6 ayda bir BDDK’ya ilgili konsolide tabloya dair raporlama yapılmaktadır.

Veri Yönetimi Birimi

Veri Yönetimi Birimi tarafından hem kişisel veri envanteri hem de sır niteliğindeki bilgilere dair tutulan envanterin ortak bir sistem altında takip edilerek sistemsel bir envanter haritalaması projesi yürütülmektedir. İş terimleri sözlüğü oluşturulması projesinde ise, Bankada ortak bir dil oluşturularak iş birimi ve teknik ekipler arasında iletişimin güçlenmesinin ve veriyi etkin kullanmanın sağlanması amaçlanmaktadır. İlgili süreçte, Bankada yer alan veri sözlüğü baz alınarak verinin tanımı, kaynağı, sahibi ve veriye bakış açısı gibi temel noktalarda dokümantasyonların yapılması ve sistemde tutulması planlanmaktadır. Veri paylaşım kanalları envanteri (FTP,

web servis) hazırlanması konusunda yürütülen çalışma ile BT iş birimleri ve BPK arasında iletişimin başlatılarak daha sağlıklı kararlar alınması hedeflenmektedir. Son olarak, “Yapısal ve Yapısal Olmayan Veri Keşfi” projesinde, Banka veri envanterinde yer alan yapısal veriler üzerinden hassas ve özel nitelikli verilerin tespiti yapılarak gerekli aksiyonların alınması için ilgili ekiplere yönlendirme sağlanması planlanmaktadır.

Risk Yönetimi

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

Banka risk profili ve bunun risk iştahı ile uyumu, risk stratejisini de içerecek şekilde aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesine raporlanır. Komite en az üç Yönetim Kurulu üyesinden oluşur ve Komite Başkanlığı görevini Yönetim Kurulu Başkanı üstlenmektedir.

Organizasyon Yapısı

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

Yönetim Kurulu, Banka’nın genel risk politikasını ve risk iştahını belirlemektedir. Risk Komitesi, risk yönetimi politika ve stratejilerini belirlemekte, ayda bir toplanarak Banka’nın maruz kaldığı tüm risk türlerini gözden geçirmekte, risk yönetimi strateji uygulamalarını izlemekte ve önemli risk konularını Yönetim Kurulu’nun bilgisine sunmaktadır. Ayda bir toplanan ALCO, likidite ve döviz riskinin kontrolü ve izlenmesi yanında Banka’nın yapısal aktif-pasif uyumsuzluğunu izlemekte ve yönetmektedir.

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

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu’na bağlı olan Risk Yönetimi Bölümü altındaki Piyasa Riski, Kredi Riski Yönetimi ve Operasyonel Risk Birimleri; ilgili oldukları risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve yönetilmesinden sorumludur. Model Doğrulama Grubu ise risk ölçüm ve kredi derecelendirme modellerinin onaylanması ve performansının değerlendirilmesinden sorumludur.

Piyasa Riski Yönetimi

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

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

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

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

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

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

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

QNB Finansbank, RMD modelinin geçerliliğini geriye dönük test metodolojisiyle kontrol etmektedir. Bu metodolojide RMD modeli tarafından hesaplanan teorik kazanç/kayıplar, bir iş günü sonraki gerçek kazanç/kayıplar ile karşılaştırılmakta ve sapmalar takip edilmektedir. Geriye dönük test sonuçlarına göre gerek görülmesi halinde kullanılan RMD modeli ve varsayımlar gözden geçirilmekte ve modelin geliştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Yapısal Faiz Oranı Riski

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

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

Aktif-Pasif Komitesi, sermayenin ekonomik değerini korurken sağlam bir gelir yapısını oluşturmayı amaçlar.

Bankacılık hesaplarında yer alan tüm ürünlerin gelecekteki nakit akışlarının iskonto edilmesi ile hesaplanan, faiz oranına duyarlılık ölçütleri durasyon ve gap analizleri yapılarak faiz riskinin yönetimi sağlanır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin net faiz geliri üzerindeki etkisi, faiz riskinin yönetiminde kullanılmaktadır.

QNB Finansbank, faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değerine etkisini ölçmek için senaryo analizleri yapmaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, Basel düzenlemesine uyumlu belirlenen standart faiz şoklarının yanı sıra, piyasalarda geçmiş dönemlerde yaşanmış dalgalanmalara göre belirlenmiş senaryolara göre, ters stres testi de dahil olmak üzere simülasyonlar gerçekleştirilir. Böylece Bankanın şiddetli faiz şoklarına dayanıklılığı ölçülür.

Likidite Riski

Likidite riski; Banka borçlarını ödeyebilecek durumda olsa dahi vadesi gelen borçlarını o an karşılayabilecek yeterli finansal kaynağa sahip olmaması ya da böyle bir durumda kendisini ancak çok yüksek maliyetlerle koruyabilmesi riskidir. Banka, likidite pozisyonunu; nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının toplam mevduatın önceden belirlenmiş bir seviyesinin altına düşmemesi temeline dayalı olarak yönetmektedir. “Likidite Acil Eylem Planı” gereği erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin şiddetine bağlı stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar tanımlanmıştır. Bu stres seviyelerine paralel şekilde stres testleri ile banka yaşam süresi hesaplanıp izlenmektedir.

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

Kredi Riski Yönetimi

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

Kredi riski yönetimi, Banka’nın uçtan uca tüm kredi süreçlerine bütünleşmiş durumdadır. Kredi Tahsis birimleri, kredi riskinin ilk seviyede yönetiminden sorumludur. Yönetim Kurulu; Kredi Politika Komiteleri vasıtasıyla kredi riski politikalarını onaylamak, kredi kullandırma kistaslarını belirlemek ve belirlediği limitler dahilinde kredi verme yetkilerini devretmek suretiyle tüm kredi süreci üzerinde tam kontrol sahibidir.

Kredi Riski Yönetimi Birimi, kredi riskinin tanımlanması, sayısallaştırılması, ölçülmesi ve raporlanmasına yönelik etkin araç, yöntem, politika ve süreçlerinin en iyi uygulama örneklerine paralel olarak geliştirilmesinden sorumludur. Bu sorumluluk, kredi riskinin bağımsız ve objektif olarak değerlendirilmesi ile portföy kredi riski düzeyinin risk stratejisinde belirlenen metrikler üzerinden izlenerek Yönetim Kurulu’nca tanımlanan risk iştahı ile uyumlu sınırlarda kaldığının temin edilmesini kapsamaktadır.

Kredi Riski Yönetimi Birimi, Banka ve yasal otoritelerin ihtiyaç ve beklentileri paralelinde kredi riski raporlamalarını da yürütmektedir. Bununla birlikte, uluslararası en iyi uygulamalar takip edilerek Basel prensipleri çerçevesinde etkin kredi riski yönetimi anlayışı benimsenmiştir.

Portföylerin kredi riski düzeyi ile kredi portföylerinin riske ayarlanmış performansları Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından aylık olarak takip edilmektedir. Ek olarak, Kredi Riski Yönetimi Birimi’nin çalışmaları sonucunda oluşturulan raporlar düzenli kredi riski raporlamasını, portföy analizi ve izleme faaliyetlerini de içermektedir. Üstlenilen kredi riski düzeyi ile Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi riski politikaları veya Banka’nın risk alma kapasitesi arasında bir uyumsuzluk gözlemlenmesi halinde, portföy kredi kalitesinin Banka’nın tanımlanmış risk iştahı ile uyumlu kılınması yönünde gerekli önlemler derhal alınmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi Birimi ayrıca yasal sermaye gereksinimi düzenlemelerine uyum ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ile ilgili Banka politika, süreç, yöntem ve sistemlerinin oluşturulmasını kapsayan sermaye yönetimi sürecinden sorumludur. Bu süreç Banka’nın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyaçlarının hesaplanması, tahmin ve analiz edilmesini ve stres testleri ile senaryo analizlerini de kapsamaktadır. Bununla birlikte, sistemik önemli bankalardan hazırlanması beklenen ve amacı Bankanın, Kanun ve Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemelerde yer alan koruyucu hükümlere uyumsuzluk nedeniyle veya sair suretle mali bünyesinde bozulma yaratacak hâllerden herhangi birinin görülmesi veya görülme ihtimalinin ortaya çıkması hâlinde alınacak tedbirlerin önceden belirlenmesi olan Önlem Planı çalışması gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, sermaye yeterlilik oranına ilişkin çeyreklik stres testleri de çeşitli senaryolar için gerçekleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

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

Bunlara ilave olarak, Kredi Riski Yönetimi Birimi; TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılacak kredi riski parametre tahmin modellerini geliştirmekte ve beklenen kredi zararları için ayrılacak karşılık rakamlarını hesaplayıp raporlamaktadır. Çevresel ve Sosyal riskler kapsamında ise iklim risklerinin ölçülmesi ve bunların stres testi yaklaşımlarıyla sayısallaştırılması yönünde çalışmalar yapılmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi Birimi’nin çalışmaları sonucunda oluşturulan raporlar aylık, üç aylık ve yıllık periyotlarda Yönetim Kurulu, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesi ile paylaşılmaktadır.

Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

2023 yılında Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında aşağıda belirtilen hizmet gruplarında destek hizmetleri alınmıştır.

Hizmet Alınan Faaliyet Konuları	Destek Hizmeti Veren Şirketler
Bilgi Teknolojilerine Yönelik Hizmetler	- Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş. - Atos Bilişim Danışmanlık A.Ş. (Atos Müşteri Hizmetleri A.Ş. firmasının alt yüklenicisidir.) - Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş. (Banksoft) - CyberWise Siber Güvenlik Ticaret A.Ş. - DGPays Bilişim Hizmetleri A.Ş. - eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. - Etcbase Yazılım ve Bil. Teknolojileri A.Ş. - IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tekn. Ar-Ge Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş. - Matriks Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş. - Vega Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.
Güvenlik Hizmeti	- MGS Merkezi Güvenlik Sistemleri San. Tic. A.Ş. - Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.
İpotek Tesis	Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.
Kart Basım	- Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş. - Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş - Farklı Yatırım İnşaat A.Ş
Kurye	- AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş. - Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. (PTT)
Para ve Kıymet Taşıma	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.
Pazarlama, Satış, Operasyonel Destek	- Atos Müşteri Hizmetleri A.Ş. - Bilge Adam Yazılım ve Teknoloji A.Ş. - D Ödeme Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. - DSM Turkey Teknoloji Hizmetleri A.Ş - Faturalab Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. - Figopara Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu Anonim Şirketi - QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş - Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. (eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. firmasının alt yüklenicisidir.)
Pazarlama, Satış, Operasyonel Destek & Tahsilat Hizmeti	- CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş. - Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. - eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.
Personel Seçme ve Geçici Personel İstihdamı	Adecco Hizmet ve Danışmanlık A.Ş.
POS Hizmeti	- Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş. (Banksoft) - Payten Teknoloji A.Ş. - Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti.
Tahsilat Hizmeti	Global Bilgi Pazarlama Danışma ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.

Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği

Şeffaflık

Yaratılan değeri şeffaf ve etik bir şekilde oluşturmak, QNB Finansbank'ın güçlü itibarının en önemli bileşenlerindendir. Bu anlayışla, Bilgilendirme Politikası'nda belirtildiği üzere ticari sır kapsamı dışındaki bilgi ve açıklamalar, pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kreditorler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda gerçekleştirmek amacıyla, yerel ve küresel raporlama gereklilikleri uyarınca yapılmaktadır. Bu doğrultuda, şeffaflığı ve şeffaflığı destekleyici tüm gereklilikleri göz önünde bulundurarak paydaşlar ile iletişim yapılmaktadır. Bu anlayış, QNB Finansbank operasyonlarını geliştirmek için önemli bir fırsat olarak değerlendirilmektedir.

2018 yılından bu yana yayımlanan Sürdürülebilirlik Raporları, CDP İklim Değişikliği Raporları ve UNGC İlerleme Raporları ile yaratılan değer paydaşlarımız ile şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Okumakta olduğunuz ilk Entegre Faaliyet Raporuyla birlikte bu çalışmaların tümü daha bütüncül bir şekilde bir araya getirilerek paydaşların görüşlerine sunulmaktadır.

Yasal Uyum ve İş Etiği

QNB Finansbank faaliyetlerini yürürlükteki kanun, düzenleme ve standartlara uygun bir şekilde, ilgili riskleri aktif bir şekilde değerlendirerek yürütmektedir. Bu doğrultuda Yasal Uyum Birimi kanun, düzenleme ve standartlara uyulmaması durumunda ortaya çıkabilecek riskleri tespit etmek, değerlendirmek, görüş ve önerilerde bulunmak, söz konusu riskleri izlemek ve raporlamakla sorumludur.

Finansal Suçlar Uyum (suistimal kontrol, suç gelirleri ile mücadele, şüpheli işlem izleme ve analitik, yaptırımlar ve müşteri değerlendirme) ve Kişisel Verilerin Korunması ve Yönetimi Birimi Yasal Uyum çatısı altında faaliyet göstermektedir.

Mali Suçlar Uyum Komitesi, ulusal ve uluslararası gelişmeleri takip ederek, ilgili yeni bir süreç olup olmadığını gözden geçirerek Banka'nın ilgili tüm yasa, yönetmelik, standart ve sözleşmelere uyumunu sağlar; Banka'nın suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanına aracılık etmesinin önlenmesi amacıyla kanun ve mevzuat ihlallerinin ve suistimallerinin araştırılması, raporlanması ve bu kapsamda, dolandırıcılığın önlenmesi/tespitine yönelik dolandırıcılık temelli senaryo analizleri yapılarak, dolandırıcılık risklerinin değerlendirilmesi ve uygun aksiyon planları ve önlemler için üst yönetime ve/veya Denetim Komitesi'ne

tavsiyelerde bulunularak Banka'nın mali suçların kolaylaştırıcısı olarak kullanılması riskinin azaltılması amacıyla kontrol faaliyetlerinde bulunulması görevlerini yerine getirmektedir.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele hususunda Yasal Uyum Bölümü, Banka faaliyetleri üzerinde somut etkiye sahip rüşvet ve yolsuzluk eylemleriyle ilgili önemli ve kritik konuları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na iletir. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası ve Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Talimatı kapsamında sorumluluklar, genel ilke ve kurallar, hediye alma-vermeye ilişkin kurallar, raporlama, disiplin işlemleri, kayıt tutma ve üçüncü taraflarla ilişkiler gibi konular yer almaktadır. Ayrıca Banka'da 'Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Programı' adı altında bir program oluşturulması için çalışmalar başlamıştır. Raporlama döneminde yaşanan herhangi bir yolsuzluk vakası bulunmamaktadır.

QNB Finansbank Rüşvet Ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'na [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Teftiş Kurulu Başkanlığı nezdinde Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele sürecinde oluşabilecek riskleri ve kontrolleri kapsayan denetimler planlanmış olup Yıllık Denetim Planı'na entegrasyonu sağlanmıştır. Bu kapsamda, Finansal Suçlar Uyum Denetimi (2021-2022), Finansal Suçlar Uyum İştirak Denetimleri (2021-2022), Satın Alma Denetimi (2022), Dış Ticaret Operasyonları Denetimi (2022), Kiralık Kasa ve Mevduat Operasyonları Denetimi (2023), Krediler ve Nakit Yönetimi Operasyonları Denetimi (2023) kapsamı içerisinde ilgili kontrollere yer verilmiş ve gerçekleştirilmiştir. Denetim ekipleri tarafından özellikle Finansal Suçlar Uyum süreçleri kontrolleri aşamasında; havale, eft, 3. kişi para yatırma-çekme, kredi kullandırım ve kapama aşamalarında 3. kişi dâhili bulunan işlemler dikkatle irdelenmektedir.

Tüm QNB Finansbank üyelerinin, Banka'nın izlediği ve beyan ettiği ilgili yasa, yönetmelik ve etik standartlara uyması beklenir. Bu kapsamda, ilgili yasal gereklilikler doğrultusunda çalışanlara yönelik uyum eğitimleri geliştirilmektedir.

Raporlama dönemi içerisinde 11.514 çalışana yolsuzlukla mücadele konusunda politika ve prosedürler ile ilgili bilgilendirme yapılmış. Ayrıca 10.517 çalışana aynı kapsamda eğitim sağlanmıştır.



Giriş

QNB Finansbank: Dünyayla1

Dünyayla1 Bankacılık

Dünyayla1 Operasyonlar

Dünyayla1, Toplumla Beraber

Kurumsal Yönetim

Finansal Raporlar ve Ekler

< 162 - 163 >

Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği

QNB Finansbank operasyonlarında evrensel insan hakları ilkelerini ve ulusal/uluslararası etik bankacılık uygulamalarını benimsemektedir. Bu doğrultuda, tüm çalışanlardan bu ilke ve uygulamalara uygun hareket etmeleri beklenmektedir. Bu temel çerçeveye ek olarak QNB Finansbank özelindeki politika ve ilkeler doğrultusunda paydaşlarımız için oluşabilecek riskler takip edilmektedir.

QNB Finansbank, evrensel insan hakları ilkelerini, ulusal ve uluslararası etik bankacılık uygulamalarını benimsemekte, çalışanlarından da bu standartlara uygun hareket etmelerini beklemektedir. Banka tarafından izlenen politikalar ve ilkeler sayesinde hem çalışanların hem de müşterilerin karşılaşabilecekleri riskler izlenmekte ve yönetilmektedir.

Bu kapsamdaki politika ve ilkeler:

- Suç Gelirlerinin Aklanması/Terörizmin Finansmanı ile Mücadele
- “Müşterini Tanı” ilkesinin uygulanması
- Yaptırım Önleme ve İzleme
- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele
- Çalışan Davranış Kuralları
- Suistimal Önleme ve
- İnsan Kaynakları

Bu politika ve ilkelere ek olarak, Banka çalışanlarına düzenli eğitimler ve bildirimler sağlanmakta, yeni işe başlayanlara ise oryantasyon eğitimleri sunularak farklı kanallar aracılığıyla bilgilendirmeler yapılmaktadır.

Bu kapsamdaki politika, talimat, prosedürler:

- Çalışan Davranış Kuralları Talimatı
- Finans Profesyonelleri için Etik Davranış Kuralları
- Kurumsal Yönetim Politikası ve Rehberi
- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Komitesi Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik Kapsamında Bankamız ile Birlikte Finansal Grubu Oluşturan İştiraklerimiz Arasında Grup İç Bilgi Paylaşımı Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Grup Uyum Politikası
- Sahtecilik Riski Yönetim Politikası
- Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası
- Çıkar Çatışması Politikası

İhbar veya şikâyetlerin gizlilik prensibi çerçevesince, ilgili mercilere bildirim yapılmasını sağlayan bildirim kanalları oluşturulmuştur. Bu kanallar aracılığıyla iletilen bildirimler, ilgili mercilerce incelenmekte ve prosedürler dâhilinde gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Çalışanların, şüphelendikleri veya şahit oldukları her türlü usulsüzlük ve suistimleri iletebileceği bir İhbar Hattı mekanizması bulunmaktadır. İhbar Hattı'ndan tüm QNB Finansbank çalışanları yararlanabilmektedir. İlgili paydaşların görüşleri tüm aşamalarda sürece dâhil edilmektedir. Yönetim Kurulu organı olan Denetim Komitesi, İhbar Hattı'na yapılan bildirimlere ilişkin sonuçların takibi, üst yönetimin ve icra birimlerinin almış olduğu önlemler ve alınan aksiyonlar ile ilgili izleme yapma yetki ve sorumluluğuna sahiptir. İşe yeni başlayan her çalışana ihbar hattı mekanizması hakkında eğitim verilmektedir. Ayrıca İhbar Hattı mekanizması ve işleyişi hakkında çalışanlara periyodik olarak hatırlatma e-postaları gönderilmektedir.

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Ev et	Kısm en	Hay ır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	●					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştıracı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	●					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	●					
1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					●	
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	●					
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	●					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.		●				Bankamızın 28.03.2013 tarihli Genel Kurul toplantısında onaylanan Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge kapsamında, mevzuat uyarınca toplantıda bulunması gereken kişiler dışında, toplantı başkanlığı tarafından aksi yönde karar verilmediği müddetçe Banka'nın çalışanları, misafirler, ses ve görüntü alma teknisyenleri katılabilir.
1.4. OY HAKKI						
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştıracı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	●					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	●					
1.4.3 - Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					●	

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	

1.5. AZLIK HAKLARI

1.5.1- Şirket azlık haklarının kullandırılmasına azami özen göstermiştir.	●					Azlık hakları Banka'nın Ana Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına azami özen gösterilmektedir.
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			●			Mevcut sermaye yapısı göz önünde bulundurularak, azlık hakları Banka'nın Ana Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına azami özen gösterilmektedir.

1.6. KAR PAYI HAKKI

1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	●					
1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	●					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.		●				
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	●					

1.7. PAYLARIN DEVRİ

1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştıracı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	●					
--	---	--	--	--	--	--

2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ

2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	●					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.					●	
2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	●					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	

2.2. FAALİYET RAPORU

2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	●					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilke de yer alan tüm unsurları içermektedir.	●					

3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI

3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	●					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	●					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	●					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	●					

3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ

3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.			●			Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır. Bununla birlikte, alınan kararlar kapsamında azlık pay sahiplerinin ve diğer menfaat sahiplerinin haklarının eşit mesafede gözetilmesine dair güvence oluşturmayı teminen, Yönetim Kurulu'nda bağımsız üyeler bulunmaktadır. Çalışanların komitelerde aldığı görevlerin yanı sıra, fikir ve önerilerini iletebilmeleri için kurulan intranet portalları ile yönetime katılımları teşvik edilmektedir.
3.2.2 - Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	●					

3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	●					
3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	●					
3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	●					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	●					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	●					

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[166 - 167](#)

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama

3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	●					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	●					
3.3.8 - Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	●					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	●					

3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER

3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	●					
3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	●					
3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	●					
3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	●					

3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	●					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	●					

4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ

4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	●					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	●					

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama

4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	●					
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	●					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	●					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	●					
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	●					
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	●					
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		●				Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında sebep olabilecekleri zarar mesleki sorumluluk sigortası ile teminat altına alınmış olmakla birlikte söz konusu teminat tutarı sermayenin %25'inin altındadır.

4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			●			Yönetim Kurulu'ndaki kadın üye sayısına ilişkin bir oran belirlenmemiştir. Halihazırda Yönetim Kurulumuzda üç kadın üye bulunmaktadır ve kadın üye oranı %25'in üzerindedir.
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	●					

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.		●				Bankamız, Yönetim Kurulu Toplantılarına tüm üyelerinin katılımını kolaylaştırmak için fiziki ortamla birlikte videokonferans ile Yönetim Kurulu Toplantıları'na elektronik ortamda uzaktan erişim ve katılım imkanı da sunmaktadır.
4.4.2 - Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	●					
4.4.3 - Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	●					
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	●					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir	●					
4.4.6 -Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	●					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.		●				Yönetim Kurulu üyeleri mevzuatın izin verdiği koşullarda Banka dışında görevler alabilmektedir; söz konusu görevlere Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir.

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			●			Yönetim Kurulu üyeleri Yönetim Kurulu'ndaki üye sayısı, Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet gösteren komite sayısı ve Yönetim Kurulu üyelerinin tecrübeleri göz önünde bulundurularak ve bankacılık mevzuatı düzenlemelerine uygun olarak, birden fazla komitede yer almaktadır. Bu üyeler komiteler arasında bilgi alışverişi ve iş birliği gerektiren konularda destekleyici rol oynamaktadır.
4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	●					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					●	
4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	●					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	●					
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.		●				Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Banka tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve ile kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.
4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.		●				Yönetim Kuruluna ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler toplu olarak verilmekle birlikte, kişi bazında bir bildirim yapılmamıştır.

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

I- KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

a) Bankamız, 01.01.2023-31.12.2023 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1. sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ) ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerinden (İlkeler) uygulanması zorunlu ilkeler olan 1.3.1.-1.3.5.-1.3.6.-1.3.9.-4.2.6.-4.3.1.-4.3.2.-4.3.3.-4.3.5.-4.3.6.-4.3.7.⁽¹⁾-4.3.8. ⁽¹⁾-4.5.1. ⁽²⁾-4.5.2.-4.5.3.-4.5.4. ⁽³⁾-4.5.10.-4.5.11. ⁽⁴⁾-4.6.2. ve 4.6.3. numaralı ilkelere aşağıda yer alan açıklamalarda ve Entegre Faaliyet Raporu’nun ilgili kısımlarında belirtildiği şekilde uyum sağlamıştır. Bankalar, Kurumsal Yönetim Tebliği’nin 6. maddesi kapsamında, 4.3.4. numaralı ilkenin uygulanması açısından istisna tutulmuştur.

b) Uygulanması zorunlu olmayan ilkelere, 1.5.2.-1.7.1.-2.1.2. ⁽⁵⁾-2.1.3.-2.2.2. (Bu ilkede yer alan bilgilerin çoğunluğu Entegre Faaliyet Raporunda yer almaktadır.)-3.1.-3.2.-4.3.9.-4.5.5. numaralı ilkeler Bankamız tarafından uygulanmamakla birlikte, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kurulu’na uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulması amacıyla kurulan ve Ramzi T.A. Mari, Saleh Nofal, Yeşim Güra ve Burcu Günhar’dan oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 2023 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2024 yılında gerçekleştireceği faaliyetlerde söz konusu ilkeleri göz önünde bulunduracak ve kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirmek üzere çalışmalar yapacaktır. Ayrıca Komite, Yatırımcı İlişkileri Bölümü’nün çalışmalarını da koordine etmektedir.

Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda yayımlanan Bankamızın 2023 yılına ilişkin Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu’nda yer alan bilgiler 2023 yılı Entegre Faaliyet Raporu ile birlikte Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

II - DENETİM KOMİTESİ RAPORU

İlgili bilgiler Entegre Faaliyet Raporu’nun “Denetim Komitesi’nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler” başlıklı bölümünde yer almaktadır.

III - PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER

Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Bankamız bünyesinde, pay sahiplerinin haklarını

gözetmek, Yönetim Kurulu ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak amacı ile 2005 yılında Yatırımcı İlişkileri Bölümü kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde faaliyet gösteren bölümün başına Burcu Günhar atanmıştır. Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Türev Araçlar Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı ve Kredi Derecelendirme Lisansı sahibi olan Burcu Günhar 14.05.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda duyurulduğu üzere, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

2023 yılında bölüme telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Yıl içinde, Banka’nın temsil edildiği çeşitli toplantılarda 100 uluslararası yatırımcı, derecelendirme kuruluğu ve analist ile görüşülmüştür ve 2 adet yatırımcı konferansına katılım sağlanmıştır. Her çeyrek bankanın finansal sonuçlarına ilişkin sunumlar hazırlanarak Yatırımcı İlişkileri internet sitesinde yayınlanmıştır.

Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, 27 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda onaylanan Bilgilendirme Politikası kapsamında, pay sahipliği haklarının kullanımıyla ilgili gelişmeler hakkında gerek görsel basın gerekse Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla Borsa İstanbul A.Ş.’ye yaptığı özel durum açıklamaları ile kamuoyunu bilgilendirmektedir. Pay sahiplerinin bilgi talepleri elektronik posta, yüz yüze görüşme ve telefon gibi iletişim kanallarıyla karşılanmakta, İnternet sitesinde pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek önemli mali ve/veya operasyonel bilgilere yer verilmektedir.

Esas Sözleşme’de özel denetçi atanmasıyla ilgili bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamız, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından seçilen bağımsız denetçi ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından denetlenmektedir.

Genel Kurul Toplantıları

30 Mart 2023 tarihinde Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’na katılım oranı %99,9 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Kamuyu Aydınlatma Platformu, Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Milliyet ve Hürriyet gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi, gündemi ve toplantı gündemine ilişkin bilgilendirme dokümanı Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay

sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Toplantı sırasında pay sahiplerimiz tarafından gündem önerisi ileilmemiştir. Genel Kurul Toplantısı’nda pay sahiplerimiz tarafından sorulan sorulara toplantı sırasında yanıt verilmiş, iletilen muhalefet şerhlerine toplantı tutanağının ekinde yer verilmiştir. Genel Kurul Toplantı Tutanağı Bankamız internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda pay sahiplerimizin incelemesine açıktır. Ayrıca, Genel Kurul gündeminin 11. maddesi kapsamında, pay sahiplerine 2022 yılı içerisinde yapılan bağışlarla ilgili bilgi sunulmuştur.

Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu’nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği’nin 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında; 2022 yılı içerisinde Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinin cevaz verdiği sınırlar dâhilinde kalmak kaydıyla yapılan işlemler haricinde; yönetim hâkimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, üst düzey yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte işlem yapılmadığı, Banka’nın veya bağlı ortaklıkların işletme konusuna giren ticari iş türünden kendi veya başkası hesabına bir işlem de yapılmadığı; aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılınmadığı hususlarında Genel Kurul’a bilgi verilmiştir.

Oy Hakları ve Azlık Hakları

Oy hakları üzerinde imtiyaz yoktur. Birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir. Azlık hakları, Banka’nın Esas Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir.

Kâr Payı Hakkı

Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası, 27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bankamızın kâr dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır, yıllık karın tespiti, tahsis ve tevzii Bankamız Esas Sözleşmesi’nin 25. ve 26. maddeleri ile düzenlenmektedir; kâra katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Ayrıca, kâr dağıtım politikası genel kurul gündeminde ayrı bir madde olarak yer almaktadır.

Payların Devri

Bankamızın Esas Sözleşmesi’nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Ancak, Bankacılık Kanunu’nun ilgili hükümleri çerçevesinde, hisse devirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun iznine tabidir.

IV - MENFAAT SAHİPLERİ

Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Bankamız çalışanlarının gerekli görüldüğü durumlarda Banka’nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeleri, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak yapılır. Ayrıca Genel Müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilirler.

Banka’nın prosedür ve talimatları ile çelişen işlemler ile şirketin mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerin bildirilmesi için tesis edilmiş olan ihbar hattı, çeşitli kanallar aracılığıyla menfaat sahiplerinin erişimine açık durumdadır.

Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır.

V - YÖNETİM KURULU

İlgili bilgilere Entegre Faaliyet Raporu’nun “Yönetim Kurulu” başlıklı bölümünden ulaşabilirsiniz.

Bağımsızlık Beyanı

QNB Finansbank A.Ş.’ye,

- Banka, Banka’nın ilişkili taraflarından biri veya Banka sermayesinde doğrudan veya dolaylı olarak %10 veya daha fazla paya sahip hissedarların yönetim veya sermaye bakımından ilişkili olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hissımlarım arasında, son beş yıl içinde, doğrudan veya dolaylı önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam, sermaye veya önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu;

- Son beş yıl içerisinde, başta Banka’nın denetimini, derecelendirilmesini ve danışmanlığını yapan şirketler olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin faaliyet ve organizasyonunun tamamını veya belli bir bölümünü yürüten şirketlerde çalışmamış ve yönetim kurulu üyesi olarak görev almamış olmadığımı;

- Son beş yıl içerisinde, Banka’ya önemli ölçüde hizmet ve ürün sağlayan firmaların herhangi birisinde ortak, çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı;

- Banka sermayesinde hissedar olmadığımı, hissedar olmam durumunda sermayede sahip olduğu payın oranının %1’den fazla olmayacağını;

- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu;

- Kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmadığımı bağımsız yönetim kurulu üyeliğim süresi boyunca da çalışmayacağımı;

- Gelir Vergisi Kanunu’na göre Türkiye’de yerleşmiş sayıldığımı;

- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu; ve

- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu/olacağımı

beyan ederim.

Yeşim Güra

29.03.2023

⁽¹⁾ 4.3.7. numaralı ilkenin üçüncü fıkrası ile 4.3.8. numaralı ilkenin ikinci fıkrası, ikinci gruptaki şirketler tarafından uygulanmadığından söz konusu fıkralar uygulanmamaktadır.

⁽²⁾ 4.5.1. numaralı ilke kapsamında bankaların hariç tutulduğu komiteler yer almaktadır.

⁽³⁾ Bankacılık mevzuatı uyarınca genel müdürün Kredi Komitesi’nde yer alması zorunludur, bu husus dışında söz konusu ilke bankamız tarafından uygulanmaktadır.

⁽⁴⁾ Bankamız organizasyon yapısına bağlı olarak Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmektedir.

⁽⁵⁾ Bankamız ortaklık yapısı göz önünde bulundurulduğunda söz konusu ilke Bankamız açısından uygulanabilir değildir.

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

İlgili Şirketler	
İlgili Fonlar	
1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	2023 yılında birebir yatırımcı toplantılarının yanı sıra, Banka üst yönetiminin de katılımıyla 2 yatırımcı konferansında birebir ve grup yatırımcı toplantıları yapıldı. Bu organizasyonlar kapsamında, toplamda 100 analist ve yatırımcı toplantısı gerçekleştirildi. Ek olarak, yıl içinde düzenli olarak üç kredi derecelendirme şirketi ile toplantılar gerçekleştirildi. Ayrıca, yatırımcı ve analistler tarafından telefon ve e-posta aracılığıyla iletilen sorular yanıtladı.
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	
Özel denetçi talebi sayısı	Bulunmamaktadır.
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	Bulunmamaktadır.
1.3. Genel Kurul	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1255474
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Türkçe ve İngilizce olarak eş zamanlı yayımlanmıştır: Türkçe: https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul İngilizce: https://www.qnbfinansbank.com/en/investor-relations/corporate-governance/general-assembly
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1.) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1.) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	Bulunmamaktadır.
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Menfaat Sahiplerinin Genel Kurula katılımı, Esas Sözleşme ile düzenlenmemiştir.
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	2023 yılında yapılan Olağan Genel Kurul'a pay sahipleri ve Banka çalışanları katılım göstermiştir.
1.4. Oy Hakları	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	İmtiyazlı oy bulunmamaktadır.
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	% 99,88

1.5. Azlık Hakları	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	-
1.6. Kar Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Banka kurumsal internet sitesi Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde “Kurumsal Yönetime İlişkin Politikalar ve Kurallar” başlığı altında yayımlanmaktadır: https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/kurumsal-yonetime-iliskin-politikalar-ve-kurallar
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Gündemin 5. maddesi ve söz konusu maddeye ilişkin olarak verilen önerge okundu. Önerge uyarınca, 2022 yılı vergi ve diğer mali yükümlülükler sonrası net karı olan 17,223,765,514.79 TL'nin, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçe tutarının Bankamız ödenmiş sermayesinin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle; 28,297,062.89 TL'sinin Kurumlar Vergisi Kanunu Md. 5-1/e uyarınca Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu'na ilave edilmesi ve geriye kalan 17,195,468,451.90 TL'sinin Olağanüstü Yedek Akçelere aktarılması ve yedek akçelerin kullanılmasıyla ilgili olarak Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi hususları 13.866 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık, 3.345.892.248,466 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla kabul edildi.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1129944
Genel Kurul Toplantıları	
Genel Kurul Tarihi	30.03.2023
Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	0
Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	%99,88
Doğrudan temsil edilen payların oranı	%0
Vekaleten temsil edilen payların oranı	%99,88
Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	QNB Finansbank Kurumsal İnternet Sitesi – Yatırımcı İlişkileri – Kurumsal Yönetim – Genel Kurul başlığı altında yıllar itibarıyla yayımlanmaktadır. (https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul)
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	QNB Finansbank Kurumsal İnternet Sitesi – Yatırımcı İlişkileri – Kurumsal Yönetim – Genel Kurul başlığı altında yıllar itibarıyla yayımlanmaktadır. (https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul)
Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	16. Madde
Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	742
KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1129944

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi	
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	QNB Finansbank kurumsal internet sitesi'nde Yatırımcı İlişkileri Bölümü altında gruplanmıştır. (https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri)
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Payların %5'inden fazlasına sahip gerçek kişiler bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve İngilizce
2.2. Faaliyet Raporu	
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttüklere görevlere 2023 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nun Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Bölümleri'nde yer verilmiştir. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Yeşim Güra'nın bağımsızlık beyanına "SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları, V - Yönetim Kurulu" başlığı altında yer verilmiştir.
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komitelerinin Toplantılarına Katılım
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - QNB Finansbank'ın 2023 Yılı Performans Değerlendirmeleri
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bulunmamaktadır.
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2023 Yılı Faaliyet Raporu - Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Bilgiler
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Banka'nın karşılıklı iştirak içerisinde olduğu şirket bulunmamaktadır.
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - "İçten Dönüşüm" ve "Finansçı'nın Dönüşümü" başlıklı bölümler

3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	52
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Ombudsman ve Teftiş Kurulu Başkanlığı
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Teftiş Kurulu Başkanlığı'na posta yoluyla bildirimde bulunabilir, ihbarhatti@qnbfinansbank.com adresine e-posta gönderebilir. Banka çalışanları, ombudsman'a başvurarak da şikâyet ve/veya ihbarlarını bildirebilir.
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Yazılı iç düzenlemeler bulunmamakla beraber, Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda, yürütülen tüm proje ve çalışmalarda çalışanların kararlara katılımları gözetilmektedir.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Orta ve üst düzey yöneticilerin komitelerde aldığı görevler ve çalışanların fikir ve önerilerini iletebilmeleri için kurulan intranet portalları ile çalışanların yönetime katılımları teşvik edilmektedir.
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı bulunmakta olup, söz konusu planlar İcraçı Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür tarafından düzenli gözden geçirilmekte ve gerek görüldüğünde Yönetim Kurulu ile tekrar değerlendirilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	İlgili insan kaynakları politikası kurumsal internet sitesinde bulunmamakla beraber, ilgili düzenlemeler 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nun "Finansçı'nın Dönüşümü-Özel Bölüm: Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği" bölümünde özetlenmiştir. Bu kapsamda hazırlanan Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi, bankamız kurumsal internet sitesinin "Sürdürülebilirlik" sekmesinde Çevresel ve Sosyal Politikalar başlığı altında yayımlanmaktadır.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	İnsan kaynakları politikası kurumsal internet sitesinde bulunmamakla beraber, ilgili düzenlemeler 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nun "Finansçı'nın Dönüşümü-Özel Bölüm: Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği" bölümünde özetlenmiştir.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	0
3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bir Etik Kurallar Politikası bulunmamakla beraber, kurumsal internet sitesinde de erişime açık bulunan “Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası” bulunmaktadır. Bunun yanı sıra, Yönetim Kurulu kararı ile yayımlanan “QNB Finansbank Finans Profesyonelleri İçin Etik Davranış Kuralları Talimatı” ve “QNB Finansbak Çalışanı Davranış Kuralları Talimatı” bulunmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Kurumsal internet sitesinde yayımlanan bir kurumsal sosyal sorumluluk raporu bulunmamakla beraber, bu alanda yapılan çalışmalara kurumsal internet sitesinden Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluklar Sekmesi'nden (https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/kurumsal-sosyal-sorumluluk) erişilebilir. Banka'nın sürdürülebilirlik politikasına, Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası'na ve diğer sürdürülebilirlik politikalarına kurumsal internet sitesinden Sürdürülebilirlik Sekmesi'nden ulaşılabilir. (Sürdürülebilirlik - https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik)
İrtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bir Etik Kurallar Politikası bulunmamakla beraber, kurumsal internet sitesinde de erişime açık bulunan “Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası” bulunmaktadır.

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Yönetim Kurulu'nun 2023 yılı öz-değerlendirme süreci Şubat 2024'de yapılmıştır.
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Yetki devri olmamıştır.
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	İç Kontrol Birimi, her çeyrek itibarıyla bir faaliyet raporu olmak üzere 2023 yılında Denetim Komitesi'ne 4 rapor sunmuştur.
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nun "Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler" Bölümü
Yönetim kurulu başkanının adı	Dr. Mehmet Ömer Arif Aras
İcra başkanı / genel müdürün adı	Osman Ömür Tan

4. YÖNETİM KURULU-I (Devamı)	
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları (Devamı)	
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür aynı kişi değildir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında sebep olabilecekleri zarar mesleki sorumluluk sigortası ile teminat altına alınmış olmakla birlikte, söz konusu teminat tutarı sermayenin %25'inin altındadır.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	2023 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nun "Finansçı'nın Dönüşümü" ve "Özel Bölüm: Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği" başlıklı bölümlerinde
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	11 kişiden oluşan Yönetim Kurulu'nda 3 kadın Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. Tekabül eden oran %27,27'dir.

Yönetim Kurulunun Yapısı								
Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/ Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi		Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
Dr. Mehmet Ömer Arif Aras	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	16.04.2010		-	-	Hayır	Evet
Yousef Mahmoud H N Al-Neama	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	28.05.2019		-	-	Hayır	Evet
Adel Ali M A Al-Malki	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	28.05.2019		-	-	Hayır	Evet
Yeşim Gūra	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	30.03.2023		-	Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından değerlendirilmiştir.	Hayır	Evet
Saleh Nofal	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	30.03.2023		Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
Durmuş Ali Kuzu	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	25.08.2016		Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
Fatma Abdulla S. S. Al Suwaidi	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	16.06.2016		-	-	Hayır	Evet
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	22.06.2017		Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
Temel Güzeloğlu	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	16.04.2010		-	-	Hayır	Evet
Ramzi T. A. Mari	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	16.06.2016		Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
Osman Ömür Tan	İcrada görevli (Genel Müdür)	Bağımsız üye değil	01.01.2022		-	-	Hayır	Evet

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

4. YÖNETİM KURULU-II	
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	2023 yılında Yönetim Kurulu fiziken 7 toplantı yapmıştır. Bununla birlikte Yönetim Kurulu, 2023 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanunu’nun 390. Maddesi kapsamında, toplantı yapılmaksızın çeşitli kararlar almıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%94,8
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Bilgi ve belgeler, Yönetim Kurulu toplantısından asgari 5 gün önce üyelerin bilgisine sunulmaktadır
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağını belirlediği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	QNB Finansbank Kurumsal İnternet Sitesi – Yatırımcı İlişkileri – Kurumsal Yönetim başlığı altında Bankamız Esas Sözleşme kısmında yer almaktadır. (https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim)
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Bankacılık mevzuatında belirlenen sınırlar uygulanmaktadır.
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu’na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	KAP Açıklaması bağlantısı bulunmamakla beraber, çalışma esasları yıllık faaliyet raporunda özetlenmektedir. 2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu’na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler

Yönetim Kurulu Komiteleri-I				
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Ramzi T. A. Mari	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Saleh Nofal	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Yeşim Güra	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	Burcu Günhar	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Denetim Komitesi	-	Saleh Nofal	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi	-	Ramzi T. A. Mari	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi	-	Durmuş Ali Kuzu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi	-	Noor Mohd J A Al-Naimi	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	Mehmet Ömer Arif Aras	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	Adel Ali M A Al-Malki	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	Saleh Nofal	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Mehmet Ömer Arif Aras	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Temel Güzeloğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Osman Ömür Tan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Noor Mohd J A Al-Naimi	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Ramzi T. A. Mari	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi	-	Temel Güzeloğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi	-	Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Hayır	Yönetim kurulu üyesi

4. YÖNETİM KURULU-III	
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu’na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu’na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankamızda aday gösterme komitesi faaliyetleri Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından gerçekleştirilmekle beraber, bilgiler 2023 Yılı Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu’na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler başlığı altında paylaşılmıştır.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu’na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu’na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşılp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - QNB Finansbank'ın 2023 Yılı Performans Değerlendirmeleri
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Bulunmamaktadır.
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2023 Yılı Entegre Faaliyet Raporu’nun Finansal Raporlar Bölümü’nde yer alan Banka finansal tabloları ve dipnotlarının Beşinci Bölüm VII.1.4. nolu, "Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler" başlıklı dipnotunda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Komiteleri-II					
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi	-	%100	%100	20	4
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	%75	%75	5	1
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	%100	%25	12	1
Diğer	Kredi Komitesi	%86	%29	38	.
Ücret Komitesi	-	%100	%0	6	1

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Sürdürülebilirlik Uyum Raporu

	Uyum Durumu						
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
A. GENEL İLKELER							
A1. Strateji, Politika ve Hedefler							
A1.1. Ortaklık yönetim kurulu tarafından öncelikli çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) konuları, riskleri ve fırsatları belirlenmiştir.	●					Yönetim Kurulu; Çevre, Sosyal, Yönetişim (ÇSY) öncelikli konuları, risklerini ve fırsatlarını belirler ve sürdürülebilirlik performansını yıllık bazda yayımladığı GRI ve IIRC kılavuzuna uyumlu entegre faaliyet raporu ile kamuya açıklar.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A1.1. Ortaklık yönetim kurulu tarafından ÇSY politikaları (Örn: Çevre Politikası, Enerji Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Politikası vb.) oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	●					Yönetim Kurulu, ÇSY politikalarını oluşturur, Sürdürülebilirlik Politikası ve destekleyici ÇSY politikaları Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve Banka'nın kurumsal internet sitesinin sürdürülebilirlik bölümünde yayımlanır.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A1.2. ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.	●					Banka'nın Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları doğrultusunda oluşturulan sürdürülebilirlik stratejisi; çerçevesi, kısa ve uzun vadeli hedefleri ile önceliklendirme matrisi entegre faaliyet raporunda ve kurumsal internet sitesinin sürdürülebilirlik bölümünde kamuya duyurulur.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A2. Uygulama/İzleme							
A2.1. ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	●					Sürdürülebilirlik stratejisi ve performansının genel yönetimi ve gözetiminden Sürdürülebilirlik Komitesi sorumludur. Sürdürülebilirlik Ekibi, Banka'nın sürdürülebilirlik konusundaki tüm çalışmalarının yürütülmesinden, çalışmaların QNB Grubu strateji ve politikaları ile uyumundan ve sürdürülebilirlik ile ilgili tüm raporlamalardan sorumludur. Sürdürülebilirlik Çalışma Grupları ise; Banka içindeki ilgili iş kolları ve birimlerin temsilcilerinden oluşan ve sürdürülebilirlik ile ilgili projelerle aksiyon planlarını oluşturan ve yürüten ekiplerdir.	Sürdürülebilirlik Yapılanması ve Sürdürülebilirlik Yönetimi: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-yaklasimimiz
A2.1. Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.	●					Sürdürülebilirlik stratejisi ve performansının genel yönetimi ve gözetiminden sorumlu olan Sürdürülebilirlik Komitesi; yılda en az iki kez ve gerekli sıklıklarda Kurumsal Yönetim Komitesi'nin ve Yönetim Kurulu'nun ilgili konularda bilgilendirilmesinden ve sürdürülebilirlik faaliyetlerinin raporlanmasından sorumludur.	Sürdürülebilirlik Yapılanması ve Sürdürülebilirlik Yönetimi: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-yaklasimimiz
A2.2. ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	●					Belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler doğrultusunda, proje ve aksiyon planları oluşturulur, Yönetim Kurulu ve ilgili komitelere raporlanır. İlgili proje/ aksiyon planları kamuya açıklanmamakla birlikte, performans çıktıları ve kilit performans göstergeleri entegre faaliyet raporu ile periyodik ve karşılaştırmalı olarak kamuya sunulur.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A2.3. ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.	●					Banka'nın belirlenen Temel Performans Göstergeleri (TPG) yıllar bazında karşılaştırılabilir olarak entegre faaliyet raporunda açıklanmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A2.4. İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	●					İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler, Banka'nın entegre faaliyet raporunun ilgili bölümlerinde açıklanır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A3. Raporlama							
A3.1. Faaliyet raporlarında ortaklığın sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.	●					Banka'nın Sermaye Piyasası Kurulu Sürdürülebilirlik İlkelerine uyumu faaliyet raporunda açıklanmakla birlikte, sürdürülebilirlik performansı, hedefleri ve sürdürülebilirlik faaliyetleri yıllık bazda entegre faaliyet raporu ile kamuya açıklanır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A3.2. Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.	●					Banka, sürdürülebilirlik önceliklerinin ve faaliyetlerinin ilgili BM SKA'dan hangileri ile ilişkili olduğu hakkında entegre faaliyet raporunda bilgi verir.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A3.3. ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan, ÇSY politikaları açısından önemli nitelikteki ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek davalar kamuya açıklanmıştır.	●					Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan davalara ilişkin açıklamalar; Banka'nın entegre faaliyet raporunun ilgili bölümlerinde açıklanır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A4. Doğrulama							
A4.1. Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.	●					Sürdürülebilirlik performans ölçümleri, Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative-GRI) Sürdürülebilirlik Raporlaması Kılavuzu Temel Uygulama Düzeyi'ne (Core) ve Finansal Hizmetler Sektör Eki'ne uygun şekilde hazırlanmaktadır. Bununla birlikte, çevresel performansı ortaya koymak amacıyla 2022 yılında ISO 14001: Çevre Yönetim Sistemi Belgesi, 2023 yılında ISO 50001 Enerji Sistemi Yönetim Belgesi alınmış ve web sitesinde kamuyla paylaşılmıştır. 2023 yılı verileri için karbon ayak izi ISO 14064- 1:2006'ya uygun olarak kapsam 1, kapsam 2 ve kapsam 3 için hesaplanmış ve üçüncü taraflara kapsam 1, kapsam 2 ve kapsam 3 (kategori 15 hariç) doğrulatılmıştır ve web sitesinde paylaşılmıştır. Banka'nın 2023 yılı su ayak izi ISO 14046:2014'e uygun olarak hesaplanıp üçüncü taraflara doğrulatılmıştır ve web sitesinde paylaşılmıştır. Önümüzdeki dönemde entegre faaliyet raporlaması için bağımsız bir taraftan güvence alınması değerlendirilmektedir.	Entegre Faaliyet Raporu ve ISO Belgeleri: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Sürdürülebilirlik Uyum Raporu

	Uyum Durumu						
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
B. ÇEVRESEL İLKELER							
B1. Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.	●					QNB Finansbank, operasyonel verimliliği artırmaya ve faaliyetlerinin çevresel etkilerini azaltmaya yönelik farklı yöntemler geliştirmeye ve farklı uygulamaları hayata geçirmeye çalışmaktadır. En büyük çevresel etkilerin kredilendirme süreçleri sebebiyle “dolaylı” olarak ortaya çıktığının bilinciyle hareket eden Banka, diğer taraftan kendi faaliyetleri sonucu oluşan “doğrudan” etkiyi, çevresel ayak izini, sorumlu şekilde yönetmek amacıyla da aksiyon almaktadır. Bu amaçla, Banka elektriksel ve mekanik projeler için çevre dostu cihazların seçilmesi, otomasyon sistemleri aracılığıyla binaların kontrol edilmesi, enerji ve kâğıt tüketimini azaltıcı aksiyonların alınması yoluyla çevresel etkilerini azaltmayı hedeflemektedir. Uluslararası standartlarda bir çevre yönetim sisteminin işletilmesi için gerekli çalışmaları yapan Banka, ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikası’nı Kristal Kule (Genel Müdürlük Binası), Erzurum Operasyon Binası ve Ümraniye E Blok Binası’nı kapsayacak şekilde almıştır. Ek olarak, 2023 yılında Enerji Yönetim Sistemi Sertifikası’nı Kristal Kule ve Ümraniye E Blok Binası için alarak enerji yönetim sistemini ISO 50001 standartlarında yürüttüğünü tescillemiştir.	Entegre Faaliyet Raporu ve ISO Belgeleri: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B2. Çevre yönetimine ilişkin bilgilerin verilmesinde hazırlanan çevresel raporlara ilişkin olarak raporun kapsamı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, raporlama koşulları ile ilgili kısıtlar kamuya açıklanmıştır.	●					Entegre faaliyet raporunun “Rapor Hakkında” bölümlerinde raporun sınırı, raporlama dönemi ve raporlama esasları detaylandırılmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B4. Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dâhil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.		●				Banka, iklim değişikliği ile ilgili teşvikleri üst yönetim kademesinden başlayarak tüm çalışanlarına sağlamaktadır. Bununla birlikte Banka’nın üst yönetimi için sistematik bir teşvik mekanizması oluşturulmuştur, fakat kamuya açıklanmamıştır.	CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B5. Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	●					Banka’nın kendi faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel risklerin yönetimine ilişkin hedefler ve stratejiler entegre faaliyet raporunun ilgili bölümlerinde detaylandırılmıştır. Dolaylı çevresel etkilerin iş hedeflerine ve stratejilerine dâhil edilmesini teminen; çevresel, sosyal risk yönetimi sisteminin kurulumu 2020 yılında tamamlanmış olup, Banka dolaylı etkilerin iş süreç ve stratejilerine entegrasyonunun sağlanması amacıyla 2021 yılında Yönetim Kurulu onaylı Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası’nı kamuya açık olarak web sitesinde paylaşmıştır.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B7. Operasyon süreci dâhil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	●					Banka, doğrudan faaliyetleri yanı sıra değer zinciri boyunca etkilerini yönetmek için de azami özeni gösterir; bu konuda alınan aksiyonlar entegre faaliyet raporunun ilgili bölümlerinde detaylandırılır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B8. Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dâhil olunup olunmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.	●					Banka’nın çevresel konulardaki üyelikleri ve iş birlikleri entegre faaliyet raporun Üyelikler Bölümü’nde detaylı olarak raporlanmaktadır. Bununla birlikte Banka, üye olduğu organizasyonların toplantılarına ve çalışma gruplarına katkı sunmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B9. Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri)) ışıığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.	●					Banka’nın faaliyetleri ile doğrudan ilişkili olan çevresel göstergeler periyodik ve karşılaştırmalı olarak hesaplanmış olup, çevresel göstergeler entegre faaliyet raporlaması ve CDP raporları ile kamuyla paylaşılmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B10. Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	●					Verilerin toplanmasında ve hesaplanmasında, uluslararası standart ve metodolojiler kullanılmıştır. Karbon ayak izi ve su ayak izi hesabı, ISO 14001 Çevre Yönetim Sertifikası, ISO 50001 Enerji Yönetim Sertifikası için kullanılan protokol metodoloji ve baz yılı detayları web sitesindeki ISO sertifikalarında, doğrulama belgelerinde ve entegre faaliyet raporu ile CDP raporlarında sunulmuştur.	Entegre Faaliyet Raporu, CDP Raporları, ISO Sertifikaları ve Doğrulama Belgeleri: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B11. Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerinin artış veya azalışı kamuya açıklanmıştır.	●					Entegre faaliyet raporunda çevresel göstergeler önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B12. Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirlenmiş, bu hedefler ve geçmiş yıllarda belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya açıklanmıştır.	●					Entegre faaliyet raporlamalarında bankanın kısa ve uzun vadeli hedefler açıklanmış ve belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya sunulmuştur.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B13. İklim krizi ile mücadele stratejisi oluşturulmuş ve planlanan eylemler kamuya açıklanmıştır.	●					İklim krizi ile mücadele stratejisi ve eylemleri CDP İklim Değişikliği raporları ve entegre faaliyet raporunda açıklanmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B14. Ürünler ve/veya hizmetlerin çevreye potansiyel olumsuz etkisini önlemek veya bu etkileri minimuma indirmek amacıyla program ya da prosedürler oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	●					Banka’nın Yönetim Kurulu onaylı Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası hizmetlerin çevreye potansiyel olumsuz etkisini önlemek amacı ile oluşturulmuştur ve kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Sürdürülebilirlik Uyum Raporu

	Uyum Durumu						
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
B. ÇEVRESEL İLKELER (Devamı)							
B14. Üçüncü tarafların (örn. tedarikçi, alt yüklenici, bayi vb.) sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlar alınmış ve bu aksiyonlar kamuya açıklanmıştır.	●					2021 itibarıyla kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal risklerin değerlendirmeye alınması ile birlikte üçüncü tarafların potansiyel olumsuz etkilerini sınırlandırmaya yönelik aksiyonlar devreye alınmıştır. Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B15. Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.	●					Çevresel etkileri azaltmaya yönelik olarak alınan aksiyonların sonuçları proje bazında entegre faaliyet raporunun ilgili kısımlarında paylaşılmaktadır. Bununla birlikte, CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği raporlarında çevresel etkilerin azaltılmasına yönelik çalışmalar ve alınan aksiyonlar açıklanmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B16. Enerji tüketimi (doğal gaz, motorin, benzin, LPG, kömür, elektrik, ısıtma, soğutma vb.) verileri Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak kamuya açıklanmıştır.	●					Enerji tüketim verileri periyodik ve karşılaştırmalı olarak hesaplanmaktadır. CDP İklim Değişikliği raporları ve entegre faaliyet raporunda Kapsam 1 ve Kapsam 2 verileri açıklanmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B17. Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.	●					Banka'nın faaliyetleri kapsamındaki başlıca tüketim verileri entegre faaliyet raporunun ilgili bölümlerinde detaylı paylaşılmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B18. Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.	●					Yenilenebilir enerji kaynaklarının kullanımının artırılması için azami özen gösterilmektedir. Sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusundaki çalışmalar CDP İklim Değişikliği raporları ve entegre faaliyet raporunda açıklanmıştır. 2023 yılında elektrik tüketiminin %100'ü yenilenebilir enerji kaynaklarından karşılanmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B19. Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.	●					2023 yılında elektrik tüketiminin %100'ü yenilenebilir enerji kaynaklarından karşılanmıştır. Enerji tüketim verileri entegre faaliyet raporunda açıklanmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B20. Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.	●					Enerji verimliliğini artırmaya yönelik olarak alınan aksiyonların sonuçları proje bazında entegre faaliyet raporunun ilgili kısımlarında paylaşılmaktadır. Ek olarak enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarları CDP İklim Değişikliği raporunda yer almaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B21. Su tüketimi, varsa yer altından veya yer üstünden çekilen, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarları, kaynakları ve prosedürleri kamuya açıklanmıştır.	●					Banka, su tüketimi konusundaki detayları entegre faaliyet raporu ve CDP su güvenliği raporunda sunmaktadır.	-
B22. Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığı kamuya açıklanmıştır.				●		Türkiye'de Emisyon Ticaret Sistemi (ETS) aktif olarak kullanılmamaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Dijital Kanallar Offset Sertifikaları: https://www.qnbfinansbank.com/qnb-finansbanki-taniyin/surdurulebilirlik/iklim-dostu-dijital-platformlar?utm_source=qnb&utm_medium=footer
B23. Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisi kamuya açıklanmıştır.	●					Banka, elektrikten kaynaklı emisyonlarının sıfırlanması için 2023 yılında karbon kredisi (I-REC Sertifikası) almıştır. Banka ayrıca dijital kanallarından kaynaklı karbon emisyonları için karbon kredisi (Gold Stantard Karbon Offset Sertifikası) almıştır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B24. Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	●					Karbon fiyatlandırması konusunda yapılan çalışmalar CDP İklim Değişikliği ve Entegre Faaliyet Raporlarında yer almaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B25. Ortaklığın çevresel bilgilerini açıkladığı platformlar kamuya açıklanmıştır.	●					Banka, çevresel bilgilerini entegre faaliyet raporu ve CDP raporlarında kamuya açıklamaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Sürdürülebilirlik Uyum Raporu

	Uyum Durumu						
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
C. SOSYAL İLKELER							
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları							
C1.1. İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmeleri ve diğer ilgili mevzuatı kapsayacak şekilde Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturulmuş, politikanın uygulanmasıyla ilgili sorumlular belirlenmiş ve politika ile sorumlular kamuya açıklanmıştır.		●				Sürdürülebilirlik Politikası'nda İnsan Hakları ve Çalışan Hakları konularına değinilmektedir.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.2. Tedarik ve değer zinciri etkileri de gözetilerek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (cinsiyet, ırk, din, dil, medeni durum, etnik kimlik, cinsel yönelim, cinsiyet kimliği, ailevi sorumluluklar, sendikal faaliyetler, siyasi görüş, engellilik, sosyal ve kültürel farklılıklar vb. konularda ayırım yapılmaması gibi) çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	●					QNB Finansbank, faaliyetlerinden etkilenen herkesin insan haklarına saygı gösterir; ırk, din, cinsiyet, yaş veya dil ayrımı yapmadan herkese insan onuruna yakışır ve eşit şekilde davranılmasını sağlar. Banka, çalışanlarına, adalet, eşitlik ve saygıyla davranılan bir çalışma ortamı sunar. Eşit ücretlendirme ve gelişim fırsatlarının sunulması, şikâyet mekanizmalarının oluşturulması, ayrımcılığın önlenmesi, iş güvenliğinin ve çalışanların emniyetinin sağlanması konuları bu çerçevede değerlendirilir. QNB Finansbank, müşterileri ve tedarikçilerinin de insan haklarına saygılı davranmalarını bekler, kendi işgücü ve tedarik zinciri içerisinde çocuk işçiliğini ve zorla çalıştırmayı önler.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.3. Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler kamuya açıklanmıştır.	●					Toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin veya azınlık haklarının ve fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca önlemler entegre faaliyet raporu ve sürdürülebilirlik politikaları aracılığıyla kamuya açıklanmıştır.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.4. Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı ve çocuk işçi çalıştırılmasını önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeler kamuya açıklanmıştır.	●					Alınan aksiyonlar ve ilgili düzenlemeler Banka'nın ilgili sürdürülebilirlik politikalarında, entegre faaliyet raporunda ve kurumsal internet sitesinin Sürdürülebilirlik Bölümü'nde kamuya açıklanır.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.5. Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetim konularına çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	●					İlgili bilgiler entegre faaliyet raporunun ilgili bölümlerinde ve Sürdürülebilirlik Politikası'nda detaylı olarak açıklanır.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.5. Çalışan şikâyetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmalar oluşturularak uyuşmazlık çözüm süreçleri belirlenmiştir.	●					İlgili bilgiler entegre faaliyet raporunun ilgili bölümlerinde detaylı olarak açıklanır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.5. Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak raporlanan dönem içinde yapılan faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	●					Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik bilgiler entegre faaliyet raporunun ilgili bölümlerinde açıklanır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.6. İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.		●				Banka'nın İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası mevcuttur, fakat kamuya açıklanmamıştır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.6. İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.	●					İş kazalarına ilişkin istatistikler yıllar itibarıyla entegre faaliyet raporunda yayımlanır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.7. Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	●					Banka'nın Kişisel Verilerin Korunması ve Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası mevcuttur ve kamuya açıklanmıştır.	Kişisel Verilen Korunması Politikası: https://www.qnbfinansbank.com/bize-ulasin/kisisel-verilerinizin-korunmasi-hakkinda-bilgilendirme Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.8. Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.		●				Listelenen faaliyetler özelinde farklı düzenleme/talimat/ prosedürler oluşturulmuş olup, tamamını kapsayan, kamuya açıklanmış bir Etik Politikası bulunmamaktadır. Ek olarak Çalışan Davranış Kuralları Talimatı bulunmaktadır.	Çalışan Davranış Kuralları Talimatı: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.9. Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalar açıklanmıştır.	●					Belirtilen kapsamlarda Banka'da birçok çalışma yürütülmektedir. Entegre faaliyet raporunun ilgili bölümlerinde kamuya açıklanmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.10. Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	●					Sürdürülebilirliğe ilişkin genel farkındalık artırıcı etkinlik ve/veya eğitimlerin yanı sıra, ÇSY politikaları ve uygulamaları özelinde eğitim ve toplantılar düzenlenmekte ve ilgili çalışanların bu eğitimlere katılımını artırmaya yönelik azami özen gösterilmektedir.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar

SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Sürdürülebilirlik Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz			
C. SOSYAL İLKELER (Devamı)							
C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler							
C2.1. Müşteri şikâyetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.		●				Banka'nın ilgili politika ve prosedürleri mevcuttur, fakat kamuya açıklanmamıştır.	-
C2.2. Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	●					Banka, paydaşlarıyla sürekli ve şeffaf bir iletişimin sağlanmasını teminen azami özen gösterir. Paydaş Katılımı ve İletişimi konusunda detaylı bilgiler entegre faaliyet raporunda paylaşılmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C2.3. Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	●					Banka, benimsediği uluslararası raporlama standartlarını entegre faaliyet raporunda açıklar.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C2.4. Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.	●					Banka, imzacısı olduğu kuruluş ve ilkeleri entegre faaliyet raporunda açıklar.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C2.5. Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.	●					Banka 2023 yılında Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ne (BBGEI) katılmıştır. Borsa İstanbul Endeksine katılım konusu değerlendirilmektedir.	Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi Göstergeleri: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
D. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ							
D1. Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.	●					Tüm süreçlerde, ilgili menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulur; süreçlere ve stratejilere katkıları teşvik edilir.	-
D2. Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.	●					Kurumsal Yönetim Stratejisi'nin belirlenmesinde, sürdürülebilirlik ile ilgili gelişmeler, ulusal ve uluslararası en iyi uygulamalar, Banka'nın sürdürülebilirlik öncelikleri, hedefleri ve performansı değerlendirilir.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnbfinansbank.com/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[190 - 191](#)

Banka’nın Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler

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

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

Hâkim şirketle ve diğer ilişkili şirketlerle yapılan ve detaylarına Bağlılık Raporlarında yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte Banka’nın bilgisi dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Banka’nın zararı bulunmamaktadır. Banka’nın hakim şirket ve hâkim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği finansal işlemlerin TTK’nin 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Banka tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere uygun olarak, 3. kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

Finansal Tablolar ve Ekler



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 9.4'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 5.400.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda, 1.400.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 6.800.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 598.048.152 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 27.004.228 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II.1., Dördüncü Bölüm II.4 ve Beşinci Bölüm 1.6. numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesini içerecek şekilde benzer kredi portföyleri için kolektif olarak; önemli krediler için ise bireysel bazda değerlendirilerek ayrılmaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü, söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak ve zamanında sınıflandırılması ile bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dâhilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen kontrollerin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dâhil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir: - Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. - Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik. - Banka tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. - Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. - Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. - Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarının doğruluğunu kontrol ettik. - Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. - Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol ettik.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU (Devamı)



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

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe

oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 29 Ocak 2024

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ’NİN

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka’nın;

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

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka’nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka’nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

Mehmet Ömer Arif Aras Yönetim Kurulu Başkanı	Saleh Nofal 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	
Osman Ömür Tan 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 :	Mehmet Demirci / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No :	(0 212) 319 69 22
Fax No :	(0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER	Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM	200
Genel Bilgiler	
I. Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	200
II. Banka’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	200
III. Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	201
IV. Banka’da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	201
V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına içeren özet bilgi	201
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	201
İKİNCİ BÖLÜM	202
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I. Bilanço - Aktif kalemler - Pasif kalemler (Finansal Durum Tablosu)	202
II. Nazım hesaplar tablosu	204
III. Kar veya zarar tablosu	206
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	207
V. Özkaynak değişim tablosu	208
VI. Nakit akış tablosu	212
VII. Kar dağıtım tablosu	214
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	215
Muhasebe Politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	215
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	218
III. İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	219
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	219
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	221
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	221
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	222
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	225
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	228
X. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	228
XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	230
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	231
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	231
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	231
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	231
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	234
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	234
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	235
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	237
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	237
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	237
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	237
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	237
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması	239
XXV. Hisse başına kazanç	239
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	240
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	240
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	240
II. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	247
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	292
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	294
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	298
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	299
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	304
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	305
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	307
BEŞİNCİ BÖLÜM	308
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	308
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	326
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	334
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	341
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	347
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	348
VII. Banka’nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	349
VIII. Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	352
ALTINCI BÖLÜM	352
Diğer Açıklamalar	
I. Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	352
YEDİNCİ BÖLÜM	353
Bağımsız Denetim Raporu	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	353
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	353

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

QNB Finansbank Anonim Şirketi (“Banka”) unvanıyla 26 Ekim 1987 tarihinde 25 Eylül 1987 tarihli, 1857 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanan Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca İstanbul’da kurulmuştur. Banka’nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul’da (“BİST”) işlem görmektedir.

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

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

Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte “QNB Finansbank” olarak kullanılmaya başlanmıştır. Banka’nın “Finans Bank A.Ş.” olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte “QNB Finansbank A.Ş.” olarak değişmiştir.

Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)’nin 30 Mayıs 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile marka adı QNB Sigorta, ticari ünvanı ise QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta) olarak değişmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla QNB Finansbank A.Ş. hisselerinin %99,88’i QNB’nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12’lik pay halka açıktır.

Katar’ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası’nda işlem gören QNB’nin %50’si Katar Yatırım Otoritesi (“Qatar Investment Authority”)’ne ait olup, geri kalan %50’si ise halka açıktır. QNB, Katar’ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri’nde ağırlıklı olmakla birlikte 28’den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri’nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mayıs 2019	Yüksek Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	30 Mart 2023	Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Dr. Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Gıra	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Mart 2023	Yüksek Lisans
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis 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	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dünder Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Ahmet Erzenin	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

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka’da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Banka’da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. (“QNB”)	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

V. Banka’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka, 434 yurt içi (31 Aralık 2022 - 434), 1 yurt dışı (31 Aralık 2022 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi’ndeki şube (31 Aralık 2022 - 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 11.756 (31 Aralık 2022 - 11.427) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		123.149.804	144.661.317	267.811.121	68.402.783	109.337.997	177.740.780
1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri		65.570.536	119.528.818	185.099.354	20.619.505	93.032.986	113.652.491
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	59.793.397	102.786.314	162.579.711	9.719.857	84.817.934	94.537.791
1.1.2. Bankalar	(3)	47.396	16.766.307	16.813.703	2.874.204	7.794.093	10.668.297
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	5.736.581	-	5.736.581	8.040.936	427.044	8.467.980
1.1.4. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6.838	23.803	30.641	15.492	6.085	21.577
1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1.261.340	1.100.629	2.361.969	722.557	549.922	1.272.479
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		602.135	488.760	1.090.895	429.424	239.920	669.344
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		274.661	-	274.661	151.484	-	151.484
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		384.544	611.869	996.413	141.649	310.002	451.651
1.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	(5)	49.557.935	17.794.151	67.352.086	29.670.635	10.468.015	40.138.650
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		49.557.935	17.794.151	67.352.086	29.662.961	10.468.015	40.130.976
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	7.674	-	7.674
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4. Türev Finansal Varlıklar	(12)	6.759.993	6.237.719	12.997.712	17.390.086	5.287.074	22.677.160
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		5.633.449	3.281.804	8.915.253	12.559.235	3.249.441	15.808.676
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		1.126.544	2.955.915	4.082.459	4.830.851	2.037.633	6.868.484
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		466.587.932	206.523.859	673.111.791	280.427.104	126.473.361	406.900.465
2.1. Krediler	(6)	414.264.230	183.783.922	598.048.152	251.039.775	110.441.197	361.480.972
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3. Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	72.305.609	29.788.256	102.093.865	41.598.971	20.364.334	61.963.305
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		72.305.609	29.669.309	101.974.918	41.598.971	19.872.597	61.471.568
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	118.947	118.947	-	491.737	491.737
2.5. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19.981.907	7.048.319	27.030.226	12.211.642	4.332.170	16.543.812
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(15)	-	-	-	-	-	-
3.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		9.974.398	-	9.974.398	3.952.289	-	3.952.289
4.1. İştirakler (Net)	(8)	53.722	-	53.722	45.477	-	45.477
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		53.722	-	53.722	45.477	-	45.477
4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	9.917.876	-	9.917.876	3.618.249	-	3.618.249
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		9.789.830	-	9.789.830	3.490.203	-	3.490.203
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		128.046	-	128.046	128.046	-	128.046
4.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	2.800	-	2.800	288.563	-	288.563
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	288.563	-	288.563
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)		14.484.108	487	14.484.595	4.729.373	94	4.729.467
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)		2.189.315	-	2.189.315	1.028.549	-	1.028.549
6.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		2.189.315	-	2.189.315	1.028.549	-	1.028.549
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(14)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	6.581.490	-	6.581.490	354.327	-	354.327
X. DİĞER AKTİFLER (NET)	(16)	12.388.685	1.275.172	13.663.857	6.702.020	347.279	7.049.299
VARLIKLAR TOPLAMI		635.355.732	352.460.835	987.816.567	365.596.445	236.158.731	601.755.176

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER

		Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(1)	387.802.236	244.247.872	632.050.108	235.567.273	158.716.760	394.284.033
II. ALINAN KREDİLER	(3)	473.527	104.350.115	104.823.642	361.183	41.292.134	41.653.317
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	1.099.251	27.736.364	28.835.615	195.056	21.733.804	21.928.860
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	(5)	3.814.855	42.134.323	45.949.178	4.655.384	23.284.322	27.939.706
4.1. Bonolar		3.814.855	13.001.776	16.816.631	4.655.384	5.911.335	10.566.719
4.2. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahviller		-	29.132.547	29.132.547	-	17.372.987	17.372.987
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1. Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		1.436.361	3.490.719	4.927.080	3.008.663	3.387.575	6.396.238
7.1. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(2)	1.331.159	3.121.513	4.452.672	3.008.663	2.942.187	5.950.850
7.2. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(8)	105.202	369.206	474.408	-	445.388	445.388
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)	(7)	1.150.029	1.213	1.151.242	744.979	339	745.318
X. KARŞILIKLAR	(9)	11.648.908	187.976	11.836.884	8.624.321	293.936	8.918.257
10.1. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2. Çalışan Hakları Karşılığı		2.748.658	31.702	2.780.360	2.443.812	18.146	2.461.958
10.3. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4. Diğer Karşılıklar		8.900.250	156.274	9.056.524	6.180.509	275.790	6.456.299
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	2.141.659	-	2.141.659	2.766.075	-	2.766.075
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)	-	26.948.856	26.948.856	-	17.127.724	17.127.724
14.1. Krediler		-	17.997.595	17.997.595	-	17.127.724	17.127.724
14.2. Diğer Borçlanma Araçları		-	8.951.261	8.951.261	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		35.520.714	12.013.203	47.533.917	18.843.473	16.886.646	35.730.119
XVI. ÖZKAYNAKLAR		81.648.407	(30.021)	81.618.386	44.937.472	(671.943)	44.265.529
16.1. Ödenmiş Sermaye	(13)	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		7.329.944	-	7.329.944	(672.158)	-	(672.158)
16.4. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(409.275)	(30.021)	(439.296)	4.054.334	(671.943)	3.382.391
16.5. Kâr Yedekleri		38.204.582	-	38.204.582	20.980.816	-	20.980.816
16.5.1. Yasal Yedekler		771.684	-	771.684	771.684	-	771.684
16.5.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3. Olağanüstü Yedekler		37.432.898	-	37.432.898	20.209.132	-	20.209.132
16.5.4. Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6. Kâr veya Zarar		33.172.442	-	33.172.442	17.223.766	-	17.223.766
16.6.1. Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2. Dönem Net Kâr veya Zararı		33.172.442	-	33.172.442	17.223.766	-	17.223.766
VARLIKLAR TOPLAMI		526.735.947	461.080.620	987.816.567	319.703.879	282.051.297	601.755.176

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

Cari Dönem 31.12.2023				Önceki Dönem 31.12.2022			
	Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	906.414.157	920.386.613	1.826.800.770	477.282.216	597.878.783	1.075.160.999
I.	GARANTİ ve KEFALETLER (1),(2),(3),(4)	48.589.723	54.274.597	102.864.320	29.691.070	35.538.119	65.229.189
1.1.	Teminat Mektupları	44.117.603	34.125.730	78.243.333	25.624.515	20.031.380	45.655.895
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	1.053.713	296.168	1.349.881	884.755	188.383	1.073.138
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	19.387.931	33.829.562	53.217.493	12.326.738	19.842.997	32.169.735
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	23.675.959	-	23.675.959	12.413.022	-	12.413.022
1.2.	Banka Kredileri	4.424.551	8.634.539	13.059.090	4.028.331	9.696.287	13.724.618
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	4.424.551	8.634.539	13.059.090	4.028.331	9.696.287	13.724.618
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler	47.569	11.514.328	11.561.897	38.224	5.810.452	5.848.676
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	47.569	10.658.640	10.706.209	38.224	5.228.027	5.266.251
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	855.688	855.688	-	582.425	582.425
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	571.535.563	103.305.713	674.841.276	251.402.245	23.241.741	274.643.986
2.1.	Cayılamaz Taahhütler (1)	485.304.663	9.176.161	494.480.824	172.054.958	23.241.741	195.296.699
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	2.941.702	8.020.668	10.962.370	4.018.129	10.831.566	14.849.695
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	93.558.042	2.944	93.560.986	47.343.805	1.870	47.345.675
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	6.684.472	-	6.684.472	3.895.823	-	3.895.823
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	279.060	-	279.060	118.666	-	118.666
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	376.605.042	-	376.605.042	111.928.372	-	111.928.372
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	211.656	-	211.656	109.533	-	109.533
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.024.689	1.152.549	6.177.238	4.640.630	12.408.305	17.048.935
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	86.230.900	94.129.552	180.360.452	79.347.287	-	79.347.287
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	86.230.900	94.129.552	180.360.452	79.347.287	-	79.347.287
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (5), (6)	286.288.871	762.806.303	1.049.095.174	196.188.901	539.098.923	735.287.824
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	19.524.240	184.897.927	204.422.167	20.638.338	127.538.657	148.176.995
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	696.365	33.716.807	34.413.172	4.808.155	36.409.473	41.217.628
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	18.827.875	151.181.120	170.008.995	15.830.183	91.129.184	106.959.367

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Cari Dönem 31.12.2023				Önceki Dönem 31.12.2022			
	Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler	266.764.631	577.908.376	844.673.007	175.550.563	411.560.266	587.110.829
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	19.577.116	32.006.901	51.584.017	10.544.244	19.818.125	30.362.369
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	18.911.051	7.747.196	26.658.247	10.071.714	5.490.339	15.562.053
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	666.065	24.259.705	24.925.770	472.530	14.327.786	14.800.316
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	231.627.564	530.103.983	761.731.547	105.471.315	326.590.280	432.061.595
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	76.658	218.997.022	219.073.680	6.408.566	132.828.947	139.237.513
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	138.769.508	85.720.981	224.490.489	60.927.351	75.675.597	136.602.948
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	46.390.699	112.692.990	159.083.689	19.067.699	59.042.868	78.110.567
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri	46.390.699	112.692.990	159.083.689	19.067.699	59.042.868	78.110.567
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	7.553.316	7.053.806	14.607.122	58.709.719	58.732.290	117.442.009
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	7.212.979	529.529	7.742.508	45.910.391	13.322.787	59.233.178
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	340.337	6.524.277	6.864.614	12.799.328	45.409.503	58.208.831
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	8.006.635	7.566.158	15.572.793	825.285	792.923	1.618.208
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri	8.006.635	-	8.006.635	-	792.923	792.923
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri	-	7.566.158	7.566.158	825.285	-	825.285
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	3.570.022	3.570.022
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	1.785.011	1.785.011
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	1.785.011	1.785.011
3.2.6.	Diğer	-	1.177.528	1.177.528	-	2.056.626	2.056.626
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	2.645.744.535	1.183.177.946	3.828.922.481	1.761.989.623	700.599.629	2.462.589.252
IV.	EMANET KIYMETLER	95.659.734	42.252.943	137.912.677	41.319.622	17.448.913	58.768.535
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	50.559.811	-	50.559.811	10.712.892	-	10.712.892
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	1.829.329	35.898.115	37.727.444	241.029	12.787.625	13.028.654
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	38.107.346	2.363.435	40.470.781	26.852.980	2.065.638	28.918.618
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	5.163.248	1.736.736	6.899.984	3.512.596	1.187.016	4.699.612
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	2.254.657	2.254.657	125	1.408.634	1.408.759
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	1.431.923.260	636.309.351	2.068.232.611	994.474.840	388.564.158	1.383.038.998
5.1.	Menkul Kıymetler	6.113.180	31.504.275	37.617.455	5.758.007	25.835.961	31.593.968
5.2.	Teminat Senetleri	951.802	431.079	1.382.881	754.876	505.077	1.259.953
5.3.	Emtia	1.167.097	-	1.167.097	1.005.497	-	1.005.497
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	348.159.077	298.122.947	646.282.024	223.359.270	180.431.706	403.790.976
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	1.075.532.104	306.251.050	1.381.783.154	763.597.190	181.791.414	945.388.604
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	1.118.161.541	504.615.652	1.622.777.193	726.195.161	294.586.558	1.020.781.719
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	3.552.158.692	2.103.564.559	5.655.723.251	2.239.271.839	1.298.478.412	3.537.750.251

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01 - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2022
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	121.756.615	64.131.081
1.1.	Kredilerden Alınan Faizler		83.669.716	40.947.844
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		412.862	130.135
1.3.	Bankalardan Alınan Faizler		897.426	296.661
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.041.073	137.714
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		35.232.750	22.577.620
1.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		389.737	80.517
1.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.166.347	5.650.136
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		24.676.666	16.846.967
1.6.	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7.	Diğer Faiz Gelirleri		502.788	41.107
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	87.207.758	26.734.823
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		73.525.946	18.772.159
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7.637.112	2.903.250
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.547.746	2.305.838
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.888.108	2.314.161
2.5.	Kiralama Faiz Giderleri		138.951	100.886
2.6.	Diğer Faiz Giderleri		469.895	338.529
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I-II)		34.548.857	37.396.258
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		18.317.334	6.128.001
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		23.497.609	8.290.784
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		890.168	429.239
4.1.2.	Diğer		22.607.441	7.861.545
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5.180.275	2.162.783
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere		1.672	2.123
4.2.2.	Diğer		5.178.603	2.160.660
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	11.227	14.948
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4)	12.015.576	516.384
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.134.564	1.477.770
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9.340.711)	(7.119.963)
6.3.	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		19.221.723	6.158.577
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.376.629	309.762
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		67.269.623	44.365.353
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	11.997.737	4.916.850
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		2.851.339	5.933.517
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		8.585.015	4.473.419
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	9.644.550	6.192.609
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		34.190.982	22.848.958
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		3.541.658	1.433.856
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	37.732.640	24.282.814
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	4.560.198	7.059.048
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		9.367.050	8.720.618
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3.301.966	1.697.992
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(8.108.818)	(3.359.562)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	33.172.442	17.223.766
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	33.172.442	17.223.766
Hisse Başına Kâr/Zarar			0,9902	0,5141

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	33.172.442	17.223.766
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	4.180.415	4.897.703
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	8.002.102	(448.215)
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	7.914.871	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	53.860	(578.606)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	7.234	(26.018)
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	26.137	156.409
2.2.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(3.821.687)	5.345.918
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	(4.603.029)	4.479.271
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(777.885)	2.407.949
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	165.053	56.242
2.2.6.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.394.174	(1.597.544)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	37.352.857	22.121.469

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer ^(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer ^(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem - 01.01. - 31.12.2022															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	-	(213.835)	(10.108)	-	(1.608.182)	(355.345)	17.052.702	3.928.114	-	22.144.060
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.350.000	714	-	-	-	(213.835)	(10.108)	-	(1.608.182)	(355.345)	17.052.702	3.928.114	-	22.144.060
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(420.591)	(27.624)	-	3.459.965	1.885.953	-	-	17.223.766	22.121.469
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.928.114	(3.928.114)	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.928.114	(3.928.114)	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(634.426)	(37.732)	-	1.851.783	1.530.608	20.980.816	-	17.223.766	44.265.529

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları azalışları	Tanımlanmış fayda planla- rının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer ^(*)		Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer ^(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
Cari Dönem - 01.01. - 31.12.2023																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	-	(634.426)	(37.732)		-	1.851.783	1.530.608	20.980.816	17.223.766	-	44.265.529	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.350.000	714	-	-	-	(634.426)	(37.732)		-	1.851.783	1.530.608	20.980.816	17.223.766	-	44.265.529	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	7.914.871	79.997	7.234		-	(3.345.573)	(476.114)	-	-	33.172.442	37.352.857	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	17.223.766	(17.223.766)	-	-	
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	17.223.766	(17.223.766)	-	-	
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(554.429)	(30.498)		-	(1.493.790)	1.054.494	38.204.582	-	33.172.442	81.618.386	

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Cari Dönem 01.01. - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01. - 31.12.2022
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1.	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	81.402.568	9.417.796
1.1.1.	Alınan Faizler	89.137.466	28.020.863
1.1.2.	Ödenen Faizler	(72.805.405)	(30.871.012)
1.1.3.	Alınan Temettüler	11.227	14.948
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar	23.551.509	8.381.713
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.057.107	309.762
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	3.111.751	2.246.618
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(7.479.533)	(3.669.832)
1.1.8.	Ödenen Vergiler	(8.985.561)	(7.434.364)
1.1.9.	Diğer	53.804.007	12.419.100
1.2.	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(37.186.546)	21.225.104
1.2.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(1.059.403)	(580.021)
1.2.2.	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(25.961.313)	(2.298.732)
1.2.3.	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(155.549.608)	(112.297.581)
1.2.4.	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(8.045.574)	(4.951.535)
1.2.5.	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	8.129.678	(1.890.347)
1.2.6.	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	142.510.754	124.410.817
1.2.7.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(13.559.251)	3.065.727
1.2.9.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10.	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	16.348.171	15.766.776
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	44.216.022	30.642.900

		Cari Dönem 01.01. - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01. - 31.12.2022
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(35.056.995)	(6.864.317)
2.1.	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(981.000)	-
2.2.	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3.	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(5.250.158)	(2.597.863)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.055.691	572.573
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(49.140.423)	(27.886.210)
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	29.630.115	25.940.243
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(33.404.616)	(12.898.683)
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	23.033.396	10.005.623
2.9.	Diğer	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	34.225.180	448.366
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	97.257.338	21.389.523
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(62.458.213)	(21.092.362)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(575.850)	(4.455)
3.6.	Diğer	1.905	155.660
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2.214.140	1.454.238
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	45.598.347	25.681.187
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	72.781.418	47.100.231
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	118.379.765	72.781.418

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2023 ^(*)	Önceki Dönem 31.12.2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KARI	37.732.640	24.282.814
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.560.198	7.059.048
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	9.367.050	8.720.618
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(4.806.852)	(1.661.570)
A. NET DÖNEM KARI (1.1.-1.2.)	33.172.442	17.223.766
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER (ZARARI) (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3.+1.4.+1.5.)]	33.172.442	17.223.766
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine (-)	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	17.194.697
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	29.069
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,9902	0,5141
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%99,02	%51,41
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2023 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGG”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVI no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Küresel bazda süren Gösterge Faiz Oranı Reform süreci kapsamında Bankanın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev işlemleri bulunmaktadır. Her bir ürün özelinde bankamızda gerekli altyapı geliştirmeleri tamamlanmış ve kullanılmaya başlanmıştır. EURIBOR reforma konu olmayıp kullanılmaya devam edilmektedir. USD LIBOR oranlarına endeksli işlemlerin reforma ilişkin dönüşümü ise 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

2.2. Diğer

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı’nda yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiş olup, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGK tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olup bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. Buna istinaden Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan QNB Sigorta şirketi için konsolide olmayan finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemi, gerekli izinlerin alınmasını müteakip, 21 Aralık 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul ile gerçekleşmiş olmakla birlikte devre konu ilmühaberlerinin aslının bulunamaması nedeniyle, Banka tarafından ilmühaberlerin iptali amacıyla zayii kararı alınmıştır. Hisse devrine ilişkin gerçekleşen Genel Kurul’un tescili ise 13 Ocak 2023’te gerçekleşmiş olup, bu tarih itibarıyla alım tamamlanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihinde konsolide olmayan finansal tablolarda iş ortaklığı konumunda olan özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş., Ocak 2023 tarihi itibarıyla “Bağlı Ortaklık” konumuna geçerek TMS 28 hükümlerine uygun olarak konsolide olmayan finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

Yukarıda detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka’nın bağlı ortaklığı QNB Sigorta hisselerinin %51’i 21 Aralık 2022 tarihinde satın almıştır. İşletme birleşmelerini konu alan 3 No’lu Türkiye Finansal Raporlama Standardı (“TFRS 3”) satın alma bedelinin, edinilen işletmenin daha önceden finansal tablolarında yer almayan maddi olmayan duran varlıklar da dâhil olmak üzere tanımlanabilir varlık ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerini satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değerlerine dağıtılarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Banka tarafından, bahsi geçen gerçeğe uygun değer, satın alma bedelinin dağıtılması ve oluşabilecek şerefiye tutarının tespitinin güvenilir bir şekilde yapılması amacıyla bağımsız değerleme şirketleri de atanarak başlatılan çalışmalar tamamlanmış olup, gerekli düzeltme kayıtları satın alma tarihinden itibaren yapılmıştır.

Kontrol değişikliği sonucu kar/zarar hesaplaması aşağıdaki gibidir:

İlave QNB Sigorta hissesi satın alım bedeli (%51)	981.000
Satın alma öncesi Banka’nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49)	1.267.280
	2.248.280

Kontrol edilen net varlıkların gerçeğe uygun değeri (%100)	2.586.285
Pazarlıklı satın alımdan kaynaklanan kazanç	338.005

Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	285.763
Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49)	1.267.280
Satın alma öncesi eldeki hisselerle ilişkin değer artışı	981.517

Kontrol değişikliği sonucu oluşan brüt kar	1.319.522
Vergi etkisi	(99.312)
Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar	1.220.211

Satın almadan kaynaklanan tanımlanabilir varlık ve yükümlülüklerin, TFRS 3 kapsamında ve satın alma tarihinde belirlenen gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Varlıklar	4.323.739
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.124.051
Acente Sözleşmesi	2.113.426
Diğer Varlıklar	1.086.262

Yükümlülükler	1.737.454
Ticari Borçlar	96.264
Sigorta Teknik Karşılıkları	1.443.976
Vergi Borcu	68.541
Diğer Yükümlülükler	128.673

Gerçeğe Uygun Değerinden Tanımlanan Net Aktifler	2.586.285
Satın alma öncesi Banka’nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	(285.763)
Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar	(1.319.522)
İlave QNB Sigorta Hissesi Satın Alım Bedeli (%51)	981.000

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka’nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri Standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası’na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerinin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir.

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

Banka’nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar kar veya zarar tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb.) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 9.340.711 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (31 Aralık 2022 - 7.119.963 TL türev finansal işlemler zararı) ve 19.221.723 TL tutarındaki net kambiyo karı (31 Aralık 2022 - 6.158.577 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 4.477.259 TL tutarındaki net faiz gideri (31 Aralık 2022 - 4.731.113 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 14.358.271 TL net döviz işlemleri karı (31 Aralık 2022 - 3.769.727 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

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

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Değişiklik öncesinde bireysel finansal tablolarını hazırlayan bir işletmenin bu tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları maliyet bedeli ile veya TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına uygun olarak muhasebeleştirilebileceği belirtilirken, değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirme imkanına sahip olmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka finansal bağlı ortaklıklarını, “Bireysel Finansal Tablolar Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)” çerçevesinde “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)”de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebelemektedir.

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

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

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

Banka’nın alım satım amaçlı türev ürünleri “TFRS 9”, riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan”, “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

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

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

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

Bankanın bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, “Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı” hesap kaleminde yer almaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

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

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

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

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond’ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

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

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

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

Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.114.764 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (Finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Banka’nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka’nın TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dâhil edilmektedir.

Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirlerinde”, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değer 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.

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani gerçekleşmemiş kar ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer in tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli (“TÜFE”) devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre 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. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunun Eurobond’lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar tablosunda “Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı” hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerlendirme 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 değerlendirme farkları ise tek seferde kar veya zarar 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, IV numaralı “Türev Finansal Varlık ve Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar” bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL’ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunun kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten

korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin kar veya zarar tablosuna yansıtmaktadır.

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlöğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklöğü 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 düşüklöğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

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 düşüklöğü 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 düşüklöğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklöğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

Değer düşüklöğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi;
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması; ve
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel hafif olumsuz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

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

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

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplamaya dâhil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dâhil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi’nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini tüzel portföyler için modellere, konut kredileri ve teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel hafif olumsuz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread);
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi;
- İşsizlik Oranı;
- Enflasyon Oranı; ve
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı.

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiştir.

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 31 Aralık 2023 tarihinde tekrar değerlendirmiştir. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2023 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi Riskinde Önemli Artış

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar;
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar; ve
- Ödeme gücüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

Kayıttan Düşme Politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkında vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan;
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan;
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 10.113 TL (31 Aralık 2022 - 361.940 TL) olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0,00’dır (31 Aralık 2022 - %0,10). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1,75 (31 Aralık 2022 - %2,50) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dâhil hesaplanan oran %1,75 (31 Aralık 2022 - %2,59) olmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme

koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

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 özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finansse edilen anapara tutarının en az %10’unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

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

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

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

Bireysel kredilerde de, Banka’ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tekdüzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında

“Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka’nın portföyünde tutuluş 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 39.923.647 TL’dir (31 Aralık 2022 - 30.168.346 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

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

TFRS 5 (“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler”) Standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka’nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka’nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm 1.15. dipnotta açıklanmaktadır.

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

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

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı” kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlendirilmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”) ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarının yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka’nın aktifine “Maddi Duran Varlıklar”, pasifine ise “Finansal Kiralama Borçları” olarak kaydedilir. Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve “Maddi Duran Varlıklar” altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek “Finansal Kiralama Borçları” olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar

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

Banka’nın TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka’ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler;
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri;
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar;
- Banka’nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı; ve
- Kiralama süresinin Banka’nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka’nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Banka kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır; ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yöntemle göre gider olarak kaydedilir.

Banka’nın TFRS 16 uygulaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 31 Aralık itibarıyla 1.308.043 TL (31 Aralık 2022 - 746.576 TL), kiralama yükümlülüğü 1.147.645 TL (31 Aralık 2022 - 738.360 TL), finansman gideri 138.206 TL (31 Aralık 2022 - 99.646 TL), amortisman gideri ise 361.584 TL (31 Aralık 2022 - 276.552 TL)’dir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” Standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; “kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır.” hükmü yer almaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6.2.2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un 21’inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun 32’nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “%20” ibaresi “%25” şeklinde, “%25” ibaresi “%30” şeklinde değiştirilmiştir. Bu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir.

Banka’nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip olduğu kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 7456 sayılı Kanunun 19’uncu maddesi ile kurumların aktifinde en az iki tam yıl süreyle bulunan taşınmazların satışı suretiyle gerçekleşen devir ve teslimlerine yönelik istisna uygulaması kaldırılmıştır. Aynı Kanunun 22’nci maddesi ile söz konusu düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren satışlarında, 5520 sayılı Kanunun 5/1-(e) bendinde yer alan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanması düzenlenmiştir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2023 yılı vergilendirme dönemleri için 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip öderler. 26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 9’uncu maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir.

Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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

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

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır:

- Fiyat endeksindeki artışın (Yİ-ÜFE - Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi), içinde bulunulan dönem dâhil, son üç hesap döneminde %100'den; ve
- İçinde bulunan hesap döneminde %10'dan fazla olması.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 yasalâşmış olup, geçici hesap dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır. 7491 sayılı kanunun 17. Maddesi ile 213 sayılı Kanunun geçici 33'üncü maddesine üçüncü fıkrasından sonra gelmek üzere “Bankalar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz.” ifadesi eklenmiştir.

7338 sayılı kanunun 31.maddesi ile 213 sayılı Kanunun mükerrer 298'inci maddesine (Ç) fıkrası eklenmiş ve buna göre tam mükellefiyete tabi ve bilanço esasına göre defter tutan gelir veya kurumlar vergisi mükellefleri (kollektif, adi komandit ve adi şirketler dâhil, (A) fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında söz konusu fıkranın (1) numaralı bendinde yer alan şartlara bakılmaksızın enflasyon düzeltmesi yapanlar ile kayıtlarını Türk para birimi dışında başka bir para birimiyle tutmalarına izin verilenler hariç), (A) fıkrasında yer alan enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemlerinin sonu itibarıyla, bilançolarına dâhil bulunan amortismanla tabi iktisadi kıymetlerini (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç) ve bunlar üzerinden ayrılmış olup bilançolarının pasifinde gösterilen amortismanları kanunda belirtilen şartlar doğrultusunda yeniden değerleyebileceklerdir.

Bu kapsamda Bankamızın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalâşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

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

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

3. Transfer fiyatlandırması

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

Söz konusu tebliğin “7.5. - Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”u doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2023 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 2,5 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 250 Milyon - 2,5 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında 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 iş birliği içindedir.

Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	44.035.202	23.650.786	3.125.293	70.811.281
Temettü Geliri	-	-	11.227	11.227
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	3.541.658	3.541.658
Vergi Öncesi Kar	24.047.221	13.934.743	(249.324)	37.732.640
Vergi Karşılığı (-) ^(*)	-	-	4.560.198	4.560.198
Dönem Net Karı	24.047.221	13.934.743	(4.809.522)	33.172.442
Toplam Varlıklar	275.133.998	295.909.926	356.945.504	987.816.567
Bölüm Varlıkları	275.133.998	295.909.926	356.945.504	927.989.428
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	9.974.398
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	49.852.741
Toplam Yükümlülükler	407.646.366	198.819.841	237.068.272	987.816.567
Bölüm Yükümlülükleri	407.646.366	198.819.841	237.068.272	843.534.479
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	62.663.702
Özkaynaklar	-	-	-	81.618.386
Diğer Bölüm Kalemleri	3.303.016	2.244.536	(720.560)	4.826.992
Sermaye Yatırımı	2.463.638	1.674.144	(531.919)	3.605.863
Amortisman	839.378	570.392	(188.641)	1.221.129

^(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2022)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	13.442.486	11.324.230	21.032.493	45.799.209
Temettü Geliri	-	-	14.948	14.948
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	1.433.856	1.433.856
Vergi Öncesi Kar	4.723.097	6.047.224	13.512.493	24.282.814
Vergi Karşılığı (-) ^(*)	-	-	7.059.048	7.059.048
Dönem Net Karı	4.723.097	6.047.224	6.453.445	17.223.766
Toplam Varlıklar	131.795.902	213.161.296	227.753.060	601.755.176
Bölüm Varlıkları	131.795.902	213.161.296	227.753.060	572.710.258
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	3.952.289
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	25.092.629
Toplam Yükümlülükler	253.680.550	130.377.708	125.271.620	601.755.176
Bölüm Yükümlülükleri	253.680.550	130.377.708	125.271.620	509.329.878
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	48.159.769
Özkaynaklar	-	-	-	44.265.529
Diğer Bölüm Kalemleri	966.170	651.413	(99.776)	1.517.807
Sermaye Yatırımı	442.465	298.320	(38.982)	701.803
Amortisman	523.705	353.093	(60.794)	816.004

^(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

30 Mart 2023 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2022 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	17.223.766
A - 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) (%5)	28.298
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	17.195.468

XXV. Hisse Başına Kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	33.172.442	17.223.766
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,9902	0,5141

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırebilmektedirler. 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.

2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

25 Kasım 2022 tarihinde yapılan KAP açıklamasında belirtildiği üzere, Banka bünyesinde "Enpara" ticari markası altında sunulmakta olan Enpara bankacılık hizmetlerinin Banka hissedarları açısından azami değer yaratımını sağlamak amacıyla Banka'dan bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesine yönelik karar alınmıştı. Bu kararın uygulanması için Enpara Bank A.Ş. adı altında bir mevduat bankası kurularak Banka'nın Enpara bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme suretiyle yeni kurulacak bankaya devredilmesi planlanmaktadır. Bahsekonu yeni banka kuruluşu için kurucu ortaklar tarafından yapılan kuruluş izni başvurusu 5 Ağustos 2023 tarihinde neticelenerek Enpara Bank A.Ş. için kuruluş izni alınmıştır.

Alınan kuruluş izni sonrasında, Enpara Bank A.Ş. kuruluşu 4 Aralık 2023 tarihinde tescil edilmiş olup, mevzuatın gerektirdiği şekilde faaliyet izni alınmasına ilişkin başvuru 5 Aralık 2023 tarihinde yapılmıştır. Denetim sürecinin tamamlanması ve faaliyet izninin alınması sonrasında ise Banka hakim hissedarı (QNB Grup) ve azınlık pay sahiplerinin hissedar sıfatlarının ve mevcut pay oranlarının korunduğu bir yapıda kısmi bölünme işlemlerini yürütmek üzere BDDK, SPK ve izni gereken diğer kurum ve kuruluşlara başvuruda bulunulacaktır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Enpara'nın bölünecek olan bankacılık faaliyetleri, Banka'nın konsolide olmayan varlık ve yükümlülüklerinin %9,6'sını temsil etmektedir. Bilançodan çıkacak olan varlık ve yükümlülükler Banka'nın özkaynaklarında herhangi bir değişiklik yaratmayacaktır. Eğer böyle bir bölünme 31 Aralık 2023 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 207 baz puanlık artışla %18,72'e yükselecekti. Böyle bir bölünme 31 Aralık 2022 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Banka'nın 2023 yılı vergi öncesi karı %12,0 daha düşük olacaktı.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 112.258.551 TL (31 Aralık 2022 - 64.881.289 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,66 (31 Aralık 2022 - %15,11)'dir.

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 30 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	38.204.582	20.980.816
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9.637.262	3.460.024
Kar	33.172.442	17.223.766
Net Dönem Karı	33.172.442	17.223.766
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.602	1.031
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	84.366.602	45.016.351
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.741.678	1.100.811
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	199.786	108.497
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	3.666.620	922.029
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6.608.084	2.131.337
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	77.758.518	42.885.014

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15.455.055	9.815.715
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	15.455.055	9.815.715
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	15.455.055	9.815.715
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	93.213.573	52.700.729

KATKI SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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)	11.333.707	7.198.191
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	7.770.666	5.023.213
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	19.104.373	12.221.404
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	19.104.373	12.221.404
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	112.317.946	64.922.133
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	9.598	8.049
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	49.797	32.795
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)’nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	112.258.551	64.881.289
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	673.967.939	429.487.393
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,54	9,99
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,83	12,27
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,66	15,11
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,54	3,99
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	2.800	288.563
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)	20.571.780	9.718.573
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	7.770.666	5.023.213
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	15.455.055	9.815.715
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	11.333.707	7.198.191
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
	1	2	3
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB FİNANSBANK A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK BDDK) tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1.1.2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	15.469	2.529	8.831
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	15.469	2.529	8.831
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler - itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler - itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler - itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30-Haz-19	26-May-22	15-Kas-23
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	8 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	3 yıl	5 yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS + %7,36 sabit	SOFR + %5,10	%10,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler: (Devamı)

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

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	81.618.386	44.265.529
Riskten korunma fonları	(842.911)	(1.518.960)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(3.866.035)	(1.029.880)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	849.078	1.168.325
Çekirdek sermaye	77.758.518	42.885.014
İlave ana sermaye	15.455.055	9.815.715
Ana sermaye	93.213.573	52.700.729
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	7.770.666	5.023.213
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	11.333.707	7.198.191
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(59.395)	(40.844)
Özkaynak toplamı	112.258.551	64.881.289

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasına ilişkin Banka’nın uygulamış olduğu politikalar üçüncü bölüm VIII no’lu dipnotta açıklanmaktadır. Banka, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için karşılık hesaplamalarını “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında dikkate almıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı Kararı uyarınca;

28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine,

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine,

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı ekli kararı ile, Sermaye Yeterliliği Yönetmeliğinin;

3’üncü maddesinin birinci fıkrasının (vv) bendinde yer alan küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin (KOBİ) tanımına ilişkin ciro sınırının, yurt içi yerleşik KOBİ’ler açısından 500.000.000 TL olarak belirlenmesine ve yurt dışı yerleşik KOBİ’ler açısından KOBİ’nin bulunduğu ülkenin bankacılık otoritesinin sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı KOBİ tanımının kullanılmasına,

6’ncı maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendinin ilk cümlesinde yer alan perakende kredi limitinin 20.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verildiği bildirilmiştir.

- Banka’nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %23’tür (31 Aralık 2022 - %26).

- Banka’nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %28’dir (31 Aralık 2022 - %30).

- Banka’nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %44’tür (31 Aralık 2022 - %44).

- Banka’nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %53’tür (31 Aralık 2022 - %53).

- Banka’nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %23’tür (31 Aralık 2022 - %25).

- Banka’nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %28’dir (31 Aralık 2022 - %30).

- Banka tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 20.571.780 TL’dir (31 Aralık 2022 - 9.718.573 TL).

- Banka’nın, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı ^(*)	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı ^(*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	278.931.981	223.881.298	159.077.176	139.439.702
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	177.659	217.896	238.920	258.761
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	726.187	642.471	894.033	1.476.421
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	73.608.543	78.551.771	63.732.448	63.794.402
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	191.602.513	187.914.313	168.768.415	146.801.310
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	237.304.438	199.300.468	137.571.334	101.650.869
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	19.356.360	16.273.589	13.352.070	13.061.220
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.820.351	1.479.849	1.519.660	1.564.461
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	122.316.817	79.519.902	54.519.023	33.536.899
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	8.296.731	6.283.659	3.959.964	2.884.637
Diğer Alacaklar	37.010.020	28.865.405	20.474.815	15.335.542

^(*) Ortalama risk tutarı, Ocak 2023 - Aralık 2023 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları ^(*)								Risk Sınıfları ^(*)									Toplam	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
Cari Dönem																			
1. Yurtiçi	278.931.981	177.659	726.187	-	-	16.287.766	189.882.739		237.211.710	19.210.199	1.820.110	122.276.587	-	-	-	-	8.296.731	37.010.020	911.831.689
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	3.210.540	377.451		710	-	11	192	-	-	-	-	-	-	3.588.904
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	40.733.028	-		2.310	-	-	65	-	-	-	-	-	-	40.735.403
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	7.797.239	230.343		994	926	-	8	-	-	-	-	-	-	8.029.510
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5.354.301	-		7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.354.308
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	225.669	1.111.980		88.707	145.235	230	39.965	-	-	-	-	-	-	1.611.786
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	278.931.981	177.659	726.187	-	-	73.608.543	191.602.513		237.304.438	19.356.360	1.820.351	122.316.817	-	-	-	-	8.296.731	37.010.020	971.151.600

	Risk Sınıfları ^(*)							Risk Sınıfları ^(*)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	159.077.176	238.920	894.033	-	-	17.081.473	167.185.325	137.393.062	13.292.121	1.519.592	54.488.508	-	-	-	-	3.959.964	20.474.815	575.604.989
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.797.599	315.372	6.323	586	11	126	-	-	-	-	-	-	3.120.017
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	38.621.246	18	9.732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.630.996
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	3.673.122	489.579	43.248	1.172	-	-	-	-	-	-	-	-	4.207.121
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.407.457	-	193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.407.650
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	151.551	778.121	118.776	58.191	57	30.389	-	-	-	-	-	-	1.137.085
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	159.077.176	238.920	894.033	-	-	63.732.448	168.768.415	137.571.334	13.352.070	1.519.660	54.519.023	-	-	-	-	3.959.964	20.474.815	624.107.858

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

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

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

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

5. Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

6. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar

9. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar

10. Tahsili Gecikmiş Alacaklar

11. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar

12. İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler

13. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

14. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar

15. Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar

16. Hisse Senedi Yatırımları

17. Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Risk Sınıfları ^(*)										Risk Sınıfları ^(*)											
Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam	
Tarım	-	-	220	-	-	-	1.356.964	1.240.165		200.736	10.116	107.828	-	-	-	-	-	2.216.638	699.391	2.916.029	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	220	-	-	-	757.554	1.177.909		188.370	10.103	78.270	-	-	-	-	-	2.006.887	205.539	2.212.426	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	7.921	27.746		487	-	-	-	-	-	-	-	36.154	-	36.154	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	591.489	34.510		11.879	13	29.558	-	-	-	-	-	173.597	493.852	667.449	
Sanayi	-	67.022	1.307	-	-	-	82.211.659	14.203.732		4.551.308	205.037	7.671.454	-	-	-	-	-	57.312.270	51.599.249	108.911.519	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	584.719	224.550		98.850	4.172	82.974	-	-	-	-	-	758.669	236.596	995.265	
İmalat Sanayi	-	-	1.307	-	-	-	72.915.903	13.788.725		4.444.601	200.837	7.213.937	-	-	-	-	-	54.672.542	43.892.768	98.565.310	
Elektrik, Gaz, Su	-	67.022	-	-	-	-	8.711.037	190.457		7.857	28	374.543	-	-	-	-	-	1.881.059	7.469.885	9.350.944	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	10.079.351	7.533.266		2.312.187	101.763	769.784	-	-	-	-	-	16.164.502	4.631.849	20.796.351	
Hizmetler	124.647.112	18.133	19.302	-	-	66.016.098	85.970.072	30.642.574		10.572.004	475.520	13.409.344	-	-	-	-	-	165.884.882	165.885.277	331.770.159	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3.460	-	-	-	30.046.383	23.108.152		4.077.503	101.745	11.239.668	-	-	-	-	-	57.606.979	10.969.932	68.576.911	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	7.279.162	492.050		1.321.122	1.184	93.950	-	-	-	-	-	2.538.093	6.649.375	9.187.468	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	18.133	-	-	-	-	27.508.346	2.825.556		203.860	3.936	293.042	-	-	-	-	-	4.853.292	25.999.581	30.852.873	
Mali Kuruluşlar	124.647.112	-	-	-	-	66.016.098	913.249	296.215		9.880	375	39.870	-	-	-	-	-	91.606.030	100.316.769	191.922.799	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	11.226.909	475.402		4.553.632	359.326	678.229	-	-	-	-	-	2.221.688	15.071.810	17.293.498	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	15.788	-	-	-	1.896.505	1.884.694		185.722	5.909	37.071	-	-	-	-	-	3.110.174	915.515	4.025.689	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	214.227	367.340		36.926	214	167.956	-	-	-	-	-	786.663	-	786.663	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	54	-	-	-	6.885.291	1.193.165		183.359	2.831	859.558	-	-	-	-	-	3.161.963	5.962.295	9.124.258	
Diğer	154.284.869	92.504	705.358	-	-	7.592.445	11.984.467	183.684.701		1.720.125	1.027.915	100.358.407	-	-	-	-	8.296.731	37.010.020	459.138.664	47.618.878	506.757.542
Toplam	278.931.981	177.659	726.187	-	-	73.608.543	191.602.513	237.304.438		19.356.360	1.820.351	122.316.817	-	-	-	-	8.296.731	37.010.020	700.716.956	270.434.644	971.151.600

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^(*)								Risk Sınıfları ^(*)										TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17				
Tarım	-	-	1.478	-	-	-	1.283.474	1.429.927	71.364	35.697	130.383	-	-	-	-	-	-	2.539.642	412.681	2.952.323	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1.478	-	-	-	661.451	1.361.591	69.817	35.556	130.383	-	-	-	-	-	-	2.176.006	84.270	2.260.276	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	34.289	23.326	731	1	-	-	-	-	-	-	-	57.474	873	58.347	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	587.734	45.010	816	140	-	-	-	-	-	-	-	306.162	327.538	633.700	
Sanayi	-	144.509	1.045	-	-	-	62.420.766	8.889.834	2.649.102	147.607	4.288.291	-	-	-	-	-	-	42.725.654	35.815.500	78.541.154	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	438.719	134.599	72.391	2.478	74.338	-	-	-	-	-	-	551.803	170.722	722.525	
İmalat Sanayi	-	-	1.045	-	-	-	54.230.040	8.668.577	2.540.378	145.027	4.142.205	-	-	-	-	-	-	40.915.020	28.812.252	69.727.272	
Elektrik, Gaz, Su	-	144.509	-	-	-	-	7.752.007	86.658	36.333	102	71.748	-	-	-	-	-	-	1.258.831	6.832.526	8.091.357	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	8.427.831	5.263.504	1.301.342	296.326	481.824	-	-	-	-	-	-	12.500.800	3.270.027	15.770.827	
Hizmetler	63.704.102	54.038	18.921	-	-	59.224.588	75.559.095	22.795.153	7.796.870	519.571	8.009.885	-	-	-	-	-	-	103.361.032	134.321.191	237.682.223	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.134	-	-	-	26.160.949	17.454.240	2.947.373	166.232	6.301.489	-	-	-	-	-	-	46.153.543	6.877.874	53.031.417	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5.792.386	358.257	749.351	25.633	5.649	-	-	-	-	-	-	1.933.005	4.998.271	6.931.276	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	54.005	-	-	-	-	23.146.837	2.114.562	236.282	9.515	587.100	-	-	-	-	-	-	4.391.310	21.756.991	26.148.301	
Mali Kuruluşlar	63.704.102	33	-	-	-	59.224.588	3.582.874	181.276	5.164	270	30.173	-	-	-	-	-	-	43.763.303	82.965.177	126.728.480	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9.179.975	294.471	3.534.404	297.401	467.922	-	-	-	-	-	-	1.840.931	11.933.242	13.774.173	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	17.707	-	-	-	1.503.604	1.188.610	194.321	11.383	51.776	-	-	-	-	-	-	2.149.728	817.673	2.967.401	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	176.645	328.087	17.408	6.053	171.938	-	-	-	-	-	-	700.131	-	700.131	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	80	-	-	-	6.015.825	875.650	112.567	3.084	393.838	-	-	-	-	-	-	2.429.081	4.971.963	7.401.044	
Diğer	95.373.074	40.373	872.589	-	-	4.507.860	21.077.249	99.192.916	1.533.392	520.459	41.608.640	-	-	-	-	3.959.964	20.474.815	235.482.863	53.678.468	289.161.331	
Toplam	159.077.176	238.920	894.033	-	-	63.732.448	168.768.415	137.571.334	13.352.070	1.519.660	54.519.023	-	-	-	-	3.959.964	20.474.815	396.609.991	227.497.867	624.107.858	

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

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

5. Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

6. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar

9. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar

10. Tahsili Gecikmiş Alacaklar

11. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar

12. İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler

13. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

14. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar

15. Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar

16. Hisse Senedi Yatırımları

17. Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.142.465	2.159.983	3.044.119	3.022.874	143.915.428
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	3.068	18.133	3.763	152.662
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	118.871	230.211	93.004	294	225.567
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.828.568	26.775.739	5.091.841	3.565.614	8.349.606
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	15.457.025	26.362.689	25.361.880	33.985.666	71.913.743
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	22.025.522	26.402.545	22.142.620	32.778.077	28.276.593
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	776.408	1.179.890	2.424.657	3.632.690	10.744.861
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	3.456.320	8.873.147	8.937.113	28.586.186	39.081.414
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	55.805.179	91.987.272	67.113.367	105.575.164	302.659.874

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	287.934.239	-	36.450.309	9.250	58.534.679	206.660.613	259.092.607	100.473.580	21.386.661	-	456.576	153.086	4.175.228
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	288.951.458	-	29.228.781	2.838.532	48.487.431	195.653.544	246.253.174	100.411.928	21.386.661	-	456.576	153.086	4.175.228

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	167.952.474	-	23.232.687	-	38.211.768	114.085.753	226.085.630	41.621.952	12.700.634	-	196.437	20.523	1.177.889
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	169.290.107	-	17.069.087	1.814.699	35.781.944	102.284.317	212.006.637	41.083.646	12.700.634	-	196.437	20.523	1.177.889

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Cari Dönem	Krediler ^(*)			Karşılıklar	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)		
1. Tarım	85.292	149.260	-	141.587	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	79.511	147.266	-	138.790	-
1.2. Ormancılık	3.493	104	-	600	-
1.3. Balıkçılık	2.288	1.890	-	2.197	-
2. Sanayi	3.511.009	1.901.346	-	2.030.528	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	13.637	24.341	-	21.354	-
2.2. İmalat Sanayi	3.472.217	1.817.317	-	1.948.793	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	25.155	59.688	-	60.381	-
3. İnşaat	2.084.607	681.351	-	1.155.747	-
4. Hizmetler	26.413.751	2.793.202	-	7.153.200	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	4.641.187	1.452.396	-	1.800.224	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.774.322	145.729	-	478.709	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	460.093	96.911	-	155.970	-
4.4. Mali Kuruluşlar	13.360	9.919	-	10.824	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	17.949.561	799.465	-	4.004.418	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	709.728	232.558	-	420.986	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	44.752	26.928	-	32.557	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	820.748	29.296	-	249.512	-
5. Diğer	31.360.317	4.929.315	-	8.819.951	-
6. Toplam	63.454.976	10.454.474	-	19.301.013	-

^(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	Krediler ^(*)			Karşılıklar	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)		
1. Tarım	142.855	235.189	-	199.158	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	133.225	232.789	-	196.103	-
1.2. Ormancılık	4.236	104	-	559	-
1.3. Balıkçılık	5.394	2.296	-	2.496	-
2. Sanayi	2.835.561	1.579.081	-	1.712.570	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	36.000	18.608	-	14.967	-
2.2. İmalat Sanayi	2.780.315	1.251.177	-	1.387.621	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	19.246	309.296	-	309.982	-
3. İnşaat	1.113.394	963.713	-	765.603	-
4. Hizmetler	19.344.003	3.096.630	-	6.023.086	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	4.698.583	1.716.036	-	1.922.030	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.447.733	260.506	-	520.207	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	441.084	126.724	-	166.205	-
4.4. Mali Kuruluşlar	32.486	8.950	-	11.303	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	11.188.469	810.278	-	2.832.590	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	846.616	101.121	-	302.366	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	59.133	36.817	-	34.752	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	629.899	36.198	-	233.633	-
5. Diğer	12.915.604	3.150.313	-	4.337.928	-
6. Toplam	36.351.417	9.024.926	-	13.038.345	-

^(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları ^(**)	7.429.113	2.805.186	(903.898)	(908.332)	8.422.069
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	9.094.661	11.087.320	(1.599.822)	-	18.582.159

^(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.

^(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları ^(**)	6.760.629	1.625.345	(594.921)	(361.940)	7.429.113
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	5.360.514	4.795.475	(1.061.328)	-	9.094.661

^(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.

^(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	684.072.718	-	684.072.718
Malta	591.450	-	591.450
Diğer	366.995	-	366.995
Toplam	685.031.163	-	685.031.163

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	464.709.722	-	464.709.722
Malta	442.373	-	442.373
Diğer	1.125.920	-	1.125.920
Toplam	466.278.015	-	466.278.015

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Risk İştahı Beyanı, Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Ayrıca, mevcut ve hedeflenen risk profil ve iştahını, risk yönetimi organizasyonunu ve temel risk yönetimi kabiliyetlerini tanımlamaktır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı: (devamı)

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

TFRS 9 Değer Düşüklüğü Politikası, TFRS 9 Uygulama Rehberi’nin gereklerine göre yerine getirilecek TFRS 9 Değer Düşüklüğü ve ilgili faaliyetleri tanımlamaktır. Politika, TFRS 9 çerçevesinde Banka birimlerinin rol ve sorumluluklarını belirlemek., mevcut kredi politikası rehberleri dışında TFRS 9’a özgü değişiklikleri belirlemek, TFRS 9 risk izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri için rehberler oluşturmak ve Banka içinde uygulanan TFRS 9 Değer Düşüklüğü çerçevesini oluşturmak alanlarının yönetimini sağlamayı amaçlar.

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

Sermaye Yönetimi Politikası, sermaye gereksinimlerinin yönetimi için bir çerçeve belirlemeyi ve sermaye yeterliliği değerlendirmesi, sermaye planlaması, sermaye ölçümü ve izlenmesi, sermaye tahsisi, riske uyarlanmış performans ölçümü ve fiyatlandırma prensipleri oluşturmayı amaçlar.

Karşı taraf Kredi Riski Politikası, Banka’nın belirlemiş olduğu risk stratejisi, risk politikaları ve yerel mevzuat ile uyum sağlayacak şekilde etkin ve yeterli karşı taraf kredi taraf kredi riski yönetimi süreçlerini, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak tesis etmektir.

Kurumsal Risk Yönetimi Politikası QNB Finansbank’ın risk yönetimi faaliyetlerini koordine etmeyi, gerekli standartları oluşturmayı, risklerin sınıflandırılması ve QNB Finansbank’ın bu riskleri ele alması adına yapılandırılmış bir yaklaşım geliştirilmesi yoluyla performansı ve karar alma sürecini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Ülke Riski Politikası QNB Finansbank’ın farklı ülkelerdeki karşı tarafları aracılığıyla maruz kaldığı ülke riskinin tespit edilmesi, yönetilmesi ve raporlanması için tutarlı bir çerçeve belirlemektedir

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Politikası, muhasebe hükümleri ve mevzuat ilkeleri uyarınca finansal araçların gerçeğe uygun değerinin ölçülmesine yönelik ana ilkeleri, rolleri ve sorumlulukları tanımlamayı hedefler.

Yatırım Portföyü Risk Politikası, Banka’nın yatırım portföyünün yönetimi ile ilgili faaliyetlerin genel kabul görmüş uygulamalara uygun bir şekilde yürütülmesini sağlar. Bu politika, Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetimi Hazine Alım-Satım ve Aktif-Pasif Yönetimi birimlerine verilen, yatırım portföyünün amaçlarını ve hedeflerini açıklar. Bununla birlikte yatırım portföyünün yönetilmesine ve sürdürülmesine yönelik yönetim ve risk kontrol çerçevesini tanımlar.

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

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

Çevresel ve Sosyal Risk Politikası (Politika), QNB Finansbank’ın çevresel ve sosyal konulara yaklaşımını, QNB Grubu ve QNB Finansbank’ın sürdürülebilirlik politikası, stratejisi ve ESG (Çevresel, Sosyal, Yönetişimsel) taahhütleriyle uyumlu olarak ortaya koymaktadır.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

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

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

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

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

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı;
- Risk limitlerinin belirlenmesi;
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları;
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi;
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması;
- Piyasa riski pozisyonları değerlendirme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması;
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması;
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması;
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

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

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

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

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

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü’nün alım-satım hesaplarının ve menkul kıymetler portföyünün piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dâhil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı: (devamı)

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

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

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

Operasyonel Risk bölümü raporlaması ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Banka'da yaşanan operasyonel risk kayıp olayları;
- Anahtar risk göstergeleri ve risk metrikleri; ve
- Aksiyon takipleri.

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

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

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

Stres testinden kullanılan senaryolarda, varlık kalitesinde önemli derecede kötüleşme buna paralel takipteki kredi artışı ve sermaye yeterliliğindeki düşüş sonucunda, sermayeyi güçlendirici aksiyonlar ve muhtemel likidite krizinde oluşabilecek nakit çıkışlarını, Bankanın karşılayabilme gücü test edilmiştir. Bu kapsamda, potansiyel riskler değerlendirildiğinde, Banka'nın yeterli seviyede aksiyon olabilecek gücü olduğu düşünülmektedir.

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

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

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır.

Likidite stres testi kapsamında, muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını tespit edebilmek için; bankaya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryolar tanımlanmıştır. Böylece Bankanın bir fonlama krizi sırasında yükümlülüklerini karşılayabilme gücü test edilir. Banka, piyasadın herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Etkin ve yeterli bir likidite riski yönetimi için bahse konu stres testleri “Likidite Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber” doğrultusunda bankaya özgü kriz senaryosu, piyasada genel bir kriz senaryosu ve birleşik senaryo baz alınarak oluşturulmuştur.

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

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

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

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

2.2. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1.	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	611.260.776	383.252.539	48.900.862	30.660.203
2.	Standart Yaklaşım	611.260.776	383.252.539	48.900.862	30.660.203
3.	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4.	Karşı Taraf Kredi Riski	10.392.504	18.604.519	831.400	1.488.362
5.	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	10.392.504	18.604.519	831.400	1.488.362
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	12.166.450	8.757.963	973.316	700.637
17.	Standart Yaklaşım	12.166.450	8.757.963	973.316	700.637
18.	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19.	Operasyonel Risk	40.148.209	18.872.372	3.211.857	1.509.790
20.	Temel Gösterge Yaklaşımı	40.148.209	18.872.372	3.211.857	1.509.790
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)	673.967.939	429.487.393	53.917.435	34.358.992

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Varlıklar	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	162.571.776	162.579.711	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar ^(*)	5.741.087	-	-	5.731.425	-	2.289.167	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.361.969	-	-	-	-	1.716.023	-
Bankalar	16.791.144	16.813.703	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	5.736.434	5.435.500	301.081	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	67.352.086	67.352.086	9.860.710	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	571.043.924	589.566.688	-	-	-	-	59.395
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	102.067.867	102.093.865	30.062.937	-	-	-	-
İştirakler (Net)	53.722	53.722	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	9.917.876	8.191.144	-	-	-	-	1.726.732
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)	2.800	2.800	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ^(*)	7.256.625	-	7.256.625	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	14.484.595	14.284.809	-	-	-	-	199.786
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	2.189.315	-	-	-	-	-	2.189.315
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	6.581.490	6.581.490	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	13.663.857	13.686.540	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	987.816.567	986.642.058	53.212.778	-	4.005.190	4.175.228	
Yükümlülükler							
Mevduat	632.050.108	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	4.151.498	-	-	-	-	1.667.369	-
Alınan krediler	104.823.642	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	28.835.615	-	28.835.615	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	45.949.178	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ^(***)	38.025.209	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar ^(***)	9.508.708	-	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.151.242	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	775.582	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	11.836.884	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	2.141.659	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	26.948.856	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	81.618.386	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	987.816.567	-	28.835.615	-	1.667.369	-	

^(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan “Türev Finansal Varlıklar” kalemi içerisinde gösterilmektedir.

^(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan “Türev Finansal Yükümlülükler” kalemi içerisinde gösterilmektedir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı					
Varlıklar	TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	94.532.864	94.537.791	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar ^(*)	8.183.699	-	7.756.703	-	3.885.422	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.272.479	-	-	-	820.827	-
Bankalar	10.656.730	10.668.297	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	8.462.898	4.427.376	4.040.604	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	40.138.650	40.128.060	10.288.785	-	-	-
Krediler ve alacaklar	344.947.316	354.001.133	-	-	-	40.844
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	61.953.149	61.958.244	19.879.566	-	-	-
İştirakler (Net)	45.477	45.477	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	3.618.249	3.618.249	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)	288.563	288.563	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ^(*)	14.493.461	-	14.493.461	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	4.729.467	4.620.971	-	-	-	108.496
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	1.028.549	-	-	-	-	1.028.549
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	354.327	354.327	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	7.049.298	7.052.346	-	-	-	-
Toplam varlıklar	601.755.176	581.700.834	56.459.119	-	4.706.249	1.177.889
Yükümlülükler						
Mevduat	394.284.033	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	5.592.169	-	-	-	3.505.391	-
Alınan krediler	41.653.317	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	21.928.860	-	21.928.860	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	27.939.706	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ^(***)	29.177.464	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar ^(***)	6.552.655	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	745.318	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	804.069	-	-	-	-	-
Karşılıklar	8.918.257	-	-	-	-	-
Vergi borcu	2.766.075	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	17.127.724	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	44.265.529	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	601.755.176	-	21.928.860	-	3.505.391	

^(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan “Türev Finansal Varlıklar” kalemi içerisinde gösterilmektedir.

^(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan “Türev Finansal Yükümlülükler” kalemi içerisinde gösterilmektedir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	1.043.860.026	986.642.058	-	53.212.778	4.005.190
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	30.502.984	-	-	28.835.615	1.667.369
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.013.357.042	986.642.058	-	24.377.163	2.337.821
4. Bilanço dışı tutarlar	777.638.424	76.874.478	-	-	-
5. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	9.828.629	-	-	-	9.828.629
6. Repo	608.004	-	-	608.004	-
7. Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	3.689.064	-	-	3.689.064	-
8. Kredi Risk Azaltım Etkisi	(16.573.337)	(12.411.172)	-	(4.162.165)	-
9. Sabit kur etkisi ^(*)	(141.796.260)	(141.796.260)	-	-	-
Risk tutarları	1.788.547.826	909.309.104	-	24.512.066	12.166.450

^(*) BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	642.866.202	581.700.834	-	56.459.119	4.706.249
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	25.434.251	-	-	21.928.860	3.505.391
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	617.431.951	581.700.834	-	34.530.259	1.200.858
4. Bilanço dışı tutarlar	339.817.534	58.108.374	-	-	-
5. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	7.557.104	-	-	-	7.557.104
6. Repo	2.471.321	-	-	2.471.321	-
7. Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	9.096.636	-	-	9.096.636	-
8. Kredi Risk Azaltım Etkisi	(25.163.085)	(10.125.788)	-	(15.037.297)	-
9. Sabit kur etkisi ^(*)	(69.728.898)	(69.728.898)	-	-	-
Risk tutarları	951.211.461	559.954.522	-	31.060.919	8.757.962

^(*) BDDK'nın 21 Aralık 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

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

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

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

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlendirilerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- Alım-satıma konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler;
- Her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları;
- Alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit ya da karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri

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

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

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

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

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilirler. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerlendirme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerlendirme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (Bono, tahvil ve türev fiyatları);
- Hisse fiyatları;
- Döviz kurları; ve
- Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları.

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski “genel piyasa riski” olarak isimlendirilmektedir.

Fiyat sürecinin bağımsızlığı fiyatların arka-ofis (back-office) tarafından Banka sistemine girilmesi ve yönetilmesi ile sağlanmaktadır. Ayrıca bu fiyatlama ve değerlendirme sistemleri Validasyon Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlemelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

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

a) Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

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

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

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

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

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

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

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

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

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Banka ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak;
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak;
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Banka’nın uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak;
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak;
- Banka karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak; ve
- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek
- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerini/yaklaşımlarını geliştirmek ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibini gerçekleştirmek;
- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarını gerçekleştirmek, kredi riski ölçüm çerçevesini belirlemek ve ilgili modelleri/yaklaşımları geliştirmek, düzenlenmek ve uygulamak.

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Risk Komitesi’ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk’e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, üçüncü aşama, ikinci aşama, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırılmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyrekssel olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.2. KR1 - Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1. Krediler	10.454.474	587.593.678	8.422.069	589.626.083
2. Borçlanma Araçları	-	169.445.951	-	169.445.951
3. Bilanço Dışı Alacaklar	-	586.382.774	27.904	586.354.870
4. Toplam	10.454.474	1.343.422.403	8.449.973	1.345.426.904

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1. Krediler	9.024.926	352.456.046	7.429.113	354.051.859
2. Borçlanma Araçları	-	102.094.281	-	102.094.281
3. Bilanço Dışı Alacaklar	52.021	245.624.172	55.641	245.620.552
4. Toplam	9.076.947	700.174.499	7.484.754	701.766.692

4.3. KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişmeler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	9.024.926	8.969.045
2. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5.011.372	2.663.024
3. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4. Aktiften silinen tutarlar ^(*)	917.816	361.940
5. Diğer değişimler ^(**)	2.664.008	2.245.203
6. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	10.454.474	9.024.926

^(*) Cari dönem, 907.703 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir.

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

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

a) Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka’nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no’lu dipnotta açıklanmaktadır.

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

c) Banka’nın karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no’lu dipnotta açıklanmaktadır.

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

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

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	585.238.969	350.600.485
AB Ülkeleri	803	1.035
ABD, Kanada	2	28
OECD Ülkeleri ^(*)	2.236	432
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	869.732	763.195
Diğer	1.481.936	1.090.871
Toplam	587.593.678	352.456.046

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

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	3.206.115	2.986.225
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.235.461	2.240.146
1.2. Ormancılık	36.489	42.472
1.3. Balıkçılık	934.165	703.607
2. Sanayi	111.625.809	76.599.281
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	963.553	659.976
2.2. İmalat Sanayi	98.017.568	65.591.520
2.3. Elektrik, Gaz, Su	12.644.688	10.347.785
3. İnşaat	15.096.310	11.221.790
4. Hizmetler	195.069.797	140.237.070
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	71.954.428	54.134.919
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	16.809.256	10.198.976
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	46.529.727	33.428.456
4.4. Mali Kuruluşlar	15.737.101	12.098.970
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	26.671.005	17.574.338
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	4.064.145	3.133.492
4.7. Eğitim Hizmetleri	931.756	789.278
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12.372.379	8.878.641
5. Diğer	262.595.647	121.411.680
6. Toplam	587.593.678	352.456.046

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	194.793.166	91.222.484	181.143.106	88.307.276	32.127.497	587.593.529
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	74.018.497	49.088.923	118.050.268	79.548.732	22.654.964	343.361.384

^(*) İlgili karşılık tutarları düşülmüştür.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar: (Devamı)

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

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları:

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	10.437.391	8.405.257	917.816
AB Ülkeleri	26	15	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	17.057	16.798	-
Toplam	10.454.474	8.422.070	917.816

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	9.008.552	7.412.814	361.940
AB Ülkeleri	26	15	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	16.348	16.284	-
Toplam	9.024.926	7.429.113	361.940

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	149.260	130.447	19.541	235.189	187.177	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	147.266	128.469	19.232	232.789	184.930	-
1.2. Ormancılık	104	104	-	104	102	-
1.3. Balıkçılık	1.890	1.874	309	2.296	2.145	-
2. Sanayi	1.901.346	1.628.688	51.068	1.579.081	1.412.314	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	24.341	20.123	231	18.608	13.345	-
2.2. İmalat Sanayi	1.817.317	1.548.909	50.647	1.251.177	1.089.788	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	59.688	59.656	190	309.296	309.181	-
3. İnşaat	681.351	462.520	26.317	963.713	648.639	-
4. Hizmetler	2.793.202	2.243.542	227.358	3.096.630	2.483.603	327.946
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.452.396	1.303.247	168.886	1.716.036	1.498.694	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	145.729	125.409	22.959	260.506	198.280	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	96.911	89.297	17.995	126.724	113.756	327.946
4.4. Mali Kuruluşlar	9.919	9.248	536	8.950	8.600	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	799.465	439.812	5.900	810.278	512.553	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	232.558	225.536	6.221	101.121	88.490	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	26.928	24.901	1.436	36.817	30.432	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	29.296	26.092	3.425	36.198	32.798	-
5. Diğer	4.929.315	3.956.873	593.532	3.150.313	2.697.380	33.994
6. Toplam	10.454.474	8.422.070	917.816	9.024.926	7.429.113	361.940

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	582.034.490	350.803.728
31-60	4.080.208	1.139.778
61-90	1.478.980	512.540
90+	10.454.474	9.024.926
Toplam	598.048.152	361.480.972

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredi Riski Azaltımı

5.1. KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

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

Teminat değerinin, borçlunun kredi geçerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

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

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

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

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

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

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca 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	575.101.442	14.524.641	9.094.694	-	-	-	-
2. Borçlanma araçları	169.445.951	-	-	-	-	-	-
3. Toplam	744.547.393	14.524.641	9.094.694	-	-	-	-
4. Temerrüde düşmüş	1.924.351	80.149	20.088	-	-	-	-

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	339.778.153	14.273.706	7.994.306	-	-	-	-
2. Borçlanma araçları	102.094.281	-	-	-	-	-	-
3. Toplam	441.872.434	14.273.706	7.994.306	-	-	-	-
4. Temerrüde düşmüş	1.574.919	17.273	309	-	-	-	-

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

- Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kredi değerlendirme kuruluşlarının notları kullanılmaktadır.**
- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları, kurumsal alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun notları kullanılmaktadır.**
- Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.**
- Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.**

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.2. KR4 - Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1.	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	275.425.552	-	276.442.771	-	-	-
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	177.626	115	177.626	-	88.813	%50
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	663.115	292.560	663.115	62.192	725.307	%100
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	24.282.778	5.969.144	24.278.776	3.470.039	10.327.335	%37
7.	Kurumsal alacaklar	143.377.020	174.839.277	137.017.317	45.599.860	170.708.870	%93
8.	Perakende alacaklar	224.098.701	533.016.298	220.432.133	12.446.638	183.972.551	%79
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.664.150	328.547	2.664.150	174.382	993.486	%35
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	14.809.568	3.367.436	14.809.568	1.708.260	11.606.690	%70
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.820.351	-	1.800.361	-	1.012.204	%56
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	122.179.318	221.174	122.117.665	137.500	195.674.096	%160
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	37.010.020	1.481.019	37.010.020	-	27.854.558	%75
17.	Hisse Senedi Yatırımları	8.296.731	-	8.296.731	-	8.296.731	%100
18.	Toplam	854.804.930	719.515.570	845.710.233	63.598.871	611.260.641	%67

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1.	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	158.304.772	-	159.642.405	-	-	-
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	238.887	115	238.887	-	119.444	%50
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	787.487	160.548	786.230	35.695	821.924	%100
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18.339.883	3.836.139	18.330.908	2.182.661	7.123.678	%35
7.	Kurumsal alacaklar	124.727.956	100.699.305	119.225.124	39.719.492	158.944.613	%100
8.	Perakende alacaklar	124.368.290	217.242.500	121.088.035	6.650.760	102.613.238	%80
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	1.760.178	173.017	1.760.178	54.521	635.145	%35
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	10.762.656	1.562.221	10.762.656	774.714	8.285.863	%72
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.519.660	-	1.519.351	-	988.513	%65
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	54.488.900	30.173	53.950.544	30.173	88.008.924	%163
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	20.474.815	56.194	20.474.815	-	11.578.994	%57
17.	Hisse Senedi Yatırımları	3.959.964	-	3.959.964	-	3.959.964	%100
18.	Toplam	519.733.448	323.760.212	511.739.097	49.448.016	383.080.300	%68

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

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

Cari Dönem											
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1.	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	276.442.771	-	-	-	-	-	-	-	-	276.442.771
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	177.626	-	-	-	-	177.626
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	725.307	-	-	725.307
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	11.991.043	-	15.657.289	-	100.483	-	-	27.748.815
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	8.530.534	-	10.167.756	-	163.918.887	-	-	182.617.177
8.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	195.624.875	37.253.896	-	-	232.878.771
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.838.532	-	-	-	-	-	2.838.532
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	9.822.275	-	6.695.553	-	-	16.517.828
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.576.316	-	224.045	-	-	1.800.361
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	100.411.928	21.843.237	122.255.165
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	-	-	-	-	-	-	8.296.731	-	-	8.296.731
17.	Diğer Alacaklar	9.155.344	-	148	-	-	-	27.854.528	-	-	37.010.020
18.	Toplam	285.598.115	-	20.521.725	2.838.532	37.401.262	195.624.875	245.069.430	100.411.928	21.843.237	909.309.104

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	159.642.405	-	-	-	-	-	-	-	-	159.642.405
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	238.887	-	-	-	-	238.887
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	821.925	-	-	821.925
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.606.492	-	9.809.396	-	97.681	-	-	20.513.569
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	158.944.616	-	-	158.944.616
8.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	100.502.223	27.236.572	-	-	127.738.795
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.814.699	-	-	-	-	-	1.814.699
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	6.503.016	-	5.034.354	-	-	11.537.370
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.061.677	-	457.674	-	-	1.519.351
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	41.083.646	12.897.071	53.980.717
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	-	-	-	-	-	-	3.959.964	-	-	3.959.964
17.	Diğer Alacaklar	8.895.821	-	-	-	-	-	11.578.994	-	-	20.474.815
18.	Toplam	168.538.226	-	10.606.492	1.814.699	17.612.976	100.502.223	208.131.780	41.083.646	12.897.071	561.187.113

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

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

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

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

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

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

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

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

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.

- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.

- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1. Standart yaklaşım - KKR (Türevler için)	5.250.185	3.689.064	-	1,4	12.514.949	4.095.651
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)	-	-	-	-	11.997.117	4.397.153
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	-	-	-	-	-	8.492.804

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)	6.149.267	9.096.636	-	1,4	21.344.262	9.963.376
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)	-	-	-	-	9.716.657	5.625.466
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	-	-	-	-	-	15.588.842

7.3. KKR2 - KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1. (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dâhil)	-	-	-	-
2. (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dâhil)	-	-	-	-
3. Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	12.514.949	21.344.262	1.899.700	3.187.872
4. KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	12.514.949	21.344.262	1.899.700	3.187.872

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem											
Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları		%0	%10	%20		%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1.	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3.353.343	-		-	-	-	-	-	153.086	3.506.429
2.	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-		-	-	-	6	-	-	6
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-		8.290.741	10.963.195	-	32.883	-	-	19.286.819
7.	Kurumsal alacaklar	-	-		416.315	122.973	-	1.150.855	-	-	1.690.143
8.	Perakende alacaklar	-	-		-	-	28.669	-	-	-	28.669
9.	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
10.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
11.	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
12.	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-		-	-	-	-	-	-	-
13.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-		-	-	-	-	-	-	-
14.	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
15.	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
16.	Hisse senedi yatırımları	-	-		-	-	-	-	-	-	-
17.	Diğer alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
18.	Diğer varlıklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
19.	Toplam	3.353.343	-		8.707.056	11.086.168	28.669	1.183.744	-	153.086	24.512.066
Önceki Dönem											
Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları		%0	%10	%20		%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1.	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	751.881	-		-	-	-	-	-	20.523	772.404
2.	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-		-	-	-	502	-	-	502
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-		6.462.595	18.168.968	-	900.503	-	-	25.532.066
7.	Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	2.973.853	-	-	2.973.853
8.	Perakende alacaklar	-	-		-	-	1.782.094	-	-	-	1.782.094
9.	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
10.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
11.	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
12.	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-		-	-	-	-	-	-	-
13.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-		-	-	-	-	-	-	-
14.	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
15.	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
16.	Hisse senedi yatırımları	-	-		-	-	-	-	-	-	-
17.	Diğer alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
18.	Diğer varlıklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-
19.	Toplam	751.881	-		6.462.595	18.168.968	1.782.094	3.874.858	-	20.523	31.060.919

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

7.6. KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para	-	47.999	-	737.134	24.811.951	-
Nakit - Yabancı Para	-	8.003.192	-	3.025.514	1.873.538	-
Devlet tahvil/bono - Yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - Diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	8.051.191	-	3.762.648	26.685.489	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para	-	-	-	-	5.155.375	-
Nakit - Yabancı Para	-	14.917.942	-	4.741.482	18.076.585	-
Devlet tahvil/bono - Yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - Diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	14.917.942	-	4.741.482	23.231.960	-

7.7. KKR6 - Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1.	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	158.086	3.062	20.523	410
2.	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (Başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3.	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	158.086	3.062	20.523	410
4.	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5.	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6.	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7.	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8.	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9.	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10.	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11.	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12.	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (Başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13.	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14.	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15.	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16.	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17.	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18.	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19.	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20.	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler: (Devamı)

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

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

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

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

Banka, standart yöntem dışında banka içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım masasına ait pozisyonların riski için yapılmaktadır. RMD hesaplaması tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu için %99 güven aralığında yapılmaktadır. Üstel ağırlıklı hareketli ortalamada, son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır. RMD hesaplamasına ek olarak, stres dönemlerinde oluşabilecek riski dikkate alacak şekilde stres RMD ve stres testleri ile oluşabilecek risk tutarları hesaplanmaktadır.

9.2. PR1 - Standart yaklaşım:

RAT(“)		
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (Peşin) ürünler(“)	11.314.176	7.828.713
1. Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.569.188	3.938.938
2. Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	549.325	272.925
3. Kur riski	7.234.563	3.344.875
4. Emtia riski	961.100	271.975
Opsiyonlar	852.275	929.250
5. Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6. Delta-plus metodu	852.275	929.250
7. Senaryo yaklaşımı	-	-
8. Menkul kıymetleştirme	-	-
9. Toplam	12.166.451	8.757.963

(“) Dolaysız (Peşin) ürünler, opsiyonlu olm Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler ayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

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

10. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2022, 2021 ve 2020 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 40.148.213 TL’dir (31 Aralık 2022 - 18.872.375 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	9.301.396	12.088.532	42.847.206	21.412.378	15	3.211.857
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						40.148.213

Önceki Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	8.805.867	9.301.396	12.088.533	10.065.265	15	1.509.790
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						18.872.375

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limite uyum kontrolü Risk Yönetimi tarafından yapılmaktadır.

- Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	29,4382 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	32,5739 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
29 Aralık 2023	29,4382	32,5739
28 Aralık 2023	29,3973	32,6937
27 Aralık 2023	29,3374	32,4186
26 Aralık 2023	29,2647	32,2421
25 Aralık 2023	29,2108	32,1766

- Banka’nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2023 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 29,0520 TL, Avro döviz alış kuru 31,7082 TL’dir.

5. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	31.260.479	63.384.771	8.141.064	102.786.314
Bankalar ⁽²⁾	6.593.420	8.886.002	1.263.082	16.742.504
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.156.713	2.153.024	-	3.309.737
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.619	17.791.532	-	17.794.151
Krediler ⁽⁴⁾	104.009.929	72.237.060	670.308	176.917.297
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.264.075	27.524.181	-	29.788.256
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	146.740	3.093.612	-	3.240.352
Maddi Duran Varlıklar	-	-	487	487
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	142.927	144.642	4.457	292.026
Toplam Varlıklar	145.576.902	195.214.824	10.079.398	350.871.124

Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.080.103	19.171.268	1.098.990	24.350.361
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁶⁾	55.546.603	124.452.987	39.897.921	219.897.511
Para Piyasalarına Borçlar	-	27.736.364	-	27.736.364
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26.316.247	96.031.463	-	122.347.710
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.784.841	40.491.371	6.809.372	51.085.584
Muhtelif Borçlar	4.177.463	5.395.454	59.289	9.632.206
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	33.489	636.891	-	670.380
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	1.911.767	3.207.899	33.098	5.152.764
Toplam Yükümlülükler	95.850.513	317.123.697	47.898.670	460.872.880

Net Bilanço Pozisyonu	49.726.389	(121.908.873)	(37.819.272)	(110.001.756)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(49.583.914)	127.268.368	37.901.309	115.585.763
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	51.411.835	348.738.608	40.167.072	440.317.515
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	100.995.749	221.470.240	2.265.763	324.731.752
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁸⁾	27.623.029	24.683.603	1.967.965	54.274.597

Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	111.844.219	117.106.125	6.847.243	235.797.587
Toplam Yükümlülükler	66.887.180	183.055.000	32.629.358	282.571.538
Net Bilanço Pozisyonu	44.957.039	(65.948.875)	(25.782.115)	(46.773.951)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(44.727.420)	68.298.664	26.048.445	49.619.689
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	32.484.296	225.660.154	28.403.576	286.548.026
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	77.211.716	157.361.490	2.355.131	236.928.337
Gayri Nakdi Krediler	18.043.661	17.030.918	463.540	35.538.119

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 7.765.222 TL (31 Aralık 2022 - 5.494.682 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ 3.025.514 TL tutarındaki yurt dışı banka teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 4.516.091 TL).

⁽³⁾ Türev finansal araçlara ait 788.259 TL (31 Aralık 2022 - 369.444 TL) kur gelir reeskontları dâhil edilmemektedir.

⁽⁴⁾ Bilanço da TL olarak takip edilen 181.694 TL (31 Aralık 2022 - 232.939 TL) tutarındaki döviz endekli kredileri de içermektedir.

⁽⁵⁾ BDDK’nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğine göre bilanço da YP olarak takip edilen 983.146 TL (31 Aralık 2022 - 224.639 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁶⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 34.499.557 TL (31 Aralık 2022 - 22.159.406 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁷⁾ Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 237.761 TL (31 Aralık 2022 - 151.702 TL) kur gider reeskontları dâhil edilmemektedir.

⁽⁸⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Kur riskine duyarlılık

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

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (Vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (Vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(115.290)	(124.946)	(3.572)	(66.141)
	%10 azalış	115.290	124.946	3.572	66.141
AVRO	%10 artış	5.614	12.869	(3.390)	5.423
	%10 azalış	(5.614)	(12.869)	3.390	(5.423)

^(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin kar veya zarar tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Banka’nın faiz oranlarını belirlemektedir.

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	67.348.689	-	-	-	-	95.212.950	162.561.639
Bankalar ⁽³⁾	45.549	-	-	-	-	16.755.732	16.801.281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	43.340	519.531	44.809	346.732	92.073	10.230.737	11.277.222
Para Piyasalarından Alacaklar	5.736.581	-	-	-	-	(147)	5.736.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	16.070.800	18.622.711	4.847.209	6.858.295	19.209.390	5.826.140	71.434.545
Krediler ve Alacaklar	198.317.791	115.058.581	193.931.669	52.483.924	15.015.175	(3.763.216)	571.043.924
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	43.957.379	3.100.307	1.453.707	28.001.276	13.998.447	11.556.751	102.067.867
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	46.893.655	46.893.655
Toplam Varlıklar	331.520.129	137.301.130	200.277.394	87.690.227	48.315.085	182.712.602	987.816.567
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9.311.620	12.040.967	2.880.962	-	-	1.350.352	25.583.901
Diğer Mevduat	238.083.304	83.018.971	59.130.390	819.009	909	225.413.624	606.466.207
Para Piyasalarına Borçlar	4.092.826	16.831.236	7.382.723	-	-	528.830	28.835.615
Muhtelif Borçlar	9.632.206	-	-	-	-	28.393.003	38.025.209
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.047.126	10.607.254	30.621.799	2.672.999	8.951.261	-	54.900.439
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	29.259.047	40.036.581	34.305.319	2.196.620	15.455.056	1.568.614	122.821.237
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	330	739	34.590	1.115.581	-	110.032.719	111.183.959
Toplam Yükümlülükler	292.426.459	162.535.748	134.355.783	6.804.209	24.407.226	367.287.142	987.816.567
Bilançodaki Uzun Pozisyon	39.093.670	-	65.921.611	80.886.018	23.907.859	-	209.809.158
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(25.234.618)	-	-	-	(184.574.540)	(209.809.158)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	19.575.774	18.111.839	9.687.177	-	-	-	47.374.790
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(38.551.879)	(4.755.214)	-	(43.307.093)
Toplam Pozisyon	58.669.444	(7.122.779)	75.608.788	42.334.139	19.152.645	(184.574.540)	4.067.697

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

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 18.072 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 12.423 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.915.253 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 4.082.459 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar 25.998 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ Diğer Yükümlülükler 4.927.080 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	36.498.079	-	-	-	-	58.029.097	94.527.176
Bankalar ⁽³⁾	2.870.720	-	-	-	-	7.791.698	10.662.418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	212.289	104.379	113.413	190.798	34.143	16.426.133	17.081.155
Para Piyasalarından Alacaklar	4.427.376	4.040.604	-	-	-	(5.082)	8.462.898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	7.070.186	5.959.770	3.354.114	9.825.209	9.627.121	11.170.734	47.007.134
Krediler ve Alacaklar	78.137.369	68.051.425	133.041.642	55.907.099	8.182.938	1.636.725	344.957.198
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	28.418.409	647.443	2.276.143	15.932.112	7.588.431	7.080.729	61.943.267
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	17.113.930	17.113.930
Toplam Varlıklar	157.634.428	78.803.621	138.785.312	81.855.218	25.432.633	119.243.964	601.755.176
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.246.561	2.763.128	2.476.493	-	-	739.593	10.225.775
Diğer Mevduat	146.145.168	95.663.898	12.667.551	589.295	504	128.991.842	384.058.258
Para Piyasalarına Borçlar	10.932.878	7.644.329	3.209.343	-	-	142.310	21.928.860
Muhtelif Borçlar	15.775.865	-	-	-	-	13.401.599	29.177.464
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.578.601	8.111.372	2.960.503	12.135.273	-	153.957	27.939.706
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	5.935.228	15.789.605	26.592.624	213.503	9.815.715	434.366	58.781.041
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	379	1.113	17.767	726.060	-	68.898.753	69.644.072
Toplam Yükümlülükler	187.614.680	129.973.445	47.924.281	13.664.131	9.816.219	212.762.420	601.755.176
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	90.861.031	68.191.087	15.616.414	-	174.668.532
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(29.980.252)	(51.169.824)	-	-	-	(93.518.456)	(174.668.532)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	14.371.955	27.735.850	-	-	-	-	42.107.805
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.051.112)	(7.727.922)	(16.486.471)	-	(27.265.505)
Toplam Pozisyon	(15.608.297)	(23.433.974)	87.809.919	60.463.165	(870.057)	(93.518.456)	14.842.300

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

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 10.615 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 5.879 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.808.676 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 6.868.484 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar 20.038 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ Diğer Yükümlülükler 6.396.238 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro (%)	ABD Doları (%)	Japon Yeni (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	42,09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,92	7,69	-	47,78
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	43,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	6,17	-	43,95
Krediler ve Alacaklar	7,43	9,31	4,92	38,31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	5,61	-	47,12
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,21	7,14	-	40,94
Diğer Mevduat	1,00	2,60	0,05	37,14
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,55	-	39,33
Muhtelif Borçlar	4,00	5,23	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,76	8,59	-	38,02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,68	8,20	-	36,64

Önceki Dönem Sonu	Avro (%)	ABD Doları (%)	Japon Yeni (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	9,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,32	7,22	-	24,02
Para Piyasasından Alacaklar	-	2,92	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,87	5,42	-	31,34
Krediler ve Alacaklar	5,54	6,87	4,92	23,28
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,60	5,65	-	72,82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,79	5,65	-	25,86
Diğer Mevduat	1,00	3,04	0,17	17,98
Para Piyasalarına Borçlar	1,69	4,38	-	6,73
Muhtelif Borçlar	1,52	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,97	6,91	-	22,07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,14	7,36	-	18,81

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dâhil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların günlük olarak faiz hassasiyeti ve limite uyumu takip edilerek bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi’ne, Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne kadarının hangi vadede Banka bünyesinde kalacağına yönelik analiz doğrultusunda, ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
1. TL	+500 bp	(3.610.547)	(%3,22)
	-400 bp	3.488.611	%3,11
2. AVRO	+200 bp	1.664.987	%1,48
	-200 bp	(1.650.868)	(%1,47)
3. ABD DOLARI	+200 bp	(192.662)	(%0,17)
	-200 bp	329.844	%0,29
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2.167.587	%1,93
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.138.222)	(%1,90)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Karşılaştırma	
		Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	2.435.631	2.435.631	-
Borsada İşlem Gören	2.435.631	2.435.631	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer ^(*)	7.538.767	7.538.767	-

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		Katkı Sermayeye Dahil Edilen
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	234.091	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	234.091	-	-	-	-	-

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka’da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Banka’nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka’nın üst yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir.

Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Banka’nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu’na bilgi verir. Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

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

Banka’nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka’nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka’nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka’nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya repo yapılabilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır.

Banka’nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Banka’nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

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

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

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Banka’nın 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi Banka’nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO’yu yönetmektedir. Banka, piyasadán herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketleri gözlemeyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka’nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

Likidite Karşılama Oranı

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Cari Dönem - 31 Aralık 2023	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	-	-	226.219.677	95.729.238
1. Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	226.219.677	95.729.238
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2. Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	419.011.022	143.776.709	37.990.758	14.377.671
3. İstikrarlı mevduat	78.206.883	-	3.910.344	-
4. Düşük istikrarlı mevduat	340.804.139	143.776.709	34.080.414	14.377.671
5. Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	161.179.180	86.371.080	94.791.079	52.269.377
6. Operasyonel mevduat	5.281.616	1.287.965	1.320.404	321.991
7. Operasyonel olmayan mevduat	116.691.412	69.623.257	62.578.061	36.532.999
8. Diğer teminatsız borçlar	39.206.152	15.459.858	30.892.614	15.414.387
9. Teminatlı borçlar	-	-	66.424	66.424
10. Diğer nakit çıkışları	63.490.022	17.356.565	63.490.022	17.356.565
11. Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	63.490.022	17.356.565	63.490.022	17.356.565
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	199.211.161	102.832.223	9.960.558	5.141.611
15. Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	544.839.514	52.553.552	34.471.261	5.124.754
16. TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	240.770.102	94.336.402
NAKİT GİRİŞLERİ				
17. Teminatlı alacaklar	91.928	-	-	-
18. Teminatsız alacaklar	79.622.273	28.632.129	48.505.258	20.831.837
19. Diğer nakit girişleri	62.003.251	50.627.245	62.003.251	50.627.245
20. TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	141.717.452	79.259.374	110.508.509	71.459.082
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21. TOPLAM YKLV STOKU			226.219.677	95.729.238
22. TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			130.261.593	27.180.912
23. LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%173,67	%352,19

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	-	-	135.335.819	71.792.143
1. Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	135.335.819	71.792.143
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2. Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	261.208.217	127.364.753	24.183.395	12.736.475
3. İstikrarlı mevduat	38.748.538	-	1.937.427	-
4. Düşük istikrarlı mevduat	222.459.679	127.364.753	22.245.968	12.736.475
5. Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	104.651.091	60.087.696	58.760.542	34.514.778
6. Operasyonel mevduat	3.582.794	907.722	895.699	226.931
7. Operasyonel olmayan mevduat	81.010.726	51.450.661	42.023.691	26.796.058
8. Diğer teminatsız borçlar	20.057.571	7.729.313	15.841.152	7.491.789
9. Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10. Diğer nakit çıkışları	90.617.498	20.253.280	90.617.498	20.253.280
11. Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	90.617.498	20.253.280	90.617.498	20.253.280
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	117.210.477	39.762.282	5.860.524	1.988.114
15. Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	224.756.397	45.467.424	16.211.722	4.491.084
16. TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	195.633.681	73.983.731
NAKİT GİRİŞLERİ				
17. Teminatlı alacaklar	1.459.513	840.212	-	-
18. Teminatsız alacaklar	37.486.873	16.917.100	26.729.756	14.965.787
19. Diğer nakit girişleri	87.780.473	74.397.584	87.780.473	74.397.584
20. TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	126.726.859	92.154.896	114.510.229	89.363.371
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21. TOPLAM YKLV STOKU			135.335.819	71.792.143
22. TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			81.123.452	18.495.933
23. LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			166,83	388,15

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2023 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	197,15	29.12.2023	157,77	01.12.2023	174,34
YP	489,99	29.12.2023	279,13	27.10.2023	362,52

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

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

Banka’nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %64’ünü (31 Aralık 2022 - %63) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır.

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

Banka’da teminatl fonlamalar, repo teminatl borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır.

Bu teminatl fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalar arası piyasada gerçekleşmektedir.

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

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

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 TCMB ⁽²⁾	95.231.022	67.348.689	-	-	-	-	(18.072)	162.561.639
Bankalar ⁽³⁾	13.742.641	3.071.063	-	-	-	-	(12.423)	16.801.281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1.271.074	1.233.425	1.407.509	2.224.172	3.047.386	2.093.656	-	11.277.222
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	5.736.581	-	-	-	-	(147)	5.736.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	923.906	510.938	1.871.487	42.668.897	25.459.317	-	71.434.545
Krediler ve Alacaklar	-	194.793.166	91.222.484	181.143.106	88.307.276	32.127.497	(16.549.605)	571.043.924
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	-	1.532.855	2.889.692	5.272.742	58.122.572	34.276.004	(25.998)	102.067.867
Diğer Varlıklar	-	13.117.249	-	-	569.290	-	33.207.116	46.893.655
Toplam Varlıklar	110.244.737	287.756.934	96.030.623	190.511.507	192.715.421	93.956.474	16.600.871	987.816.567

⁽¹⁾ Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar “Dağıtılamayan” sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 81.618.386 TL (31 Aralık 2022 - 44.265.529 TL) özkaynakları, 2.141.659 TL (31 Aralık 2022 - 2.766.075 TL) vergi borcunu ve 11.836.884 TL (31 Aralık 2022 - 8.918.257 TL) dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 18.072 TL (31 Aralık 2022 - 10.615 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 12.423 TL (31 Aralık 2022 - 5.879 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.915.253 TL (31 Aralık 2022 - 15.808.676 TL) tutarında türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmını da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 147 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir. (31 Aralık 2022 - 5.082 TL)

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 4.082.459 TL (31 Aralık 2022 - 6.868.484 TL) tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 25.998 TL (31 Aralık 2022 - 20.038 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.126.701	9.390.256	12.161.208	2.905.736	-	-	-	25.583.901
Diğer Mevduat	212.404.262	244.086.749	86.808.752	62.303.156	862.369	919	-	606.466.207
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	5.325.125	12.997.648	89.515.683	12.454.171	2.528.610	-	122.821.237
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.297.038	15.366.643	3.708.831	5.463.103	-	-	28.835.615
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.047.126	9.129.385	32.099.668	2.672.999	8.951.261	-	54.900.439
Muhtelif Borçlar	-	38.025.209	-	-	-	-	-	38.025.209
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	10.101.592	359.360	1.227.565	2.746.085	1.152.433	95.596.924	111.183.959
Toplam Yükümlülükler	213.530.963	313.273.095	136.822.996	191.760.639	24.198.727	12.633.223	95.596.924	987.816.567
Likidite Fazlası/(Açığı)	(103.286.226)	(25.516.161)	(40.792.373)	(1.249.132)	168.516.694	81.323.251	(78.996.053)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	(202.422)	(3.932.353)	2.261.081	2.189.002	-	-	315.308
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	139.236.527	131.642.958	91.674.163	91.064.462	71.087.131	-	524.705.241
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	139.438.949	135.575.311	89.413.082	88.875.460	71.087.131	-	524.389.933
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	7.522.893	14.448.578	39.591.926	13.000.054	1.178.206	27.122.663	102.864.320

Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	57.955.686	135.132.784	59.704.765	134.619.104	138.759.535	63.977.688	11.605.614	601.755.176
Toplam Yükümlülükler	126.496.579	205.755.843	117.064.890	50.946.718	35.758.347	9.782.939	55.949.860	601.755.176
Likidite Fazlası/(Açığı)	(68.540.893)	(70.623.059)	(57.360.125)	83.672.386	103.001.188	54.194.749	(44.344.246)	-

Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	1.451.298	6.050.828	4.699.451	2.600.912	37	-	14.802.526
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	138.454.055	74.488.201	40.445.173	62.708.472	58.949.274	-	375.045.175
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	137.002.757	68.437.373	35.745.722	60.107.560	58.949.237	-	360.242.649
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	3.167.528	7.830.151	27.464.272	9.713.322	922.518	16.131.398	65.229.189

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 4.927.080 TL (31 Aralık 2022 - 6.396.238 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

⁽⁹⁾ Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoaya 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.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	1.126.701	9.416.723	12.288.330	3.022.266	-	-	25.854.020	25.583.901
Diğer Mevduat	212.404.261	245.925.724	91.546.564	70.559.490	1.215.417	1.289	621.652.745	606.466.207
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.349.975	15.546.320	4.494.736	6.784.102	-	31.175.133	28.835.615
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	5.340.797	13.024.584	109.566.338	12.469.811	2.528.610	142.930.140	122.821.237
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	2.066.266	10.068.507	34.198.495	6.622.434	13.578.370	66.534.072	54.900.439
Gayrinakdi Krediler ^(*)	27.122.663	7.522.893	14.448.578	39.591.926	13.000.054	1.178.206	102.864.320	102.864.320

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	692.867	4.280.270	2.804.405	2.592.937	-	-	10.370.479	10.225.775
Diğer Mevduat	125.803.712	148.205.691	98.853.408	13.711.700	714.345	651	387.289.507	384.058.258
Para Piyasalarına Borçlar	-	18.628.995	3.292.865	3.967.205	4.223.210	583.569	30.695.844	21.928.860
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	2.037.282	6.195.755	27.452.400	16.128.701	7.454.202	59.268.340	58.781.041
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	4.643.044	8.285.198	3.598.147	13.925.187	-	30.451.576	27.939.706
Gayrinakdi Krediler ^(*)	16.131.398	3.167.528	7.830.151	27.464.272	9.713.322	922.518	65.229.189	65.229.189

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(*)	10.138.764	8.821.169	12.095.862	1.078.087	-	32.133.882
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(10.165.416)	(8.520.114)	(10.906.251)	(820.724)	-	(30.412.505)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	134.154.827	114.463.877	72.706.958	89.885.060	71.087.131	482.297.853
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(134.316.757)	(118.959.440)	(71.508.096)	(87.984.437)	(71.087.131)	(483.855.861)
Futures işlemleri alım	-	7.147.722	757.596	101.317	-	8.006.635
Futures işlemleri satım	-	(6.843.480)	(652.380)	(70.298)	-	(7.566.158)
Opsiyonlar alım	418.572	1.210.190	6.113.746	-	-	7.742.508
Opsiyonlar satım	(443.509)	(1.252.278)	(5.168.827)	-	-	(6.864.614)
Diğer	-	-	1.177.528	-	-	1.177.528
Toplam	(213.519)	(3.932.354)	4.616.136	2.189.005	-	2.659.268

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(*)	9.936.299	5.574.106	6.532.312	287.757	-	22.330.474
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(10.930.615)	(5.645.193)	(6.015.957)	(289.825)	-	(22.881.590)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	121.017.044	28.135.907	27.216.419	62.353.367	58.949.272	297.672.009
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(119.691.704)	(22.963.629)	(21.959.487)	(59.002.523)	(58.949.238)	(282.566.581)
Futures işlemleri alım	-	2.577.934	-	-	-	2.577.934
Futures işlemleri satım	-	(2.610.296)	-	-	-	(2.610.296)
Opsiyonlar alım	13.589.634	38.879.754	6.696.442	67.348	-	59.233.178
Opsiyonlar satım	(13.526.882)	(38.153.086)	(6.461.515)	(67.348)	-	(58.208.831)
Diğer	-	-	1.308.762	747.864	-	2.056.626
Toplam	393.776	5.795.497	7.316.976	4.096.640	34	17.602.923

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

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,50’dir (31 Aralık 2022 - %5,97). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dâhil)	928.220.222	564.542.488
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	3.754.081	988.572
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	924.466.141	563.553.916
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	18.925.386	23.234.025
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7.578.848	7.924.670
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	26.504.234	31.158.695
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	3.189	49.485
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	14.069	849.565
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	17.258	899.050
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	765.927.842	362.571.207
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	172.080.333	94.599.387
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	593.847.509	267.971.820
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	84.913.732	51.567.778
Toplam risk tutarı	1.544.835.142	863.583.481
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,50	%5,97

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

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

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

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	763.040.159	739.437.751
Para Piyasalarından Alacaklar	5.736.581	5.736.434
Bankalar	16.813.703	16.801.281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.352.086	67.352.086
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	102.093.865	93.270.077
Verilen Krediler	571.043.924	556.277.873
Finansal Yükümlülükler	876.632.608	877.059.021
Bankalar Mevduatı	25.583.901	25.589.018
Diğer Mevduat	606.466.207	606.997.080
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	122.821.237	122.821.237
Para Piyasalarına Borçlar	28.835.615	28.835.615
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	54.900.439	54.790.862
Muhtelif Borçlar	38.025.209	38.025.209

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	466.195.430	468.396.431
Para Piyasalarından Alacaklar	8.467.980	8.462.898
Bankalar	10.668.297	10.662.418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.138.650	40.138.650
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	61.963.305	71.112.732
Verilen Krediler	344.957.198	338.019.733
Finansal Yükümlülükler	532.111.104	534.016.116
Bankalar Mevduatı	10.225.775	10.228.398
Diğer Mevduat	384.058.258	384.171.295
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	58.781.041	60.570.393
Para Piyasalarına Borçlar	21.928.860	21.928.860
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	27.939.706	27.939.706
Muhtelif Borçlar	29.177.464	29.177.464

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3 ^(*)	Toplam
Finansal Varlıklar	65.910.636	16.416.587	384.544	82.711.767
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	1.652.392	325.033	384.544	2.361.969
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	64.257.528	3.094.558	-	67.352.086
Türev Finansal Varlıklar	716	12.996.996	-	12.997.712
Finansal Yükümlülükler	327	4.926.753	-	4.927.080
Türev Finansal Yükümlülükler	327	4.926.753	-	4.927.080

(*) Banka’nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştirdiği gayrimenkuller Seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3 ^(*)	Toplam
Finansal Varlıklar	35.937.556	28.001.410	141.649	64.080.615
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	965.244	165.586	141.649	1.272.479
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	34.972.312	5.158.664	-	40.130.976
Türev Finansal Varlıklar	-	22.677.160	-	22.677.160
Finansal Yükümlülükler	30.387	6.365.851	-	6.396.238
Türev Finansal Yükümlülükler	30.387	6.365.851	-	6.396.238

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	141.649	242.355
Toplam kar-zarar değişimi	241.069	99.896
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	241.069	99.896
<i>Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	-	-
Alımlar ve Transferler	1.826	9.068
Satışlar	-	(209.670)
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3’ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	384.544	141.649

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.150.944	9.412.639	1.621.492	6.809.684
TCMB	56.835.380	92.810.848	7.929.515	74.677.290
Diğer	807.073	562.827	168.850	3.330.960
Toplam	59.793.397	102.786.314	9.719.857	84.817.934

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	41.053.357	34.030.574	7.929.515	34.202.891
Vadeli Serbest Hesap	8.487.000	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	7.295.023	58.780.274	-	40.474.399
Toplam	56.835.380	92.810.848	7.929.515	74.677.290

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 18.072 TL (31 Aralık 2022 - 10.615 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutması gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %0 ile %8 aralığındaki oranlarda; kur/fiyat koruma desteği sağlanan için vade yapısına göre %10 ile %30 aralığındaki oranlarda; yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %5 ile %30 aralığında oranlarda; Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	409.551	109.239	457.631	-
Swap İşlemleri	2.333.453	2.812.555	4.694.578	2.272.253
Futures İşlemleri	-	-	-	514
Opsiyonlar	716	75.573	-	758.724
Toplam	2.743.720	2.997.367	5.152.209	3.031.491

3. a) Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	47.396	805.465	2.874.204	133.353
Yurt Dışı	-	15.960.842	-	7.660.740
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	47.396	16.766.307	2.874.204	7.794.093

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Bankalar hesabına 12.423 TL (31 Aralık 2022 - 5.879 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	4.048.154	1.479.052	-	132.836
ABD, Kanada	7.649.932	892.625	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	866.040	644.395	3.025.514	4.383.255
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	371.202	128.577	-	-
Toplam	12.935.328	3.144.649	3.025.514	4.516.091

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

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	301.081	-	3.613.560	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	301.081	-	3.613.560	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	427.044
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	427.044
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	301.081	-	3.613.560	427.044

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	18.555.820	-	12.462.239	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	5.472	9.855.238	9.095	10.279.690
Toplam	18.561.292	9.855.238	12.471.334	10.279.690

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	69.952.152	41.939.468
Borsada İşlem Gören ^(*)	69.952.152	41.939.468
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	107	7.781
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	107	7.781
Değer Azalma Karşılığı (-) ^(**)	(2.600.173)	(1.808.599)
Toplam	67.352.086	40.138.650

^(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 6.218.276 TL (31 Aralık 2022 - 5.436.447 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

^(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 9.387 TL (31 Aralık 2022 - 5.094 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	-	2.316.570	-	116.854
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.316.570	-	116.854
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler^(*)	629.167	-	333.147	-
Toplam	629.167	2.316.570	333.147	116.854

^(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Yeniden Yapılandırılanlar			
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	524.138.702	42.377.257	89.640	20.988.079
İşletme Kredileri	32.789.275	64.067	-	-
İhracat Kredileri	45.388.265	610.700	-	-
İthalat Kredileri	11.775	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.902.025	207	-	-
Tüketici Kredileri	101.504.226	8.603.870	33.302	3.915.221
Kredi Kartları	149.791.659	16.264.845	-	3.873.135
Diğer	186.751.477	16.833.568	56.338	13.199.723
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	524.138.702	42.377.257	89.640	20.988.079

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7.703.126	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	10.879.033
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3.485.429	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5.609.232

c) Vade yapısına göre nakdi itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

	Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	312.369.848	16.264.845	3.873.135
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	211.768.854	26.112.412	17.204.584
Toplam	524.138.702	42.377.257	21.077.719

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	15.842.487	80.796.680	96.639.167
Konut Kredisi	2.307	3.420.231	3.422.538
Taşıt Kredisi	801	31.730	32.531
İhtiyaç Kredisi	15.839.379	77.344.719	93.184.098
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - Dövizle Endeksli	-	165.019	165.019
Konut Kredisi	-	383	383
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	164.636	164.636
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	140.810.165	3.934.310	144.744.475
Taksitli	46.702.023	2.263.984	48.966.007
Taksitsiz	94.108.142	1.670.326	95.778.468
Bireysel Kredi Kartları - YP	256.640	519	257.159
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	256.640	519	257.159
Personel Kredileri - TP	57.828	220.692	278.520

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Konut Kredisi	-	22	22
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	57.828	220.670	278.498
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	335.771	5.842	341.613
Taksitli	126.256	2.197	128.453
Taksitsiz	209.515	3.645	213.160
Personel Kredi Kartları - YP	1.268	3	1.271
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.268	3	1.271
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)	16.228.062	745.851	16.973.913
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	173.532.221	85.868.916	259.401.137

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	1.137.755	36.689.873	37.827.628
İşyeri Kredileri	812	240.484	241.296
Taşıt Kredileri	20.834	1.678.397	1.699.231
İhtiyaç Kredileri	1.116.109	34.770.992	35.887.101
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövizle Endeksli	-	179.293	179.293
İşyeri Kredileri	-	825	825
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	178.468	178.468
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	24.166.512	397.891	24.564.403
Taksitli	5.276.764	102.250	5.379.014
Taksitsiz	18.889.748	295.641	19.185.389
Kurumsal Kredi Kartları - YP	20.678	40	20.718
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20.678	40	20.718
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	2.185.382	23.010	2.208.392
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	27.510.327	37.290.107	64.800.434

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

f) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı^(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.463.025	4.285.525
Özel	583.130.653	348.170.521
Toplam	587.593.678	352.456.046

^(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	585.238.968	350.600.485
Yurt Dışı Krediler	2.354.710	1.855.561
Toplam	587.593.678	352.456.046

^(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4.948.468	5.341.116
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	4.948.468	5.341.116

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.734.902	631.345
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	988.400	455.337
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.698.767	6.342.431
Toplam	8.422.069	7.429.113

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	148	3.532	336.984
Yeniden Yapılandırılan Krediler	148	3.532	336.984
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	46	9.865	393.631
Yeniden Yapılandırılan Krediler	46	9.865	393.631

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	874.620	636.382	7.513.924
Dönem İçinde İntikal (+)	4.623.745	189.894	197.733
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.666.460	1.744.880
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.666.460	1.744.880	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	505.109	383.594	1.775.305
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	10.113
Satılan (-)^(*)	-	-	907.703
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	309.295
Kredi Kartları	-	-	350.789
Diğer	-	-	247.619
Dönem Sonu Bakiyesi	2.326.796	1.364.262	6.763.416
Karşılık (-)	1.734.902	988.400	5.698.767
Bilançodaki Net Bakiyesi	591.894	375.862	1.064.649

^(*) Banka, takipteki krediler portföyünün 907.703 TL tutarındaki bölümünü, 444.750 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmasına satmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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)	591.894	375.862	1.064.649
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.326.796	1.364.262	6.486.482
Karşılık Tutarı (-)	1.734.902	988.400	5.421.833
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	591.894	375.862	1.064.649
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	276.934
Karşılık Tutarı (-)	-	-	276.934
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	243.275	181.045	1.171.493
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	874.620	636.382	7.322.937
Karşılık Tutarı (-)	631.345	455.337	6.151.444
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	243.275	181.045	1.171.493
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	190.987
Karşılık Tutarı (-)	-	-	190.987
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	179.655	122.137	1.167.499
Karşılık Tutarı (-)	85.245	64.254	800.396
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	120.510	56.583	1.257.336
Karşılık Tutarı (-)	86.990	40.486	1.060.843

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer 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	19.956.890	149.001	7.436.978	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	4.753.009	25.309.928	234.667	19.644.899
Toplam	24.709.899	25.458.929	7.671.645	19.644.899

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	72.305.609	29.088.903	41.598.971	19.504.773
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	580.406	-	367.824
Toplam	72.305.609	29.669.309	41.598.971	19.872.597

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	72.305.609	29.788.256	41.598.971	20.364.334
Borsada işlem görenler	72.305.609	29.788.256	41.598.971	20.364.334
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	72.305.609	29.788.256	41.598.971	20.364.334

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	61.963.305	29.856.976
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	11.129.111	6.288.072
Yıl içindeki alımlar	33.404.616	12.898.683
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(23.033.396)	(10.005.623)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	18.630.229	22.925.197
Dönem sonu toplamı	102.093.865	61.963.305

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 25.998 TL (31 Aralık 2022 - 20.038 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay
1. Bankalararası Kart Merkezi (BKM) ^(*)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
2. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ^(**)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
3. İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ^(**)	İstanbul/Türkiye	0,44	0,44
4. Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) ^(**)	İstanbul/Türkiye	1,49	1,49

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(***)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1. 3.880.800	3.344.720	196.203	512.853	-	2.659.647	207.418	-
2. 181.747	142.869	10.448	15.355	-	100.751	58.825	-
3. 4.563.113	4.532.905	13.404	429.893	-	1.154.146	22.740	-
4. 1.814.872	1.093.002	30.886	263.543	-	326.628	211.158	-

^(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

^(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

^(***) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	45.477	14.026
Dönem İçi Hareketler	8.245	31.451
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi ^(*)	571	31.451
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	7.674	-
Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	53.722	45.477
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

^(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde cari dönemde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., önceki dönemde İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) sermaye katılım bedeli yer almaktadır.

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	53.722	45.477
Toplam	53.722	45.477

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	179.506	6.199	57.491	-	-	11.362	7.406	-
2.	289.544	201.735	30.432	24.461	-	63.360	26.364	-

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay
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.	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4.	QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5.	QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6.	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	4.847.995	2.121.440	75.506	1.228.934	25.387	933.347	464.752	-
2.	24.816.292	2.450.331	43.691	3.204.082	7.739	824.381	401.552	2.435.631
3.	704.702	550.428	5.255	4.263	-	250.241	59.332	-
4.	16.012.885	1.477.891	28.317	4.265.884	-	926.785	295.365	-
5.	859.958	1.478	-	-	-	742	516	-
6.	5.522.719	1.583.499	101.660	345.804	123.412	966.314	431.591	-

b.2) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.490.203	2.129.798
Dönem İçi Hareketler	6.299.627	1.360.405
Alışlar ^(*)	981.000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	885.002	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı ^(**)	4.433.625	1.360.405
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	9.789.830	3.490.203
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

^(*) Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemlerinin tamamlanması, gerekli izinlerin alınması ve 13 Ocak 2023'te hisse devrine ilişkin Genel Kurul'un tescili ardından Banka'nın QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payı %100'e yükselmiştir.

^(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

b.3) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	1.477.891	551.597
Leasing Şirketleri	2.435.631	1.622.787
Sigorta Şirketleri	3.310.198	-
Diğer Ortaklıklar	2.566.110	1.315.819
Toplam	9.789.830	3.490.203

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	2.435.631	1.622.787
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	2.435.631	1.622.787

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay
1.	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 Değer
1.	372.227	165.267	177.040	-	-	9.680	56.460	-

^(*) Cari dönem bilgileri 30 Kasım 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Kasım 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	2.889.729	284.437	7.407.026	217.950
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	1.126.544	2.955.915	4.830.851	2.037.633
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	4.016.273	3.240.352	12.237.877	2.255.583

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.889.729 TL'si kredilerin (31 Aralık 2022 - 7.407.026 TL), 284.437 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2022 - 217.950 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

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

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	3.611.555	286.110	326.514	3.301.862	7.526.041
Birikmiş Amortisman (-)	722.519	252.612	56.791	1.764.652	2.796.574
Net Defter Değeri	2.889.036	33.498	269.723	1.537.210	4.729.467
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	3.611.555	286.110	326.514	3.301.862	7.526.041
Girişler ^(*)	1.041.021	-	100.549	2.504.413	3.645.983
Elden Çıkarılanlar (-)	134.393	22.778	10.002	888.518	1.055.691
Değer Düşüşü (-)/(Artışı)	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	7.914.871	-	-	-	7.914.871
Kapanış Maliyet Değeri	12.433.054	263.332	417.061	4.917.757	18.031.204
Dönem Başı Amortisman Bedeli	722.519	252.612	56.791	1.764.652	2.796.574
Elden Çıkarılanlar (-)	19.834	10.779	3.098	23.822	57.533
Amortisman Bedeli	334.866	2.935	63.166	406.601	807.568
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.037.551	244.768	116.859	2.147.431	3.546.609
Kapanış Net Defter Değeri	11.395.503	18.564	300.202	2.770.326	14.484.595

^(*) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 27.685 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda “Girişler” satırında gösterilmiştir.

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	2.486.943	-	2.486.943
Birikmiş Amortisman (-)	1.458.394	-	1.458.394
Net Defter Değeri	1.028.549	-	1.028.549
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	2.486.943	-	2.486.943
Girişler	1.571.372	-	1.571.372
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-
Değer Düşüşü (-) / (Artışı)	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	4.058.315	-	4.058.315
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	1.458.394	-	1.458.394
Elden Çıkarılanlar (-)	2.955	-	2.955
Amortisman Bedeli	413.561	-	413.561
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.869.000	-	1.869.000
Kapanış Net Defter Değeri	2.189.315	-	2.189.315

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöneme göre yapıldığı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 38.717 TL (31 Aralık 2022 - 41.354 TL) tutarındadır.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefitesi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

i) Şerefiteye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

j) Şerefitenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 6.581.490 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka 31 Aralık 2023 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 10.944.479 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 4.362.989 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 1.420.311 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2022 - 1.441.135 TL ertelenmiş vergi gideri).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Çalışan Hakları Karşılığı	2.780.360	2.461.958	834.108	615.489
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	4.869	6.007.056	1.461	1.501.764
Diğer ^(*)	33.696.367	11.882.471	10.108.910	2.970.618
Ertelenmiş Vergi Varlığı			10.944.479	5.087.871
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(278)	(742.422)	(83)	(185.605)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(12.030.273)	(17.347.120)	(3.609.082)	(4.336.781)
Diğer	(2.512.745)	(844.634)	(753.824)	(211.158)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(4.362.989)	(4.733.544)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) - Net			6.581.490	354.327

^(*) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklara ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir.

	Cari Dönem 01.01. - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01. - 31.12.2022
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	354.327	133.892
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	4.806.852	1.661.570
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1.420.311	(1.441.135)
31 Aralık itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	6.581.490	354.327

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 22.683 TL (31 Aralık 2022 - 13.215 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

19. Faiz gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	6.759.993	6.237.719	17.390.086	5.287.074
Krediler	12.295.976	5.197.443	6.448.570	1.969.786
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.599.234	(853.858)	6.046.279	(1.750.115)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	11.085.004	497.745	6.876.724	224.043
T.C. Merkez Bankası	81.415	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.252	19.156	10.624	3.697
Bankalar	46.630	-	23.280	-
Diğer Reeskontlar	47.112	41.261	38.319	18.593
Toplam	32.940.616	11.139.466	36.833.882	5.753.078

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı ^(*)	27.893.499	-	49.344.669	49.231.023	99.526.973	40.555.786	9.060.383	1.347	275.613.680
Döviz Tevdiat Hesabı	129.578.727	-	16.837.949	33.318.758	3.728.411	782.658	1.144.870	6.581	185.397.954
Yurt içinde Yer.K.	120.792.505	-	15.983.055	32.277.959	3.539.093	699.345	649.763	6.581	173.948.301
Yurt dışında Yer.K	8.786.222	-	854.894	1.040.799	189.318	83.313	495.107	-	11.449.653
Resmi Kur. Mevd.	1.154.447	-	2.515	88.335	-	-	-	-	1.245.297
Tic. Kur. Mevd.	19.742.589	-	31.161.782	12.920.808	19.922.891	13.940.276	9.771.674	-	107.460.020
Diğ. Kur. Mevd.	302.301	-	233.749	765.619	823.513	115.000	9.517	-	2.249.699
Kıymetli Maden DH	33.732.699	-	117.147	58.862	148.831	-	442.018	-	34.499.557
Bankalar arası Mevduat	1.126.701	-	9.101.219	12.450.245	1.467.378	1.438.358	-	-	25.583.901
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	48.433	-	923.841	-	-	-	-	-	972.274
Yurt dışı Bankalar	1.078.268	-	8.177.378	12.450.245	1.467.378	1.438.358	-	-	24.611.627
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	213.530.963	-	106.799.030	108.833.650	125.617.997	56.832.078	20.428.462	7.928	632.050.108

^(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 5.280.517 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 134.917.500 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı ^(*)	17.850.909	-	28.462.849	30.209.586	76.800.432	2.528.154	2.095.541	1.273	157.948.744
Döviz Tevdiat Hesabı	71.193.484	-	13.817.078	22.158.132	14.478.140	2.823.557	2.297.663	4.903	126.772.957
Yurt içinde Yer.K.	66.386.181	-	13.346.753	21.291.812	13.872.696	2.277.577	1.395.762	4.903	118.575.684
Yurt dışında Yer.K	4.807.303	-	470.325	866.320	605.444	545.980	901.901	-	8.197.273
Resmi Kur. Mevd.	578.667	-	44.150	1.347	-	51	-	-	624.215
Tic. Kur. Mevd.	14.618.809	-	20.438.661	14.995.790	15.036.159	5.678.716	3.316.340	-	74.084.475
Diğ. Kur. Mevd.	141.156	-	359.956	1.380.266	347.147	239.893	43	-	2.468.461
Kıymetli Maden DH	21.420.687	-	-	22.269	14.806	25.226	676.418	-	22.159.406
Bankalar arası Mevduat	692.867	-	3.762.398	3.163.722	810.537	1.796.251	-	-	10.225.775
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	10.889	-	433.921	-	-	-	-	-	444.810
Yurt dışı Bankalar	678.633	-	3.328.477	3.163.722	810.537	1.796.251	-	-	9.777.620
Katılım Bankaları	3.345	-	-	-	-	-	-	-	3.345
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	126.496.579	-	66.885.092	71.931.112	107.487.221	13.091.848	8.386.005	6.176	394.284.033

^(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 15.313.257 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 84.134.369 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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	106.246.382	55.175.424	280.322.314	179.950.471
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	54.536.106	29.307.602	165.361.405	119.624.761
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	160.782.488	84.483.026	445.683.719	299.575.232

^(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 17.545.869 TL olup (31 Aralık 2022 - 9.717.740 TL), ilgili tutar dipnota dâhil edilmiştir.

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

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	14.370	9.181
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	924.939	515.786
26.9.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	939.309	524.967

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	286.280	110.655	421.525	-
Swap İşlemleri	1.044.552	2.419.434	2.556.751	2.100.139
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	327	290.250	30.387	483.367
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.331.159	2.820.339	3.008.663	2.583.506

(^{*)} Cari dönem alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 Türev Finansal Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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	473.527	459.973	361.183	493.523
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	103.890.142	-	40.798.611
Toplam	473.527	104.350.115	361.183	41.292.134

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	473.527	24.879.230	361.183	15.378.977
Orta ve Uzun Vadeli	-	79.470.885	-	25.913.157
Toplam	473.527	104.350.115	361.183	41.292.134

Banka’nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka’nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir.

Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, Seküritizasyon, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka’nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın yükümlülüklerinin %64’ü (31 Aralık 2022 - %66) mevduat, %11’i (31 Aralık 2022 - %7) alınan krediler, %6’sı (31 Aralık 2022 - %5) ihraç edilen menkul kıymetler ve %3’ü (31 Aralık 2022 - %4) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	111.969	-	16.101	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	100.346	-	116	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6.243	-	8.772	-
Gerçek Kişiler	5.380	-	7.213	-
Yurt Dışı İşlemlerden	189.980	27.736.364	178.955	21.733.804
Mali Kurum ve Kuruluşlar	183.633	27.736.364	169.856	13.970.191
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5.446	-	9.099	181.991
Gerçek Kişiler	901	-	-	7.581.622
Toplam	301.949	27.736.364	195.056	21.733.804

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.814.855	13.001.776	4.655.384	5.911.335
Tahviller	-	29.132.547	-	17.372.987
Toplam	3.814.855	42.134.323	4.655.384	23.284.322

Banka’nın, 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti bulunmaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

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

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

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

7.2. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	43.397	35.660	23.018	19.258
1-4 Yıl Arası	1.359.947	1.115.582	865.856	726.060
4 Yılden Fazla	-	-	-	-
Toplam	1.403.344	1.151.242	888.874	745.318

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

7.3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

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

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 -Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ^(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	-	301.174	-	358.681
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	105.202	369.206	-	445.388
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	105.202	670.380	-	804.069

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 154.155 TL'si (31 Aralık 2022 - 136.028 TL) menkul kıymetlerin ve 147.019 TL'si (31 Aralık 2022 - 222.653 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

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

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	-	-

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	1.859.894	544.980
İkinci Aşama	50.405	24.102
Üçüncü Aşama	27.904	55.641
Toplam	1.938.203	624.723

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

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

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 919.522 TL (31 Aralık 2022 - 1.145.986 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 214.882 TL (31 Aralık 2022 - 137.977 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.645.956 TL (31 Aralık 2022 - 1.177.995 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01.-31.12.2023	Önceki Dönem 01.01.-31.12.2022
1 Ocak itibarıyla	1.145.986	469.457
Hizmet maliyeti	119.078	54.738
Faiz maliyeti	109.071	84.527
Ödeme ve faydaların kısılması	32.118	22.816
Aktüeryal fark	(53.860)	578.606
Dönem içinde ödenen	(432.871)	(64.158)
Toplam	919.522	1.145.986

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 318.321 TL tutarında

(31 Aralık 2022 - 431.576 TL) Banka aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığı içermektedir. Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda diğer karşılıklar içerisinde, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 5.400.000 TL tutarındaki kısmı önceki yılda, 1.400.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde gider yazılan toplam 6.800.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2.141.659 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır

(31 Aralık 2022 - 2.766.075 TL). Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 26.773 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 3.730 TL).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler(Devamı)

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.141.659	2.766.075
BSMV	1.344.873	371.255
Menkul Sermaye İradı Vergisi	285.284	97.627
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7.561	4.333
Diğer	237.171	151.973
Toplam	4.016.548	3.391.263

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

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	103.907	48.021
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	127.617	55.190
İşsizlik Sigortası - Personel	6.772	3.375
İşsizlik Sigortası - İşveren	13.547	6.752
Toplam	251.843	113.338

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçları	-	15.468.985	-	9.826.193
Sermaye Benzeri Krediler	-	15.468.985	-	9.826.193
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçları	-	11.479.871	-	7.301.531
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.528.610	-	7.301.531
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	8.951.261	-	-
Toplam	-	26.948.856	-	17.127.724

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	20.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(383.350)	(1.110.440)	3.697.815	(1.846.032)
Değerleme Farkı	(383.350)	(1.110.440)	3.697.815	(1.846.032)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(383.350)	(1.110.440)	3.697.815	(1.846.032)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	1.436.361	3.490.719	3.008.663	3.387.575
Mevduat	12.924.866	310.841	2.984.346	250.152
Alınan Krediler	19.730	1.548.650	17.494	416.789
Para Piyasalarına Borçlar	16.905	509.179	2.767	139.542
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	9.582.323	-	400.290
Diğer Reeskontlar	1.143.176	1.234.481	1.273.478	368.615
Toplam	15.541.038	16.676.193	7.286.748	4.962.963

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	376.605.042	111.928.372
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	93.560.986	47.345.675
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	10.962.370	14.849.695
Diğer Cayılamaz Taahhütler	6.177.238	17.048.935
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	6.684.472	3.895.823
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	211.656	109.533
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	279.060	118.666
Toplam	494.480.824	195.296.699

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 1.938.203 TL (31 Aralık 2022 - 624.723 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	13.059.090	13.724.618
Akreditifler	11.561.897	5.848.676
Toplam	24.620.987	19.573.294

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	27.300.457	17.059.240
Avans Teminat Mektupları	16.887.172	7.239.998
Geçici Teminat Mektupları	1.165.597	1.327.806
Gümröklere Verilen Teminat Mektupları	1.349.881	1.073.138
Diğer Teminat Mektupları	31.540.226	18.955.713
Toplam	78.243.333	45.655.895

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	13.691.699	7.519.250
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	428.986	578.172
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	13.262.713	6.941.078
Diğer Gayrinakdi Krediler	89.172.621	57.709.939
Toplam	102.864.320	65.229.189

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	244.389	0,50	-	-	165.630	0,56	596	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	167.207	0,34	-	-	79.656	0,27	596	0,00
Ormancılık	20.553	0,04	-	-	45.255	0,15	-	-
Balıkçılık	56.629	0,12	-	-	40.719	0,14	-	-
Sanayi	16.773.181	34,52	27.294.734	50,29	10.058.694	33,88	18.219.721	51,27
Madencilik ve Taşocakçılığı	266.113	0,55	40.035	0,07	161.862	0,55	33.296	0,09
İmalat Sanayi	15.420.248	31,74	26.788.571	49,36	9.498.871	31,99	17.910.743	50,40
Elektrik, Gaz, Su	1.086.820	2,24	466.128	0,86	397.961	1,34	275.682	0,78
İnşaat	9.320.457	19,18	10.709.626	19,73	6.222.108	20,96	6.167.027	17,35
Hizmetler	21.976.820	45,23	15.376.420	28,33	12.797.899	43,10	10.669.011	30,02
Toptan ve Perakende Ticaret	14.842.936	30,55	6.380.976	11,76	8.726.222	29,39	4.304.979	12,11
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.157.226	2,38	270.042	0,50	609.706	2,05	1.135.063	3,19
Ulaştırma Ve Haberleşme	873.419	1,80	1.208.576	2,23	713.008	2,40	842.222	2,37
Mali Kuruluşlar	3.294.322	6,78	5.791.946	10,67	1.614.311	5,44	3.808.729	10,72
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	12.538	0,03	6.515	0,01	89.435	0,30	20.669	0,06
Serbest Meslek Hizmetleri	1.177.719	2,42	915.500	1,69	583.415	1,96	417.290	1,17
Eğitim Hizmetleri	35.652	0,07	-	-	31.168	0,10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	583.008	1,20	802.865	1,48	430.634	1,45	140.059	0,39
Diğer	274.876	0,57	893.817	1,65	446.739	1,50	481.764	1,36
Toplam	48.589.723	100,00	54.274.597	100,00	29.691.070	100,00	35.538.119	100,00

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Cari Dönem ^(*)	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	43.681.468	32.969.321	408.231	1.156.409
Aval ve Kabul Kredileri	4.385.051	8.441.758	39.500	192.781
Akreditifler	47.569	11.513.217	-	1.111
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	48.114.088	52.924.296	447.731	1.350.301

^(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 27.904 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem ^(*)	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	25.201.036	19.889.615	367.838	141.765
Aval ve Kabul Kredileri	3.970.331	9.694.144	58.000	2.143
Akreditifler	38.039	5.809.183	185	1.269
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	29.209.406	35.392.942	426.023	145.177

^(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılıkları tutarı olan 55.641 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	536.290.471	440.112.742
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri ^(*)	62.546.387	45.212.064
Swap Para Alım Satım İşlemleri	443.564.169	275.840.461
Futures Para İşlemleri	15.572.793	1.618.208
Para Alım Satım Opsiyonları	14.607.122	117.442.009
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	318.167.378	159.791.156
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	318.167.378	156.221.134
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	3.570.022
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	1.177.528	2.056.626
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	855.635.377	601.960.524
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	34.413.172	41.217.628
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	170.008.995	106.959.367
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	204.422.167	148.176.995
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1.060.057.544	750.137.519

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

Banka'nın vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadeli Alım ^(**)	Vadeli Satım ^(**)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
TL	20.596.335	1.922.483	53.595.957	197.555.847	7.212.979	340.337	8.006.635	-	-
ABD Doları	6.647.440	21.756.859	342.025.333	190.929.421	520.376	5.008.813	-	6.947.062	1.177.528
Avro	4.263.478	6.310.130	47.136.120	94.146.959	9.153	1.515.464	-	-	-
Diğer	626.629	423.033	39.540.443	1.223.634	-	-	-	619.096	-
Toplam	32.133.882	30.412.505	482.297.853	483.855.861	7.742.508	6.864.614	8.006.635	7.566.158	1.177.528

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

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

Önceki Dönem	Vadeli Alım ^(**)	Vadeli Satım ^(**)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
TL	13.715.428	846.945	30.998.215	95.111.438	45.910.391	12.799.328	-	825.285	-
ABD Doları	3.300.933	17.975.259	211.928.771	114.947.182	11.634.673	36.843.573	2.577.934	1.785.011	2.056.626
Avro	4.944.415	2.287.495	26.712.416	72.128.001	1.684.385	7.378.288	-	-	-
Diğer	369.698	1.771.891	28.032.607	379.960	3.729	1.187.642	-	-	-
Toplam	22.330.474	22.881.590	297.672.009	282.566.581	59.233.178	58.208.831	2.577.934	2.610.296	2.056.626

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 31 Aralık 2023 tarihinde 725.780 TL (31 Aralık 2022 - 2.113.014 TL) tutarındaki taksitli kredi 1.102.305 TL (31 Aralık 2022 - 4.808.155 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihinde söz konusu kredilerden 92.934 TL gelir (31 Aralık 2022 - 196.115 TL gelir), swaplardan ise 85.593 TL gider (31 Aralık 2022 - 301.175 TL gider) olmak üzere 7.342 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 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 247.211 TL (31 Aralık 2022 - 67.268 TL gelir) tutarındaki değerlendirme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

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

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 212.671 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 259.315 Milyon ABD Doları ve 44 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihinde söz konusu eurobondlardan 17.532 TL gider (31 Aralık 2022 - 844.795 TL gider), swaplardan ise 14.757 TL gelir (31 Aralık 2022 - 839.160 TL gelir) olmak üzere 2.775 TL tutarındaki net piyasa değerlendirme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 300 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 330 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 44.707 TL gider (31 Aralık 2022 - 417.088 TL gelir), swaplardan ise 39.605 TL gelir (31 Aralık 2022 - 414.503 TL gider) olmak üzere 5.102 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) Değişken Faizli Krediler

Banka, kullandığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Konuya ilişkin olarak; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulanmakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 525 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 525 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiş ve söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 166.065 TL (31 Aralık 2022 - 572.313 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 531 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 - 4 TL gider).

Öte yandan; Bankanın kullandığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak, bilanço tarihi itibarıyla 5.724 Milyon TL (31 Aralık 2022 - 5.472 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 395.810 TL (31 Aralık 2022 - 330.708 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 55 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 - 75 TL gelir).

b) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 1.405.000 TL (31 Aralık 2022 - 50.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 24.571 TL (31 Aralık 2022 - 2.192 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.771 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 1.621 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 136 Milyon Avro (31 Aralık 2022 - 114 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 347.876 TL (31 Aralık 2022 - 2.123.518 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 15.970 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 - 13.216 TL gelir).

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Banka, değişken faizli ödemesi olan kredilerinin bir bölümünü faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir.

Bu kapsamda; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulanmakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 217 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 423 milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 249.573 TL (31 Aralık 2022 - 423.008 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili işlemde etkin olmayan kısma ilişkin 3.790 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 - 8 TL gelir).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 57.575 TL (31 Aralık 2022 - 39.964 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 11.672 TL (31 Aralık 2022 - 12.357 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 40.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2022 - 110.000.000 ABD Doları) nominal bedelli “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerin 40.000.000 ABD Doları tutarı için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 74.155 TL (31 Aralık 2022 - 280.929 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

9. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY’S Ocak 2024		FITCH Eylül 2023	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B2	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B- (Durağan)
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B (Durağan)
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Hissedar Destek Notu	b-
Görünüm	Pozitif	Finansal Kapasite Notu	b-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	B2		

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	39.414.394	4.768.549	18.054.403	1.625.933
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	29.933.893	8.764.370	16.185.212	4.445.863
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	788.510	-	636.433	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam^(*)	70.136.797	13.532.919	34.876.048	6.071.796

^(*) 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 ^(*)	156.988	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	210.422	196	12.634	276
Yurt dışı Bankalardan	3.377	526.443	1.170	282.581
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	370.787	526.639	13.804	282.857

^(*) 412.862 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dâhil edilmemiştir (31 Aralık 2022 - 130.135 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	367.979	21.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.348.061	818.286
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	23.174.698	1.501.968
Toplam	32.890.738	2.342.012
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	72.996	7.521
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.941.239	708.897
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.751.314	1.095.653
Toplam	20.765.549	1.812.071

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler (devamı)

Üçüncü Bölüm VII. 2 no’lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE’ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE değerine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla %61,36 oranı dikkate alınmıştır.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.071.991	498.138

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	80.878	7.556.234	80.147	2.823.103
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	69.616	41.072	76.333	20.442
Yurt dışı Bankalara	11.262	7.515.162	3.814	2.802.661
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	80.878	7.556.234	80.147	2.823.103

^(*) 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	128.317	32.752

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 2.888.108 TL’dir (31 Aralık 2022 - 2.314.161 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Cari Dönem)

	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar arası Mevduat	-	184.688	-	-	-	-	-	184.688
Tasarruf Mevduatı	-	9.550.494	10.322.264	27.878.029	2.971.069	727.044	-	51.448.900
Resmi Mevduat	-	3.791	2.203	-	4	-	-	5.998
Ticari Mevduat	-	5.810.244	4.930.800	5.124.923	1.732.531	1.228.998	-	18.827.496
Diğer Mevduat	-	74.575	399.088	191.527	24.412	661	-	690.263
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	15.623.792	15.654.355	33.194.479	4.728.016	1.956.703	-	71.157.345
Yabancı Para								
DTH	-	49.350	331.249	406.852	23.861	48.034	-	859.346
Bankalar arası Mevduat	1.172	529.553	787.597	96.597	91.847	-	-	1.506.766
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	2.489	-	-	-	-	-	2.489
Toplam	1.172	581.392	1.118.846	503.449	115.708	48.034	-	2.368.601
Genel Toplam	1.172	16.205.184	16.773.201	33.697.928	4.843.724	2.004.737	-	73.525.946

	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar arası Mevduat	-	52.247	16.800	-	-	-	-	69.047
Tasarruf Mevduatı	-	2.763.114	2.489.527	5.654.397	299.312	212.358	-	11.418.708
Resmi Mevduat	-	3.760	1.412	30	98	-	-	5.300
Ticari Mevduat	-	1.673.231	1.048.983	800.913	1.291.954	240.053	-	5.055.134
Diğer Mevduat	-	22.835	115.670	9.156	17.015	7	-	164.683
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4.515.187	3.672.392	6.464.496	1.608.379	452.418	-	16.712.872
Yabancı Para								
DTH	-	189.253	943.422	496.604	53.189	55.374	-	1.737.842
Bankalar arası Mevduat	118	134.170	90.790	23.429	60.999	-	-	309.506
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	11.939	-	-	-	-	-	11.939
Toplam	118	335.362	1.034.212	520.033	114.188	55.374	-	2.059.287
Genel Toplam	118	4.850.549	4.706.604	6.984.529	1.722.567	507.792	-	18.772.159

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler ^(*)	1.362.803	1.206.816	1.901.143	404.695

^(*) “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesabına dâhil edilmiştir.

f) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	138.951	100.886

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	10.513	1.674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	714	13.274
Toplam	11.227	14.948

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	54.776.052	29.164.875
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.586.987	2.162.920
Türev Finansal İşlemlerden Kar	25.194.991	12.738.881
Kambiyo İşlemlerinden Kar	25.994.074	14.263.074
Ticari Zarar (-)	42.760.476	28.648.491
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.452.423	685.150
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	34.535.702	19.858.844
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	6.772.351	8.104.497
Net Ticari Kar/Zarar	12.015.576	516.384

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	11.993.445	4.914.571
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	4.242.190	1.418.103
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5.272.355	2.097.585
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.478.900	1.398.883
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4.292	2.279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4.292	2.279
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer^(*)	2.851.339	5.933.517
Toplam	14.849.076	10.850.367

^(*) Cari dönemde 1.400.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderini içermektedir (31 Aralık 2022 - 5.400.000 TL).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri ^(*)	274.802	97.922
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	807.568	583.765
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	413.561	232.239
Diğer İşletme Giderleri	5.759.481	4.179.764
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>6.364</i>	<i>2.731</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>1.063.281</i>	<i>1.254.736</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>565.268</i>	<i>324.683</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>4.124.568</i>	<i>2.597.614</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	84	61
Diğer	2.663.856	1.196.780
Toplam	9.919.352	6.290.531

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

8. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

	Cari Dönem ^(*) ^(**)	Önceki Dönem ^(*) ^(**)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	12.663	6.168
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	6.055	649
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	18.718	6.817

^(*) Konsolide tutarlar raporlanmaktadır.

^(**) KDV hariç tutarlardır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 34.548.857 TL (31 Aralık 2022 - 37.396.258 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 18.317.334 TL (31 Aralık 2022 - 6.128.001 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 2.376.629 TL ile (31 Aralık 2022 - 309.762 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 9.367.050 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2022 - 8.720.618 TL) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 3.301.966 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022 - 1.697.992 TL) 8.108.818 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2022 - 3.359.562 TL) yansıtmıştır.

10.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 33.172.442 TL'dir (31 Aralık 2022 - 17.223.766 TL).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

12.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

12.3 Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

13. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

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

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 3.345.573 TL tutarındaki net azalış (31 Aralık 2022 - 3.073.971 TL net artış) özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 30 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2022 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	17.223.766
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) (%5)	28.298
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C - Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D - II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E - İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	17.195.468

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dâhil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2023 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu’nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 53.804.007 TL (31 Aralık 2022 - 12.419.100 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 5.180.275 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2022 - 2.162.783 TL), 62.302.817 TL net ticari karı (31 Aralık 2022 - 21.247.184 TL net ticari kar/zararı), ve 3.318.534 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2022 - 6.665.301 TL) içermektedir.

Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 8.045.574 TL (31 Aralık 2022 -4.951.535 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 511.687 TL verilen teminatları (31 Aralık 2022 - 1.641.520 TL) ve 7.533.887 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2022 - 3.310.015 TL) içermektedir.

Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 16.348.171 TL (31 Aralık 2022 - 15.766.776 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 6.522.980 TL (31 Aralık 2022 - 3.828.930 TL) para piyasalarına borçları, 13.731.903 TL (31 Aralık 2022 - 8.592.268 TL) diğer yükümlülükleri ve 3.906.711 TL (31 Aralık 2022 - 3.345.578 TL) diğer sermaye yedeklerini içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2.214.140 TL (31 Aralık 2022 - 1.454.238 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Nakit	11.930.986
Kasa	1.621.492
Efektif Deposu	6.809.684
Diğer	3.499.810
Nakde Eşdeğer Varlıklar	60.850.432
T.C. Merkez Bankası	42.132.406
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	10.272.810
Para Piyasaları	8.467.980
Eksi: Reeskontlar	(22.764)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	72.781.418

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023
Nakit	12.933.483
Kasa	2.150.944
Efektif Deposu	9.412.639
Diğer	1.369.900
Nakde Eşdeğer Varlıklar	105.446.282
T.C. Merkez Bankası	83.652.347
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	16.185.399
Para Piyasaları	5.736.581
Eksi: Reeskontlar	(128.045)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	118.379.765

4. Banka’nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 628.304 TL (31 Aralık 2022 - 396.003 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımında olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

5.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

VII. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka’nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. Banka’nın dâhil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’da 10.144.705 TL (31 Aralık 2022 - 2.093.536 TL) mevduat, 4.953.937 TL (31 Aralık 2022 - 5.345.218 TL) nakdi kredi ve 2.790.533 TL (31 Aralık 2022 - 153.692 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VII. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka’nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

Cari Dönem						
Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler ^(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	5.341.116	35.489	-	116.854	4.102	1.349
Dönem Sonu Bakiyesi	4.948.468	385.274	-	2.316.570	5.469	88.689
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.071.991	43.627	-	2.242	3.800	-

Önceki Dönem						
Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler ^(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2.202.964	25.118	-	55.271	1.773	4.888
Dönem Sonu Bakiyesi	5.341.116	35.489	-	116.854	4.102	1.349
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ^(***)	498.138	369	-	1.734	923	-

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

^(**) Banka’nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

^(***) 31 Aralık 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Banka’nın dâhil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler ^(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1.520.911	1.046.640	-	-	572.625	525.760
Dönem Sonu Bakiyesi	1.322.572	1.520.911	-	-	8.822.133	572.625
Mevduat Faiz Gideri ^(**)	128.317	32.752	-	-	232.930	22.015

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

^(**) Banka’nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.

^(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.3. Banka’nın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler ^(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	747.471	1.473.687	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.088.948	747.471	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) ^(***)	(92.433)	(175.927)	-	-	48	384
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) ^(***)	-	-	-	-	-	-

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

^(**) Banka’nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.

^(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 434.580 TL’dir (31 Aralık 2022 - 263.296 TL).

2. Banka’nın dâhil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka’nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dâhil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu’na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,8 (31 Aralık 2022 - %1,5); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1,6 (31 Aralık 2022 - %0,5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,2’dir (31 Aralık 2022 - %0,1).

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 dâhil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dâhil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 4.305 TL (31 Aralık 2022 - 8.406 TL) tutarındadır.

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

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

Banka’nın kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka, dâhil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.’ye sigorta hizmetleri konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VIII. Banka’nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka’nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	435	11.748	Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	8	1-Bahreyn	114.431.512	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka’nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

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

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam TL)	Vadeye Kalan Gün
16.01.2024	ABD Doları	25.800.000	91
19.01.2024	Avro	10.000.000	91

Banka’nın yurtdışında ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin 11 Eylül 2023 tarihli Sermaye Piyasası Kurulu başvurusu Kurul tarafından uygun görülmüş olup, 18 Ekim 2023 tarihinden itibaren 1 yıl süre ile geçerli olacak olan 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti güncellenmiştir.

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

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 29 Ocak 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 9.5'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 5.400.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda, 1.400.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 6.800.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları

Krediler ve alacaklara ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 630.588.707 bin TL kredi ve diğer alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 27.842.541 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II.1., Dördüncü Bölüm II.4 ve Beşinci Bölüm 1.6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesini içerecek şekilde benzer kredi portföyleri için kolektif olarak; önemli krediler için ise bireysel bazda değerlendirilerek ayrılmaktadır.

Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü, söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak ve zamanında sınıflandırılması ile bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.

Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı

Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dâhilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen kontrollerin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.

Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dâhil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:

- Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.
- Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik.
- Grup tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik.
- Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik.
- Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik.
- Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarının doğruluğunu kontrol ettik.
- Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.
- Grup'un finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol ettik.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU (Devamı)



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin

sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402. Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK’nın 402. Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 29 Ocak 2024

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ’NİN

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU

KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka’nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar	Yapılandırılmış İşletmeler
1. ONB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi	1. Bosphorus Financial Services Limited
2. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	2. Finance Capital Finance Limited
3. QNB Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi	
4. QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi	
5. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi Anonim Şirketi	
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi	
7. QNBAYOND Ventures B.V.	

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

Mehmet Ömer Arif Aras Yönetim Kurulu Başkanı	Saleh Nofal 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	
Osman Ömür Tan 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 :	Mehmet Demirci / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No :	(0 212) 319 69 22
Fax No :	(0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER	Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM	360
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler	
I. Ana Ortaklık Banka’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	360
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 dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama	360
III. Ana Ortaklık Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	361
IV. Ana Ortaklık Banka’da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	361
V. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	361
VI. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	361
İKİNCİ BÖLÜM	362
Konsolide Finansal Tablolar	
I. Konsolide bilanço - Aktif kalemler - Pasif kalemler (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	362
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	364
III. Konsolide kar veya zarar tablosu	366
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	367
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	368
VI. Konsolide nakit akış tablosu	372
VII. Konsolide kar dağıtım tablosu	374
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	375
Muhasebe Politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	375
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	378
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	379
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	380
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	382
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	383
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	384
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	386
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	389
X. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	389
XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	391
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	391
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	392
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	392
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	393
XVI. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	394
XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	395
XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	395
XIX. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	395
XX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	396
XXI. Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	398
XXII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	398
XXIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	398
XXIV. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	398
XXV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	398
XXVI. Kar yedekleri ve karın dağıtılması	400
XXVII. Hisse başına kazanç	400
XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	401
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	401
Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	401
II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	408
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	454
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	456
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	460
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	461
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	467
VIII. Konsolide finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	468
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	469
BEŞİNCİ BÖLÜM	470
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	470
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	489
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	497
IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	504
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	510
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	511
VII. Ana Ortaklık Banka’nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	512
VIII. Ana Ortaklık Banka’nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	515
ALTINCI BÖLÜM	515
Diğer Açıklamalar	
I. Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	515
YEDİNCİ BÖLÜM	515
Bağımsız Denetim Raporu	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	515
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	515

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

QNB Finansbank Anonim Şirketi (“Ana Ortaklık Banka” veya “Banka”) 26 Ekim 1987 tarihinde 25 Eylül 1987 tarihli, 1857 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanan Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca İstanbul’da kurulmuştur. Banka’nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul’da (“BİST”) işlem görmektedir.

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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. (“NBG”) ve Qatar National Bank Q.P.S.C. (“QNB”) arasında, NBG’nin Ana Ortaklık Banka’da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık Banka’nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB’ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından Ana Ortaklık Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.’ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.’ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC’ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu’nun 18/1. maddesi çerçevesinde, 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 Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Ana Ortaklık Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte “QNB Finansbank” olarak kullanılmaya başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın “Finans Bank A.Ş.” olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte “QNB Finansbank A.Ş.” olarak değişmiştir.

Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)’nin 30 Mayıs 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile marka adı QNB Sigorta, ticari ünvanı ise QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta) olarak değişmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88’i QNB’nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12’lik pay halka açıktır.

Katar’ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası’nda işlem gören QNB’nin 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 28’den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri’nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devam)

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mayıs 2019	Yüksek Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	30 Mart 2023	Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Dr. Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Gıra	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Mart 2023	Yüksek Lisans
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dünder Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Ahmet Erzengin	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

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka’da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka’da Nitelikli Paya Sahip Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. (“QNB”)	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

V. Ana Ortaklık Banka’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 434 yurt içi (31 Aralık 2022 - 434), 1 yurt dışı (31 Aralık 2022 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi’ndeki şube (31 Aralık 2022 - 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 14.247 (31 Aralık 2022 - 13.021) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
	Bölüm5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		126.260.193	147.835.098	274.095.291	68.912.958	109.703.251	178.616.209
1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri		66.393.776	119.704.210	186.097.986	20.873.217	93.254.542	114.127.759
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	59.793.397	102.786.314	162.579.711	9.719.857	84.817.934	94.537.791
1.1.2. Bankalar	(3)	871.084	16.941.768	17.812.852	3.127.925	8.015.778	11.143.703
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	5.736.581	-	5.736.581	8.040.936	427.044	8.467.980
1.1.4. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.286	23.872	31.158	15.501	6.214	21.715
1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	3.496.344	2.209.581	5.705.925	1.069.093	549.922	1.619.015
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		602.903	488.760	1.091.663	436.626	239.920	676.546
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		882.879	236.058	1.118.937	535.326	-	535.326
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		2.010.562	1.484.763	3.495.325	97.141	310.002	407.143
1.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	49.607.968	19.702.462	69.310.430	29.672.154	10.585.327	40.257.481
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		49.606.449	19.702.462	69.308.911	29.662.961	10.468.015	40.130.976
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.519	-	1.519	9.193	117.312	126.505
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4. Türev Finansal Varlıklar	(12)	6.762.105	6.218.845	12.980.950	17.298.494	5.313.460	22.611.954
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5.635.561	3.252.643	8.888.204	12.467.643	3.275.585	15.743.228
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		1.126.544	2.966.202	4.092.746	4.830.851	2.037.875	6.868.726
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		485.195.255	219.696.665	704.891.920	289.882.206	135.165.998	425.048.204
2.1. Krediler	(6)	411.239.230	181.860.454	593.099.684	247.116.343	109.023.513	356.139.856
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	7.306.863	14.686.814	21.993.677	4.588.489	10.018.732	14.607.221
2.3. Faktoring Alacakları	(7)	14.641.315	854.031	15.495.346	9.129.082	464.403	9.593.485
2.4. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	72.383.513	29.788.256	102.171.769	41.598.971	20.364.334	61.963.305
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		72.383.513	29.669.309	102.052.822	41.598.971	19.872.597	61.471.568
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	118.947	118.947	-	491.737	491.737
2.5. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		20.375.666	7.492.890	27.868.556	12.550.679	4.704.984	17.255.663
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(15)	-	-	-	-	-	-
3.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		187.930	-	187.930	462.086	-	462.086
4.1. İştirakler (Net)	(9)	57.084	-	57.084	45.477	-	45.477
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		57.084	-	57.084	45.477	-	45.477
4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)		128.046	-	128.046	128.046	-	128.046
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		128.046	-	128.046	128.046	-	128.046
4.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	2.800	-	2.800	288.563	-	288.563
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	285.763	-	285.763
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)		14.610.114	487	14.610.601	4.790.853	94	4.790.947
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)		4.023.849	-	4.023.849	1.054.534	-	1.054.534
6.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		4.023.849	-	4.023.849	1.054.534	-	1.054.534
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	101.935	-	101.935
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	6.789.895	-	6.789.895	563.762	-	563.762
X. DİĞER AKTİFLER (NET)	(16)	16.617.993	2.204.700	18.822.693	9.502.136	1.004.001	10.506.137
VARLIKLAR TOPLAMI		653.685.229	369.736.950	1.023.422.179	375.270.470	245.873.344	621.143.814

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - PASİF KALEMLER

		Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(1)	387.358.035	243.369.501	630.727.536	234.983.599	157.779.523	392.763.122
II. ALINAN KREDİLER	(3)	9.413.677	118.451.486	127.865.163	6.196.254	49.021.103	55.217.357
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	3.361.983	27.736.364	31.098.347	1.344.833	21.733.804	23.078.637
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	(5)	9.902.636	42.134.323	52.036.959	8.732.587	23.284.322	32.016.909
4.1. Bonolar		9.045.755	13.001.776	22.047.531	8.418.087	5.911.335	14.329.422
4.2. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		856.881	-	856.881	314.500	-	314.500
4.3. Tahviller		-	29.132.547	29.132.547	-	17.372.987	17.372.987
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1. Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		1.436.361	3.559.368	4.995.729	3.008.663	3.706.325	6.714.988
7.1. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	1.331.159	3.176.022	4.507.181	3.008.663	3.260.937	6.269.600
7.2. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(8)	105.202	383.346	488.548	-	445.388	445.388
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)	(7)	1.172.058	1.213	1.173.271	741.286	336	741.622
X. KARŞILIKLAR	(9)	13.995.703	1.354.985	15.350.688	8.803.052	293.969	9.097.021
10.1. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2. Çalışan Hakları Karşılığı		3.080.549	31.702	3.112.251	2.578.626	18.146	2.596.772
10.3. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.925.795	1.166.900	3.092.695	-	-	-
10.4. Diğer Karşılıklar		8.989.359	156.383	9.145.742	6.224.426	275.823	6.500.249
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	2.493.475	-	2.493.475	2.843.483	-	2.843.483
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)	-	26.948.856	26.948.856	-	17.127.724	17.127.724
14.1. Krediler		-	17.997.595	17.997.595	-	17.127.724	17.127.724
14.2. Diğer Borçlanma Araçları		-	8.951.261	8.951.261	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		36.199.837	12.897.838	49.097.675	19.815.961	17.450.858	37.266.819
XVI. ÖZKAYNAKLAR		81.664.501	(30.021)	81.634.480	44.948.075	(671.943)	44.276.132
16.1. Ödenmiş Sermaye	(13)	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		7.329.944	-	7.329.944	(672.157)	-	(672.157)
16.4. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(409.275)	(30.021)	(439.296)	4.054.334	(671.943)	3.382.391
16.5. Kâr Yedekleri		38.203.368	-	38.203.368	20.979.569	-	20.979.569
16.5.1. Yasal Yedekler		861.957	-	861.957	771.685	-	771.685
16.5.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3. Olağanüstü Yedekler		37.341.411	-	37.341.411	20.207.884	-	20.207.884
16.5.4. Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6. Kâr veya Zarar		33.172.965	-	33.172.965	17.223.799	-	17.223.799
16.6.1. Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2. Dönem Net Kâr veya Zararı		33.172.965	-	33.172.965	17.223.799	-	17.223.799
16.7. Azınlık Payları		16.785	-	16.785	11.816	-	11.816
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		546.998.266	476.423.913	1.023.422.179	331.417.793	289.726.021	621.143.814

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

				Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		907.487.303	922.457.024	1.829.944.327	480.095.115	600.797.641	1.080.892.756	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER (1),(2),(3),(4)		48.549.117	53.929.929	102.479.046	29.655.581	35.538.119	65.193.700	
1.1.	Teminat Mektupları		44.076.997	33.824.955	77.901.952	25.589.026	20.031.380	45.620.406	
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.053.713	296.168	1.349.881	884.755	188.383	1.073.138	
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		19.387.203	33.528.787	52.915.990	12.326.430	19.842.997	32.169.427	
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		23.636.081	-	23.636.081	12.377.841	-	12.377.841	
1.2.	Banka Kredileri		4.424.551	8.634.539	13.059.090	4.028.331	9.696.287	13.724.618	
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		4.424.551	8.634.539	13.059.090	4.028.331	9.696.287	13.724.618	
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3.	Akreditifler		47.569	11.470.435	11.518.004	38.224	5.810.452	5.848.676	
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		47.569	10.614.747	10.662.316	38.224	5.228.027	5.266.251	
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	855.688	855.688	-	582.425	582.425	
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		572.434.073	104.846.594	677.280.667	252.607.322	24.746.561	277.353.883	
2.1.	Cayılamaz Taahhütler (1)		485.304.663	9.176.161	494.480.824	172.054.958	23.241.741	195.296.699	
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		2.941.702	8.020.668	10.962.370	4.018.129	10.831.566	14.849.695	
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		93.558.042	2.944	93.560.986	47.343.805	1.870	47.345.675	
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		6.684.472	-	6.684.472	3.895.823	-	3.895.823	
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		279.060	-	279.060	118.666	-	118.666	
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		376.605.042	-	376.605.042	111.928.372	-	111.928.372	
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		211.656	-	211.656	109.533	-	109.533	
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		5.024.689	1.152.549	6.177.238	4.640.630	12.408.305	17.048.935	
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		87.129.410	95.670.433	182.799.843	80.552.364	1.504.820	82.057.184	
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		86.230.900	94.129.552	180.360.452	79.347.287	-	79.347.287	
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		898.510	1.540.881	2.439.391	1.205.077	1.504.820	2.709.897	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (5), (6)		286.504.113	763.680.501	1.050.184.614	197.832.212	540.512.961	738.345.173	
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		19.679.677	185.692.642	205.372.319	22.065.418	128.742.067	150.807.485	
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		851.802	33.306.240	34.158.042	6.235.235	36.659.431	42.894.666	
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		18.827.875	152.386.402	171.214.277	15.830.183	92.082.636	107.912.819	

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Devamı)

				Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		266.824.436	577.987.859	844.812.295	175.766.794	411.770.894	587.537.688	
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		19.577.116	32.006.901	51.584.017	10.544.244	19.818.125	30.362.369	
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		18.911.051	7.747.196	26.658.247	10.071.714	5.490.339	15.562.053	
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		666.065	24.259.705	24.925.770	472.530	14.327.786	14.800.316	
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		231.687.369	530.183.466	761.870.835	105.687.546	326.800.908	432.488.454	
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		136.463	218.997.022	219.133.485	6.624.797	132.828.947	139.453.744	
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		138.769.508	85.800.464	224.569.972	60.927.351	75.886.225	136.813.576	
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		46.390.699	112.692.990	159.083.689	19.067.699	59.042.868	78.110.567	
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		46.390.699	112.692.990	159.083.689	19.067.699	59.042.868	78.110.567	
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7.553.316	7.053.806	14.607.122	58.709.719	58.732.290	117.442.009	
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		7.212.979	529.529	7.742.508	45.910.391	13.322.787	59.233.178	
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		340.337	6.524.277	6.864.614	12.799.328	45.409.503	58.208.831	
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		8.006.635	7.566.158	15.572.793	825.285	792.923	1.618.208	
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		8.006.635	-	8.006.635	-	792.923	792.923	
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	7.566.158	7.566.158	825.285	-	825.285	
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	3.570.022	3.570.022	
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	1.785.011	1.785.011	
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	1.785.011	1.785.011	
3.2.6.	Diğer		-	1.177.528	1.177.528	-	2.056.626	2.056.626	
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3.889.890.357	1.194.005.216	5.083.895.573	2.121.542.054	716.989.813	2.838.531.867	
IV.	EMANET KIYMETLER		1.339.805.556	53.080.213	1.392.885.769	400.872.053	33.839.097	434.711.150	
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		55.638.253	28.756	55.667.009	15.019.765	7.963	15.027.728	
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.085.838.490	35.898.115	1.121.736.605	237.790.076	12.787.625	250.577.701	
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		43.596.663	2.702.396	46.299.059	32.048.284	2.269.091	34.317.375	
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5.448.086	2.194.245	7.642.331	3.714.274	1.470.469	5.184.743	
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		149.284.064	12.256.701	161.540.765	112.299.654	17.303.949	129.603.603	
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1.431.923.260	636.309.351	2.068.232.611	994.474.840	388.564.158	1.383.038.998	
5.1.	Menkul Kıymetler		6.113.180	31.504.275	37.617.455	5.758.007	25.835.961	31.593.968	
5.2.	Teminat Senetleri		951.802	431.079	1.382.881	754.876	505.077	1.259.953	
5.3.	Emtia		1.167.097	-	1.167.097	1.005.497	-	1.005.497	
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5.	Gayrimenkul		348.159.077	298.122.947	646.282.024	223.359.270	180.431.706	403.790.976	
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1.075.532.104	306.251.050	1.381.783.154	763.597.190	181.791.414	945.388.604	
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.118.161.541	504.615.652	1.622.777.193	726.195.161	294.586.558	1.020.781.719	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			4.797.377.660	2.116.462.240	6.913.839.900	2.601.637.169	1.317.787.454	3.919.424.623	

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01 - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2022
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	129.595.059	66.995.815
1.1.	Kredilerden Alınan Faizler		82.597.724	40.449.705
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		412.862	130.135
1.3.	Bankalardan Alınan Faizler		1.187.700	302.850
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.125.411	168.060
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		35.379.661	22.584.528
1.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		413.236	87.425
1.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.289.759	5.650.136
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		24.676.666	16.846.967
1.6.	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3.167.055	1.451.341
1.7.	Diğer Faiz Gelirleri		5.724.646	1.909.196
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	91.269.609	28.428.661
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		73.397.628	18.739.409
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10.073.122	3.927.500
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.259.979	2.545.739
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.879.530	2.763.449
2.5.	Kiralama Faiz Giderleri		145.924	100.667
2.6.	Diğer Faiz Giderleri		513.426	351.897
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I-II)		38.325.450	38.567.154
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		20.306.295	6.688.561
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		28.439.748	9.049.873
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		890.141	429.217
4.1.2.	Diğer		27.549.607	8.620.656
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		8.133.453	2.361.312
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere		17.224	6.048
4.2.2.	Diğer		8.116.229	2.355.264
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	13.067	16.976
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4)	13.715.986	1.071.694
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.762.239	1.563.149
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9.215.435)	(6.835.151)
6.3.	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		20.169.182	6.343.696
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.418.546	333.926
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		74.779.344	46.678.311
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	12.124.627	5.096.254
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		2.853.258	5.939.858
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		9.924.076	4.799.775
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	10.633.531	6.407.621
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		39.243.852	24.434.803
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	219.325
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	39.243.852	24.654.128
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	6.065.918	7.427.908
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		10.895.200	9.086.568
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3.287.001	1.712.063
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(8.116.283)	(3.370.723)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	33.177.934	17.226.220
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)	33.177.934	17.226.220
25.1.	Grubun Kârı / Zararı		33.172.965	17.223.799
25.2.	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		4.969	2.421
Hisse Başına Kâr / Zarar			0,9902	0,5141

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2022
I.	DÖNEM KARİ/ZARARI	33.177.934	17.226.220
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	4.180.414	4.897.703
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	8.002.101	(448.214)
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	7.914.871	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	57.545	(607.631)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	571	1.030
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	29.114	158.387
2.2.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(3.821.687)	5.345.917
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	(4.376.615)	4.532.943
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(791.648)	2.407.949
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	1.346.576	(1.594.975)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	37.358.348	22.123.923

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları azalışları	Tanımlanmış fayda planla- rının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı /(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem - 01.01. - 31.12.2022																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.350.000	714	-	-	-	(223.943)	-	-	(1.583.528)	(379.998)	17.072.922	3.906.647	-	22.142.814	9.395	22.152.209
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	3.350.000	714	-	-	-	(223.943)	-	-	(1.583.528)	(379.998)	17.072.922	3.906.647	-	22.142.814	9.395	22.152.209
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(449.245)	1.031	-	3.435.311	1.910.606	-	-	17.223.799	22.121.502	2.421	22.123.923
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.906.647	(3.906.647)	-	-	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.906.647	(3.906.647)	-	-	-	-
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	3.350.000	714	-	-	-	(673.188)	1.031	-	1.851.783	1.530.608	20.979.569	-	17.223.799	44.264.316	11.816	44.276.132

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları azalışları	Tanımlanmış fayda planla- rının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer(*)		Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı /(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Cari Dönem - 01.01. - 31.12.2023																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.350.000	714	-	-	-	(673.188)	1.031		-	1.851.783	1.530.608	20.979.569	17.223.799	-	44.264.316	11.816	44.276.132	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	3.350.000	714	-	-	-	(673.188)	1.031		-	1.851.783	1.530.608	20.979.569	17.223.799	-	44.264.316	11.816	44.276.132	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	7.914.871	86.659	571		-	(3.345.573)	(476.114)	-	-	33.172.965	37.353.379	4.969	37.358.348	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	17.223.799	(17.223.799)	-	-	-	-	
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	17.223.799	(17.223.799)	-	-	-	-	
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(586.529)	1.602		-	(1.493.790)	1.054.494	38.203.368	-	33.172.965	81.617.695	16.785	81.634.480	

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Cari Dönem 01.01. - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01. - 31.12.2022
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1.	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	88.834.180	8.863.813
1.1.1.	Alınan Faizler	96.884.943	30.170.928
1.1.2.	Ödenen Faizler	(74.402.437)	(33.741.600)
1.1.3.	Alınan Temettüler	13.067	16.976
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar	28.493.648	9.140.802
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.099.024	333.926
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	3.288.012	2.406.693
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(9.172.529)	(4.174.934)
1.1.8.	Ödenen Vergiler	(8.994.979)	(7.808.223)
1.1.9.	Diğer	51.625.431	12.519.245
1.2.	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(41.086.288)	18.953.389
1.2.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(4.006.872)	(120.067)
1.2.2.	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(25.963.427)	(2.298.195)
1.2.3.	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(164.005.702)	(116.410.268)
1.2.4.	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(9.626.574)	(6.554.484)
1.2.5.	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	8.129.678	(1.890.347)
1.2.6.	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	143.152.545	124.147.142
1.2.7.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(9.708.579)	4.103.424
1.2.9.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10.	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	20.942.643	17.976.184
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	47.747.892	27.817.202

		Cari Dönem 01.01. - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01. - 31.12.2022
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(38.052.825)	(7.242.850)
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	(7.248.221)	(2.913.314)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.089.617	591.661
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(51.097.248)	(27.968.380)
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	29.630.115	25.940.243
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(33.460.484)	(12.898.683)
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	23.033.396	10.005.623
2.9.	Diğer	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	34.195.717	3.428.289
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	97.257.338	24.367.162
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(62.458.213)	(21.092.362)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(603.408)	-
3.6.	Diğer	-	153.489
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2.231.281	1.454.238
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	2.231.281	1.454.238
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	73.255.713	47.798.834
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	119.377.778	73.255.713

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar Dağıtım Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU^(*)

	Cari Dönem 31.12.2023 ^(**)	Önceki Dönem 31.12.2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KARI	37.732.640	24.282.814
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.560.198	7.059.048
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	9.367.050	8.720.618
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(4.806.852)	(1.661.570)
A. NET DÖNEM KARI (1.1.-1.2.)	33.172.442	17.223.766
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER (ZARARI) (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3.+1.4.+1.5.)]	33.172.442	17.223.766
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine (-)	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	17.194.697
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	29.069
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,9902	0,5141
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%99,02	%51,41
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

^(**)2023 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Grup, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVI no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

2.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Küresel bazda süren Gösterge Faiz Oranı Reform süreci kapsamında Ana Ortaklık Bankanın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev işlemleri bulunmaktadır. Her bir ürün özelinde bankamızda gerekli altyapı geliştirmeleri tamamlanmış ve kullanılmaya başlanmıştır. EURIBOR reforma konu olmayıp kullanılmaya devam edilmektedir. USD LIBOR oranlarına endeksli işlemlerin reforma ilişkin dönüşümü ise 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

2.2. Diğer

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı’nda yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiş olup, 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGK tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olup bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. Buna istinaden Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan QNB Sigorta şirketi için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemi, gerekli izinlerin alınmasını müteakip, 21 Aralık 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul ile gerçekleşmiş olmakla birlikte devre konu ilmühaberlerinin aslının bulunamaması nedeniyle, Ana Ortaklık Banka tarafından ilmühaberlerin iptali amacıyla yayii kararı alınmıştır. Hisse devrine ilişkin gerçekleşen Genel Kurul’un tescili ise 13 Ocak 2023’te gerçekleşmiş olup, bu tarih itibarıyla alım tamamlanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihinde konsolide finansal tablolarda iş ortaklığı konumunda olan özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş., Ocak 2023 tarihi itibarıyla “Bağlı Ortaklık” konumuna geçerek konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

Yukarıda detaylı olarak açıklandığı üzere, Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklığı QNB Sigorta hisselerinin hisselerinin %51’i 21 Aralık 2022 tarihinde satın almıştır. İşletme birleşmelerini konu alan 3 No’lu Türkiye Finansal Raporlama Standardı (“TFRS 3”) satın alma bedelinin, edinilen işletmenin daha önceden finansal tablolarında yer almayan maddi olmayan duran varlıklar da dâhil olmak üzere tanımlanabilir varlık ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerini satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değerlerine dağıtılarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından, bahsi geçen gerçeğe uygun değer, satın alma bedelinin dağıtılması ve oluşabilecek şerefiye tutarının tespitinin güvenilir bir şekilde yapılması amacıyla bağımsız değerleme şirketleri de atanarak başlatılan çalışmalar tamamlanmış olup, gerekli düzeltme kayıtları satın alma tarihinden itibaren yapılmıştır.

Kontrol değişikliği sonucu kar/zarar hesaplaması aşağıdaki gibidir:

İlave QNB Sigorta hissesi satın alım bedeli (%51)	981.000
Satın alma öncesi Banka’nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49)	1.267.280
	2.248.280

Kontrol edilen net varlıkların gerçeğe uygun değeri (%100)	2.586.285
Pazarlıklı satın alımdan kaynaklanan kazanç	338.005

Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	285.763
Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49)	1.267.280
Satın alma öncesi eldeki hisselerle ilişkin değer artışı	981.517

Kontrol değişikliği sonucu oluşan brüt kar	1.319.522
Vergi etkisi	(99.312)
Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar	1.220.211

Satın almadan kaynaklanan tanımlanabilir varlık ve yükümlülüklerin, TFRS 3 kapsamında ve satın alma tarihinde belirlenen gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Varlıklar	4.323.739
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.124.051
Acente Sözleşmesi	2.113.426
Diğer Varlıklar	1.086.262

Yükümlülükler	1.737.454
Ticari Borçlar	96.264
Sigorta Teknik Karşılıkları	1.443.976
Vergi Borcu	68.541
Diğer Yükümlülükler	128.673

Gerçeğe Uygun Değerinden Tanımlanan Net Aktifler	2.586.285
Satın alma öncesi Banka’nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	(285.763)
Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar	(1.319.522)
İlave QNB Sigorta Hissesi Satın Alım Bedeli (%51)	981.000

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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 ve diğer yabancı para işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para 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 2023 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 çevrilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka’nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar kar veya zarar tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 9.215.435 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (31 Aralık 2022 - 6.835.151 TL türev finansal işlemler zararı) ve 20.169.182 TL tutarındaki net kambiyo karı (31 Aralık 2022 - 6.343.696 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 4.477.259 TL tutarındaki net faiz gideri (31 Aralık 2022 - 4.731.113 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 15.431.006 TL net döviz işlemleri karı (31 Aralık 2022 - 4.239.658 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3 Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

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

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

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

		Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
					31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1.	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Finansinvest)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2.	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (QNB Finansportföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3.	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (QNB Finansleasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
4.	QNB Finans Faktoring A.Ş. (QNB Finansfaktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
5.	QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
6.	QNB EYOND Ventures B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
7.	QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	100,00	49,00

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 birtakım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (Tümü “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” ya da “TFRS”) uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2023 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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 dâhil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

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

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın alım satım amaçlı türev ürünleri “TFRS 9”, riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan”, “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

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

Bağlı Ortaklık QNB 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 kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

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

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond’ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

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

Bağlı Ortaklık QNB 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.

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., menkul kıymet ihraçları, kredi kullanımları ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla, riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemler Karı/Türev Finansal İşlemlerden Zarar” hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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 korunma kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunma kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.114.764 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (Finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grubun TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dâhil edilmektedir.

Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirlerinde”, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değer in iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani gerçekleşmemiş kar ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer in tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

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. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre 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. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunun Eurobond’lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar tablosunda “Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı” hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerlendirme 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 değerlendirme farkları ise tek seferde kar veya zarar 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

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 boyunca beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi;
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması; ve
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

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

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (İçsel hafif olumsuz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

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

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

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplamaya dâhil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dâhil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir. Ana Ortaklık Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi’nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini tüzel portföyler için modellere, konut kredileri ve teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (İçsel hafif olumsuz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread);
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi;
- İşsizlik oranı;
- Enflasyon oranı; ve
- 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, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 31 Aralık 2023 tarihinde tekrar değerlendirmiştir. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2023 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

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

Kredi Riskinde Önemli Artış

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Ana Ortaklık Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değer üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama'da değerlendirilmektedir.

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

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar;
- Ana Ortaklık Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar;
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

Kayıttan Düşme Politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan;
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan; ve
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 10.113 TL (31 Aralık 2022 - 361.940 TL) olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0,00'dır (31 Aralık 2022 - %0,10). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1,85 (31 Aralık 2022 - %2,66) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dâhil hesaplanan oran %1,85 (31 Aralık 2022 - %2,76) olmaktadır.

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 bilanço da net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

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

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

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 özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar 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 kar 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 Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

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

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar; ve
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10’unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi.

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

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması;

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

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

Bireysel kredilerde de, Ana Ortaklık Banka’ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Ana Ortaklık Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar 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), Tekdüzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde 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 39.923.647 TL’dir (31 Aralık 2022 - 30.168.346 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

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

TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Grubun, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm I.15. dipnotta açıklanmaktadır.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

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

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

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 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 varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, “TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı” kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlendirilmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”) ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Ana Ortaklık Banka’nın aktifine “Maddi Duran Varlıklar”, pasifine ise “Finansal Kiralama Borçları” olarak kaydedilir. Ana Ortaklık Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve “Maddi Duran Varlıklar” altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek “Finansal Kiralama Borçları” olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismanına tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilanço da 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 standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Grubun TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Grup’a devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

Grup kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler;
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri;
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar;
- Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı; ve
- Kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Grup kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grup'un yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Grup kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır; ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Grup, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (Yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Grup'un TFRS 16 uygulaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.351.093 TL (31 Aralık 2022 - 763.013 TL), kiralama yükümlülüğü 1.193.405 TL (31 Aralık 2022 - 755.012 TL), finansman gideri 104.365 TL (31 Aralık 2022 - 98.182 TL), amortisman gideri ise 323.714 TL (31 Aralık 2022 - 260.707 TL)'dir.

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

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

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı 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. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Grup, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Grup, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı uyarınca muhasebeştirmektedir.

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 finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı kar veya zarar tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XIX. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketleri, TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri” hükümlerine tabidirler. TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri” standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, Sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır.

Yatırım sözleşmeleri, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı çerçevesinde muhasebeleştirilir. Konsolide finansal durum tablosunda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, Şirket bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır.

Matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre hesaplanmaktadır.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak ödenmemiş hasar ve tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar tazminat bedelleri için ayrılmaktadır. Nihai zararların tahmini için zarar karşılıkları modellenmekte, yasal, ekonomik ve çeşitli faktörlere/ belirsizliklere duyarlı hesaplamalar yapılmakta; geçmiş hasar deneyimi, hasar gelişimi, piyasa koşulları da dikkate alınmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; “kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır." hükmü yer almaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un 21’inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun 32’nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “%20” ibaresi “%25” şeklinde, “%25” ibaresi “%30” şeklinde değiştirilmiştir. Bu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip olduğu kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 7456 sayılı Kanunun 19’uncu maddesi ile kurumların aktifinde en az iki tam yıl süreyle bulunan taşınmazların satışı suretiyle gerçekleşen devir ve teslimlerine yönelik istisna uygulaması kaldırılmıştır. Aynı Kanunun 22’nci maddesi ile söz konusu düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren satışlarında, 5520 sayılı Kanunun 5/1-(e) bendinde yer alan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanması düzenlenmiştir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2023 yılı vergilendirme dönemleri için 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip öderler. 26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 9’uncu maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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

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

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara,

dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkan Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır:

- Fiyat endeksindeki artışın (Yİ-ÜFE - Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi), içinde bulunulan dönem dâhil, son üç hesap döneminde %100’dan; ve
- İçinde bulunan hesap döneminde %10’dan fazla olması.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır. 7491 sayılı kanunun 17. Maddesi ile 213 sayılı Kanunun geçici 33’üncü maddesine üçüncü fıkrasından sonra gelmek üzere “Bankalar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz.” ifadesi eklenmiştir.

7338 sayılı kanunun 31.maddesi ile 213 sayılı Kanunun mükerrer 298’inci maddesine (Ç) fıkrası eklenmiş ve buna göre tam mükellefiyete tabi ve bilanço esasına göre defter tutan gelir veya kurumlar vergisi mükellefleri (Kollektif, adi komandit ve adi şirketler dâhil, (A) fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında söz konusu fıkranın (1) numaralı bendinde yer alan şartlara bakılmaksızın enflasyon düzeltmesi yapanlar ile kayıtlarını Türk para birimi dışında başka bir para birimiyle tutmalarına izin verilenler hariç), (A) fıkrasında yer alan enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemlerinin sonu itibarıyla, bilançolarına dâhil bulunan amortismana tabi iktisadi kıymetlerini (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kiralageri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç) ve bunlar üzerinden ayrılmış olup bilançolarının pasifinde gösterilen amortismanları kanunda belirtilen şartlar doğrultusunda yeniden değerleyebileceklerdir.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Bankanın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

2. Ertelenmiş vergiler

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ana Ortaklık Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka, 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Transfer fiyatlandırması

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

Söz konusu tebliğin “7.5. - Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”u doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XXI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dâhil 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 dâhil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XXII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2023 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

XXIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXIV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

XXV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan kar veya zarar tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır.

Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 2.5 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 250 Milyon - 2.5 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında 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 iş birliği içindedir.

Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	44.035.202	25.262.873	5.481.269	74.779.344
Temettü Geliri	-	-	13.067	13.067
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	24.047.221	13.934.743	1.261.888	39.243.852
Vergi Karşılığı (-) ^(*)	-	-	6.065.918	6.065.918
Dönem Net Karı	24.047.221	13.934.743	(4.804.030)	33.177.934
Toplam Varlıklar	270.185.530	332.534.621	363.252.162	1.023.422.179
Bölüm Varlıkları	270.185.530	332.534.621	363.252.162	965.972.313
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	187.930
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	57.261.936
Toplam Yükümlülükler	407.646.366	197.497.269	268.528.957	1.023.422.179
Bölüm Yükümlülükleri	407.646.366	197.497.269	268.528.957	873.672.592
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	68.115.107
Özkaynaklar	-	-	-	81.634.480
Diğer Bölüm Kalemleri	3.365.611	2.287.072	(743.123)	4.909.560
Sermaye Yatırımı	2.463.638	1.674.144	(540.413)	3.597.369
Amortisman	901.973	612.928	(202.710)	1.312.191

^(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2022)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	13.442.486	11.859.601	21.595.549	46.897.636
Temettü Geliri	-	-	16.976	16.976
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	219.325	219.325
Vergi Öncesi Kar	4.723.097	6.046.524	13.884.507	24.654.128
Vergi Karşılığı (-) ^(*)	-	-	7.427.908	7.427.908
Dönem Net Karı	4.723.097	6.046.524	6.456.599	17.226.220
Toplam Varlıklar	126.454.786	236.630.113	228.648.529	621.143.814
Bölüm Varlıkları	126.454.786	236.630.113	228.648.529	591.733.428
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	462.086
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	28.948.300
Toplam Yükümlülükler	253.680.550	128.856.795	144.695.892	621.143.814
Bölüm Yükümlülükleri	253.680.550	128.856.795	144.695.892	527.233.237
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	49.634.445
Özkaynaklar	-	-	-	44.276.132
Diğer Bölüm Kalemleri	986.034	664.806	(62.799)	1.588.041
Sermaye Yatırımı	442.465	298.320	300	741.085
Amortisman	543.569	366.486	(63.099)	846.956

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

XXVI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

30 Mart 2023 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2022 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	17.223.766
A - 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) (%5)	28.298
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	17.195.468

XXVII. Hisse Başına Kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	33.172.965	17.223.799
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,9902	0,5141

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.

2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır).

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

25 Kasım 2022 tarihinde yapılan KAP açıklamasında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka bünyesinde "Enpara" ticari markası altında sunulmakta olan Enpara bankacılık hizmetlerinin Ana Ortaklık Banka hissedarları açısından azami değer yaratımını sağlamak amacıyla Ana Ortaklık Banka’dan bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesine yönelik karar alınmıştı. Bu kararın uygulanması için Enpara Bank A.Ş. adı altında bir mevduat bankası kurularak Ana Ortaklık Banka’nın Enpara bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme suretiyle yeni kurulacak bankaya devredilmesi planlanmaktadır. Bahsekonu yeni banka kuruluşu için kurucu ortaklar tarafından yapılan kuruluş izni başvurusu 5 Ağustos 2023 tarihinde neticelenerek Enpara Bank A.Ş. için kuruluş izni alınmıştır.

Alınan kuruluş izni sonrasında, Enpara Bank A.Ş. kuruluşu 4 Aralık 2023 tarihinde tescil edilmiş olup, mevzuatın gerektirdiği şekilde faaliyet izni alınmasına ilişkin başvuru 5 Aralık 2023 tarihinde yapılmıştır. Denetim sürecinin tamamlanması ve faaliyet izninin alınması sonrasında ise Ana Ortaklık Banka hakim hissedarı (QNB Grup) ve azınlık pay sahiplerinin hissedar sıfatlarının ve mevcut pay oranlarının korunduğu bir yapıda kısmi bölünme işlemlerini yürütmek üzere BDDK, SPK ve izni gereken diğer kurum ve kuruluşlara başvuruda bulunulacaktır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Enpara'nın bölünecek olan bankacılık faaliyetleri, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide varlık ve yükümlülüklerinin %9,2'sini temsil etmektedir. Bilançodan çıkacak olan varlık ve yükümlülükler Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklarında herhangi bir değişiklik yaratmayacaktır. Eğer böyle bir bölünme 31 Aralık 2023 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 187 baz puanlık artışla %17,78'e yükselecekti. Böyle bir bölünme 31 Aralık 2022 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Ana Ortaklık Banka'nın 2023 yılı vergi öncesi karı %11,5 daha düşük olacaktı.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 112.478.019 TL (31 Aralık 2022 - 65.069.913 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,92’tür (31 Aralık 2022 - %14,50).

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 30 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK’nın 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	38.203.368	20.979.569
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9.637.262	3.460.024
Kar	33.172.965	17.223.799
Net Dönem Karı	33.172.965	17.223.799
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.602	1.031
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	16.785	11.816
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	84.382.696	45.026.953
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	2.740.465	1.099.566
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	209.781	110.385
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	3.774.422	948.015
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6.724.668	2.157.966
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	77.658.028	42.868.987

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15.455.055	9.815.715
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	15.455.055	9.815.715
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	15.455.055	9.815.715
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	93.113.083	52.684.702

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

KATKI SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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)	11.333.707	7.198.191
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)	8.090.624	5.227.864
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	19.424.331	12.426.055
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	19.424.331	12.426.055
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	112.537.414	65.110.757
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	9.598	8.049
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	49.797	32.795
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	112.478.019	65.069.913
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	706.673.784	448.723.522
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,99	9,55
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,18	11,74
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,92	14,50
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	3,50	3,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	1,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,99	3,55
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	2.800	288.563
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)	20.952.466	10.030.638
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	8.090.624	5.227.864
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	15.455.055	9.815.715
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	11.333.707	7.198.191

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
	1	2	3
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB FİNANSBANK A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK BDDK) tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1.1.2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	15.469	2.529	8.831
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	15.469	2.529	8.831
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler - itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler - itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler - itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30-Haz-19	26-May-22	15-Kas-23
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	8 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	3 yıl	5 yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS + %7,36 sabit	SOFR + %5,10	%10,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	81.634.480	44.276.132
Riskten korunma fonları	(842.911)	(1.518.960)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(3.983.832)	(1.057.753)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	850.291	1.169.568
Çekirdek sermaye	77.658.028	42.868.987
İlave ana sermaye	15.455.055	9.815.715
Ana sermaye	93.113.083	52.684.702
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	8.090.624	5.227.864
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	11.333.707	7.198.191
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(59.395)	(40.844)
Özkaynak toplamı	112.478.019	65.069.913

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Kredi stratejileri ve politikaları Politika Komiteleri tarafından belirlenir. Bu politika ve stratejiler ana ortaklığın uygulamalarıyla uyumlu olarak oluşturulmakta ve kredi riski bu politika ve stratejilere göre yönetilmektedir. Arzu edilen kredi portföy kalitesi, Risk İştahı Beyanı dokümanında belirtilen Grubun risk iştahıyla uyumlu metrikler yardımıyla düzenli olarak takip edilir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi yanısıra, Grup tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dâhil edilmektedir.

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

Beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasına ilişkin Grubun uygulamış olduğu politikalar üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Grup, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için karşılık hesaplamalarını “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında dikkate almıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı Kararı uyarınca;

28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine,

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 05 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine,

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı ekli kararı ile, Sermaye Yeterliliği Yönetmeliğinin;

3’üncü maddesinin birinci fıkrasının (vv) bendinde yer alan küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin (KOBİ) tanımına ilişkin ciro sınırının, yurt içi yerleşik KOBİ’ler açısından 500.000.000 TL olarak belirlenmesine ve yurt dışı yerleşik KOBİ’ler açısından KOBİ’nin bulunduğu ülkenin bankacılık otoritesinin sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı KOBİ tanımının kullanılmasına,

6’ncı maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendinin ilk cümlesinde yer alan perakende kredi limitinin 20.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verildiği bildirilmiştir.

- Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı 23’tür (31 Aralık 2022 - %26).
- Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %28’dir (31 Aralık 2022 - %31).
- Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %44’tür (31 Aralık 2022 - %44).
- Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %53’tür (31 Aralık 2022 - %54).
- Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %23’tür (31 Aralık 2022 - %25).
- Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %28’dir (31 Aralık 2022 - %30).
- Grup tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 20.952.466 TL’dir (31 Aralık 2022 - 10.030.638 TL).
- Grubun, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı ^(*)	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı ^(*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	280.531.959	225.715.086	159.367.372	139.599.639
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	179.707	220.863	241.765	259.768
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	726.920	643.521	895.513	1.477.607
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	70.003.545	77.197.587	58.948.371	62.795.227
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	214.790.646	206.874.196	186.340.459	159.471.406
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	245.252.644	207.410.117	142.555.639	105.881.846
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	19.325.687	16.316.525	13.409.160	13.109.491
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.865.492	1.526.563	1.566.671	1.633.058
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	124.483.246	80.363.307	54.526.030	33.554.991
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	8.296.731	6.289.869	3.959.964	2.884.637
Diğer Alacaklar	32.446.174	27.637.321	19.265.004	15.993.551

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları ^(*)								Risk Sınıfları ^(*)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	280.531.959	179.707	726.920	-	-	12.665.899	213.029.724	245.148.479	19.179.526	1.865.251	124.443.016	-	-	-	-	8.296.731	32.446.174	938.513.386
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	3.210.540	394.814	710	-	11	192	-	-	-	-	-	-	3.606.267
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	40.749.897	-	5.612	-	-	65	-	-	-	-	-	-	40.755.574
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	7.797.239	230.343	994	926	-	8	-	-	-	-	-	-	8.029.510
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5.354.301	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.354.308
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	225.669	1.135.765	96.842	145.235	230	39.965	-	-	-	-	-	-	1.643.706
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	280.531.959	179.707	726.920	-	-	70.003.545	214.790.646	245.252.644	19.325.687	1.865.492	124.483.246	-	-	-	-	8.296.731	32.446.174	997.902.751

	Risk Sınıfları ^(*)							Risk Sınıfları ^(*)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	159.367.372	241.765	895.513	-	-	12.310.621	184.633.811	142.351.674	13.349.211	1.566.603	54.495.515	-	-	-	-	3.959.964	19.265.004	592.437.053
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.781.602	336.131	9.864	586	11	126	-	-	-	-	-	-	3.128.320
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	38.621.246	18	9.732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.630.996
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	3.673.122	489.579	61.102	1.172	-	-	-	-	-	-	-	-	4.224.975
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.407.457	-	193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.407.650
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	154.323	880.920	123.074	58.191	57	30.389	-	-	-	-	-	-	1.246.954
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	159.367.372	241.765	895.513	-	-	58.948.371	186.340.459	142.555.639	13.409.160	1.566.671	54.526.030	-	-	-	-	3.959.964	19.265.004	641.075.948

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

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

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

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

5. Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

6. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar

9. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar

10. Tahsili Gecikmiş Alacaklar

11. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar

12. İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler

13. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

14. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar

15. Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar

16. Hisse Senedi Yatırımları

17. Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

Risk Sınıfları ^(*)										Risk Sınıfları ^(*)											
Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8		9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	220	-	-	-	1.372.803	1.450.668		202.236	10.116	120.996	-	-	-	-	-	-	2.299.298	857.741	3.157.039
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	220	-	-	-	770.471	1.387.433		189.870	10.103	79.688	-	-	-	-	-	-	2.076.085	361.700	2.437.785
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	7.921	28.725		487	-	-	-	-	-	-	-	-	37.133	-	37.133
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	594.411	34.510		11.879	13	41.308	-	-	-	-	-	-	186.080	496.041	682.121
Sanayi	-	67.022	1.307	-	-	-	88.805.579	15.557.062		4.560.794	244.359	8.100.641	-	-	-	-	-	-	59.348.509	57.988.255	117.336.764
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	606.770	361.950		98.850	4.172	99.514	-	-	-	-	-	-	864.676	306.580	1.171.256
İmalat Sanayi	-	-	1.307	-	-	-	78.635.643	14.902.859		4.453.717	240.159	7.626.584	-	-	-	-	-	-	56.537.451	49.322.818	105.860.269
Elektrik, Gaz, Su	-	67.022	-	-	-	-	9.563.166	292.253		8.227	28	374.543	-	-	-	-	-	-	1.946.382	8.358.857	10.305.239
İnşaat	-	-	-	-	-	-	10.988.520	8.036.313		2.324.963	101.768	1.000.935	-	-	-	-	-	-	17.187.711	5.264.788	22.452.499
Hizmetler	117.916.885	18.133	20.035	-	-	61.834.038	89.010.934	31.831.596		10.611.862	481.305	14.774.441	-	-	-	-	-	-	160.205.273	166.293.956	326.499.229
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3.460	-	-	-	31.246.955	23.834.435		4.111.858	101.993	11.929.297	-	-	-	-	-	-	59.432.110	11.795.888	71.227.998
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	7.534.432	510.312		1.321.122	1.184	100.627	-	-	-	-	-	-	2.576.382	6.891.295	9.467.677
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	18.133	-	-	-	-	28.214.276	3.037.774		207.460	3.940	449.133	-	-	-	-	-	-	5.464.842	26.465.874	31.930.716
Mali Kuruluşlar	117.916.885	-	-	-	-	61.834.038	1.224.877	322.499		9.880	375	39.870	-	-	-	-	-	-	82.346.896	99.001.528	181.348.424
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	11.543.322	542.206		4.555.535	364.856	1.185.242	-	-	-	-	-	-	3.022.112	15.169.049	18.191.161
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	15.788	-	-	-	2.002.170	1.964.744		185.722	5.909	39.690	-	-	-	-	-	-	3.229.879	984.144	4.214.023
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	217.243	376.636		36.926	214	167.956	-	-	-	-	-	-	793.930	5.045	798.975
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	787	-	-	-	7.027.659	1.242.990		183.359	2.834	862.626	-	-	-	-	-	-	3.339.122	5.981.133	9.320.255
Diğer	162.615.074	94.552	705.358	-	-	8.169.507	24.612.810	188.377.005		1.625.832	1.027.944	100.486.233	-	-	-	-	8.296.731	32.446.174	480.277.409	48.179.811	528.457.220
Toplam	280.531.959	179.707	726.920	-	-	70.003.545	214.790.646	245.252.644		19.325.687	1.865.492	124.483.246	-	-	-	-	8.296.731	32.446.174	719.318.200	278.584.551	997.902.751

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları ^(*)								Risk Sınıfları ^(*)											
Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	1.478	-	-	-	1.342.250	1.561.294	71.364	35.701	130.386	-	-	-	-	-	-	2.618.385	524.088	3.142.473
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1.478	-	-	-	698.300	1.492.551	69.817	35.560	130.386	-	-	-	-	-	-	2.232.885	195.207	2.428.092
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	54.078	23.733	731	1	-	-	-	-	-	-	-	77.670	873	78.543
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	589.872	45.010	816	140	-	-	-	-	-	-	-	307.830	328.008	635.838
Sanayi	-	144.509	1.045	-	-	-	68.357.935	9.762.988	2.691.576	147.646	4.289.605	-	-	-	-	-	-	43.932.290	41.463.014	85.395.304
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	497.696	208.482	72.391	2.480	74.338	-	-	-	-	-	-	627.925	227.462	855.387
İmalat Sanayi	-	-	1.045	-	-	-	59.239.787	9.381.361	2.582.852	145.064	4.143.519	-	-	-	-	-	-	41.998.309	33.495.319	75.493.628
Elektrik, Gaz, Su	-	144.509	-	-	-	-	8.620.452	173.145	36.333	102	71.748	-	-	-	-	-	-	1.306.056	7.740.233	9.046.289
İnşaat	-	-	-	-	-	-	9.013.390	5.497.897	1.301.342	296.352	487.463	-	-	-	-	-	-	12.986.136	3.610.308	16.596.444
Hizmetler	63.704.102	54.038	20.400	-	-	50.775.140	78.434.668	23.488.299	7.806.370	565.912	8.009.908	-	-	-	-	-	-	98.417.959	134.440.878	232.858.837
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.134	-	-	-	27.317.321	17.888.980	2.950.225	212.165	6.301.512	-	-	-	-	-	-	47.094.826	7.576.511	54.671.337
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5.870.161	376.656	749.351	25.633	5.649	-	-	-	-	-	-	1.953.013	5.074.437	7.027.450
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	54.005	-	-	-	-	23.711.799	2.204.355	236.282	9.909	587.100	-	-	-	-	-	-	4.810.808	21.992.642	26.803.450
Mali Kuruluşlar	63.704.102	33	-	-	-	50.775.140	3.683.367	204.210	5.164	271	30.173	-	-	-	-	-	-	36.523.461	81.878.999	118.402.460
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9.903.473	342.991	3.535.538	297.401	467.922	-	-	-	-	-	-	2.513.055	12.034.270	14.547.325
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	17.707	-	-	-	1.616.146	1.218.256	194.821	11.384	51.776	-	-	-	-	-	-	2.224.733	885.357	3.110.090
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	182.289	336.290	17.408	6.054	171.938	-	-	-	-	-	-	707.502	6.477	713.979
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1.559	-	-	-	6.150.112	916.561	117.581	3.095	393.838	-	-	-	-	-	-	2.590.561	4.992.185	7.582.746
Diğer	95.663.270	43.218	872.590	-	-	8.173.231	29.192.216	102.245.161	1.538.508	521.060	41.608.668	-	-	-	-	3.959.964	19.265.004	249.887.494	53.195.396	303.082.890
Toplam	159.367.372	241.765	895.513	-	-	58.948.371	186.340.459	142.555.639	13.409.160	1.566.671	54.526.030	-	-	-	-	3.959.964	19.265.004	407.842.264	233.233.684	641.075.948

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.142.465	2.159.983	3.044.119	3.022.874	143.915.428
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	3.068	18.133	5.810	152.662
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	118.871	230.211	93.011	298	226.289
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.141.090	23.077.046	5.091.847	3.553.066	7.858.614
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	24.746.829	28.635.021	26.674.387	34.576.841	81.542.333
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	24.333.324	28.200.984	27.036.780	37.108.352	22.971.760
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	776.408	1.179.916	2.424.765	3.632.690	10.814.207
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	3.461.920	8.944.472	8.970.825	28.862.822	40.856.560
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	67.720.907	92.430.701	73.353.867	110.762.753	308.337.853

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	785.676	422.833	3.491.006	4.689.779	85.267.977
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	2.307	7.612	6.113	222.855
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	164.987	314.964	90.348	10.140	288.595
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	17.621.354	5.984.127	4.124.416	4.860.106	6.796.423
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	17.114.528	19.398.381	20.661.730	22.967.590	76.638.128
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	11.166.774	15.685.571	12.049.891	28.307.427	90.695.830
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	306.281	748.503	1.177.719	1.644.559	9.225.468
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.384.749	3.590.528	4.858.924	1.521.541	40.072.042
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	7.674	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	48.552.023	46.147.214	46.461.646	64.007.255	309.207.318

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	289.534.217	-	35.226.938	9.250	56.398.485		214.653.419	277.444.109	100.634.666	23.345.906	502.674	153.086
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	290.551.436	-	28.005.412	838.532	46.423.000		202.713.498	263.442.092	100.573.014	23.345.906	502.674	153.086

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	168.514.959	-	22.724.748	-	33.940.632	119.097.189	242.251.866	41.628.959	12.700.634	-	196.437	20.523
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	169.852.592	-	16.560.567	1.814.699	31.572.888	106.571.583	227.359.607	41.090.648	12.700.634	-	196.437	20.523

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Cari Dönem	Krediler ^(*)			Karşılıklar	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)		
1. Tarım	85.292	171.229	-	163.659	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	79.511	169.235	-	160.862	-
1.2. Ormancılık	3.493	104	-	600	-
1.3. Balıkçılık	2.288	1.890	-	2.197	-
2. Sanayi	3.511.009	1.989.222	-	2.131.270	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	13.637	45.310	-	42.531	-
2.2. İmalat Sanayi	3.472.217	1.884.024	-	2.020.523	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	25.155	59.888	-	68.216	-
3. İnşaat	2.084.607	811.055	-	1.340.627	-
4. Hizmetler	26.413.751	2.894.840	-	7.318.853	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	4.641.187	1.503.575	-	1.852.021	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.774.322	146.604	-	479.597	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	460.093	107.785	-	172.208	-
4.4. Mali Kuruluşlar	13.360	9.945	-	10.850	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	17.949.561	825.889	-	4.088.696	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	709.728	232.558	-	420.986	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	44.752	28.043	-	33.671	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	820.748	40.441	-	260.824	-
5. Diğer	31.360.317	5.121.995	-	9.003.124	-
6. Toplam	63.454.976	10.988.341	-	19.957.533	-

^(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Önceki Dönem	Krediler ^(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)		
1. Tarım	142.855	249.702	-	213.655	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	133.225	247.302	-	210.600	-
1.2. Ormancılık	4.236	104	-	559	-
1.3. Balıkçılık	5.394	2.296	-	2.496	-
2. Sanayi	2.835.561	1.775.197	-	1.884.035	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	36.000	75.109	-	62.178	-
2.2. İmalat Sanayi	2.780.315	1.390.390	-	1.482.880	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	19.246	309.698	-	338.977	-
3. İnşaat	1.113.394	1.056.060	-	866.551	-
4. Hizmetler	19.344.003	3.166.763	-	6.148.952	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	4.698.583	1.748.378	-	1.957.589	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.447.733	260.681	-	520.392	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	441.084	136.948	-	176.137	-
4.4. Mali Kuruluşlar	32.486	8.968	-	11.320	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	11.188.469	826.543	-	2.900.153	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	846.616	101.121	-	302.366	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	59.133	37.760	-	35.693	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	629.899	46.364	-	245.302	-
5. Diğer	12.915.605	3.246.798	-	4.517.552	-
6. Toplam	36.351.418	9.494.520	-	13.630.745	-

^(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları ^(**)	7.829.033	2.992.590	(1.033.008)	(908.332)	8.880.283
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	9.406.590	11.361.163	(1.805.496)	-	18.962.257

^(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.

^(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları ^(**)	7.132.156	1.768.481	(677.441)	(394.163)	7.829.033
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	5.553.774	4.992.286	(1.139.470)	-	9.406.590

^(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.

^(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	721.439.401	-	721.439.401
Malta	591.450	-	591.450
Diğer	418.293	-	418.293
Toplam	722.449.144	-	722.449.144

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	488.140.145	-	488.140.145
Malta	442.373	-	442.373
Diğer	731.150	-	731.150
Toplam	489.313.668	-	489.313.668

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA - Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Grup’ta risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (Örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri

Risk İştahı Beyanı, Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Ayrıca, mevcut ve hedeflenen risk profil ve iştahını, risk yönetimi organizasyonunu ve temel risk yönetimi kabiliyetlerini tanımlamaktır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

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

TFRS 9 Değer Düşüklüğü Politikası, TFRS 9 Uygulama Rehberi'nin gereklerine göre yerine getirilecek TFRS 9 Değer Düşüklüğü ve ilgili faaliyetleri tanımlamaktır. Politika, TFRS 9 çerçevesinde Grup birimlerinin rol ve sorumluluklarını belirlemek., mevcut kredi politikası rehberleri dışında TFRS 9'a özgü değişiklikleri belirlemek, TFRS 9 risk izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri için rehberler oluşturmak ve Grup içinde uygulanan TFRS 9 Değer Düşüklüğü çerçevesini oluşturmak alanlarının yönetimini sağlamayı amaçlar.

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

Sermaye Yönetimi Politikası, sermaye gereksinimlerinin yönetimi için bir çerçeve belirlemeyi ve sermaye yeterliliği değerlendirmesi, sermaye planlaması, sermaye ölçümü ve izlenmesi, sermaye tahsisi, riske uyarlanmış performans ölçümü ve fiyatlandırma prensipleri oluşturmayı amaçlar.

Karşı taraf Kredi Riski Politikası, Grubun belirlemiş olduğu risk stratejisi, risk politikaları ve yerel mevzuat ile uyum sağlayacak şekilde etkin ve yeterli karşı taraf kredi taraf kredi riski yönetimi süreçlerini, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak tesis etmektir.

Kurumsal Risk Yönetimi Politikası Grup'un risk yönetimi faaliyetlerini koordine etmeyi, gerekli standartları oluşturmayı, risklerin sınıflandırılması ve Grup'un bu riskleri ele alması adına yapılandırılmış bir yaklaşım geliştirilmesi yoluyla performansı ve karar alma sürecini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Ülke Riski Politikası Grup'un farklı ülkelerdeki karşı tarafları aracılığıyla maruz kaldığı ülke riskinin tespit edilmesi, yönetilmesi ve raporlanması için tutarlı bir çerçeve belirlemektir

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

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

Likidite Riski Politikası, Grubun maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve bankanın devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Gerçeğe Uygun Değer Politikası, muhasebe hükümleri ve mevzuat ilkeleri uyarınca finansal araçların gerçeğe uygun değerinin ölçülmesine yönelik ana ilkeleri, rolleri ve sorumlulukları tanımlamayı hedefler.

Yatırım Portföyü Risk Politikası, Grubun yatırım portföyünün yönetimi ile ilgili faaliyetlerin genel kabul görmüş uygulamalara uygun bir şekilde yürütülmesini sağlar. Bu politika, Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetimi Hazine Alım-Satım ve Aktif-Pasif Yönetimi birimlerine verilen, yatırım portföyünün amaçlarını ve hedeflerini açıklar. Bununla birlikte yatırım portföyünün yönetilmesine ve sürdürülmesine yönelik yönetim ve risk kontrol çerçevesini tanımlar.

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

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

Çevresel ve Sosyal Risk Politikası (Politika), QNB Finansbank'ın çevresel ve sosyal konulara yaklaşımını, QNB Grubu ve QNB Finansbank'ın sürdürülebilirlik politikası, stratejisi ve ESG (Çevresel, Sosyal, Yönetişimsel) taahhütleriyle uyumlu olarak ortaya koymaktadır.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

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

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

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

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

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı;
- Risk limitlerinin belirlenmesi;
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları;
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi;
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması;
- Piyasa riski pozisyonları değerlendirme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması;
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması;
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması; ve
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

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

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

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

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

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım hesaplarının ve menkul kıymetler portföyünün piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dâhil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA - Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

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

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

Operasyonel Risk bölümü raporlaması ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Grupta yaşanan operasyonel risk kayıp olayları;
- Anahtar risk göstergeleri ve risk metrikler; ve
- Aksiyon takipleri.

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

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

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

Stres testinden kullanılan senaryolarda, varlık kalitesinde önemli derecede kötüleşme buna paralel takipteki kredi artışı ve sermaye yeterliliğindeki düşüş sonucunda, sermayeyi güçlendirici aksiyonlar ve muhtemel likidite krizinde oluşabilecek nakit çıkışlarını, Grubun karşılayabilme gücü test edilmiştir. Bu kapsamda, potansiyel riskler değerlendirildiğinde, Grubun yeterli seviyede aksiyon olabilecek gücü olduğu düşünülmektedir.

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

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

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır.

Likidite stres testi kapsamında, muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını tespit edebilmek için; Gruba özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryolar tanımlanmıştır. Böylece Grubun bir fonlama krizi sırasında yükümlülüklerini karşılayabilme gücü test edilir. Grup, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Etkin ve yeterli bir likidite riski yönetimi için bahse konu stres testleri “Likidite Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber” doğrultusunda gruba özgü kriz senaryosu, piyasada genel bir kriz senaryosu ve birleşik senaryo baz alınarak oluşturulmuştur.

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

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

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

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

2.2. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1.	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	636.874.183	399.456.740	50.949.935	31.956.540
2.	Standart Yaklaşım	636.874.183	399.456.740	50.949.935	31.956.540
3.	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4.	Karşı Taraf Kredi Riski	10.375.705	18.772.414	830.056	1.501.793
5.	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	10.375.705	18.772.414	830.056	1.501.793
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	16.592.375	10.050.275	1.327.390	804.022
17.	Standart Yaklaşım	16.592.375	10.050.275	1.327.390	804.022
18.	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19.	Operasyonel Risk	42.831.521	20.444.093	3.426.522	1.635.527
20.	Temel Gösterge Yaklaşımı	42.831.521	20.444.093	3.426.522	1.635.527
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)	706.673.784	448.723.522	56.533.903	35.897.882

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Cari Dönem			Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
Varlıklar	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen	
Nakit değerler ve merkez bankası	162.571.896	162.561.639	162.569.574	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar ^(*)	5.711.926	5.711.926	-	5.714.663	2.289.167	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.833.030	5.705.925	-	-	2.210.600	-	-
Bankalar	18.530.481	17.799.913	17.822.472	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	5.736.434	5.736.434	5.435.353	301.081	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	69.364.150	69.310.430	69.310.430	9.860.710	-	-	-
Krediler ve alacaklar	565.410.752	565.257.143	584.160.006	-	-	59.395	-
Faktoring alacakları	15.270.570	15.495.346	15.495.346	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	102.145.753	102.145.754	102.171.752	30.062.937	-	-	-
İştirakler (Net)	-	57.084	57.084	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	-	128.046	128.046	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)	64.368	2.800	2.800	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	22.800.264	21.993.677	21.993.677	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ^(*)	7.269.024	7.269.024	-	7.269.024	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	6.793.530	14.820.382	14.610.601	-	-	209.781	-
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	4.013.971	3.814.068	-	-	-	3.814.067	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	6.796.452	6.789.895	6.789.895	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	14.776.208	18.822.693	18.845.374	-	-	-	-
Toplam varlıklar	1.012.088.809	1.023.422.179	1.019.392.410	53.208.415	4.499.767	4.083.243	
Yükümlülükler							
Mevduat	638.492.607	630.727.536	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	4.165.100	4.165.100	-	-	1.687.400	-	-
Alınan krediler	126.871.273	127.865.163	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	31.124.580	31.098.347	-	31.098.347	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	51.989.913	52.036.959	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ^(***)	30.720.075	38.771.266	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar ^(***)	18.751.130	10.326.409	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.173.271	1.173.271	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	830.629	830.629	-	-	-	-	-
Karşılıklar	4.367.829	15.350.688	-	-	-	-	-
Vergi borcu	2.788.501	2.493.475	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	26.948.856	26.948.856	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	73.865.047	81.634.480	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1.012.088.811	1.023.422.179	-	31.098.347	1.687.400	-	-

^(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan “Türev Finansal Varlıklar” kalemi içerisinde gösterilmektedir.

^(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan “Türev Finansal Yükümlülükler” kalemi içerisinde gösterilmektedir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

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

Önceki Dönem		Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
Varlıklar	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	94.533.049	94.527.176	94.532.103	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar ^(*)	8.090.348	8.090.348	-	7.691.497	3.792.070	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.619.014	1.619.015	-	-	1.211.871	-
Bankalar	11.358.595	11.137.685	11.149.252	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	8.462.898	8.462.898	4.422.294	4.040.604	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	40.302.956	40.257.481	40.128.060	10.288.785	-	-
Krediler ve alacaklar	339.661.284	338.904.231	348.269.977	-	-	40.844
Faktoring alacakları	9.468.733	9.593.485	9.593.485	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	61.943.267	61.943.267	61.948.362	19.879.566	-	-
İştirakler (Net)	-	45.477	45.477	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	-	128.046	128.046	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)	343.575	288.563	288.563	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	15.284.714	14.607.221	14.607.221	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ^(*)	14.521.606	14.521.606	-	14.521.606	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	4.857.485	4.901.332	4.790.947	-	-	110.385
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	982.157	944.149	-	-	-	944.149
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	570.548	665.697	665.697	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	7.559.384	10.506.137	10.519.352	-	-	-
Toplam varlıklar	619.559.613	621.143.814	601.088.836	56.422.058	5.003.941	1.095.378
Yükümlülükler						
Mevduat	407.494.763	392.763.122	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	5.591.399	5.591.399	-	-	3.515.675	-
Alınan krediler	54.946.924	55.217.357	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	23.053.503	23.078.637	-	23.078.637	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	32.001.173	32.016.909	-	-	-	-
Fonlar	0	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ^(***)	14.784.702	29.702.644	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar ^(***)	10.997.460	7.564.175	-	-	-	-
Faktoring borçları	0	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	741.622	741.622	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	1.123.589	1.123.589	-	-	-	-
Karşılıklar	4.583.106	9.097.021	-	-	-	-
Vergi borcu	2.843.483	2.843.483	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	0	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	17.127.724	17.127.724	-	-	-	-
Özkaynaklar	44.270.165	44.276.132	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	619.559.613	621.143.814	-	23.078.637	3.515.675	-

^(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan “Türev Finansal Varlıklar” kalemi içerisinde gösterilmektedir.

^(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan “Türev Finansal Yükümlülükler” kalemi içerisinde gösterilmektedir.

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	1.077.100.592	1.019.392.410	-	53.208.415	4.499.767
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	32.785.747	-	-	31.098.347	1.687.400
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.044.314.845	1.019.392.410	-	22.110.068	2.812.367
4. Bilanço dışı tutarlar	779.731.809	76.680.910	-	-	-
5. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	13.780.008	-	-	-	13.780.008
6. Repo	608.004	-	-	608.004	-
7. Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	3.678.502	-	-	3.678.502	-
8. Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	(16.351.309)	(14.437.547)	-	(1.913.762)	-
9. Kredi Risk Azaltım Etkisi	(147.569.936)	(147.569.936)	-	-	-
10. Ortalama kur etkisi(*)	1.825.761.859	934.065.838	-	24.482.812	16.592.375
Risk tutarları		1.868.131.675	-	48.965.624	33.184.750

(*) BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	662.514.835	601.088.836	-	56.422.058	5.003.941
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	26.594.312	-	-	23.078.637	3.515.675
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	635.920.523	601.088.836	-	33.343.421	1.488.266
4. Bilanço dışı tutarlar	342.491.942	58.108.375	-	-	-
5. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	8.562.009	-	-	-	8.562.009
6. Repo	2.471.321	-	-	2.471.321	-
7. Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8. Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	9.114.794	-	-	9.114.794	-
9. Kredi Risk Azaltım Etkisi	(25.665.149)	(11.730.439)	-	(13.934.710)	-
10. Ortalama kur etkisi(*)	(70.721.420)	(70.721.420)	-	-	-
Risk tutarları		576.745.352	-	30.994.826	10.050.275

(*) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan ortalama kur etkisini göstermektedir.

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

a) Bulunmamaktadır.

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

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

Piyasa riski, genel anlamda Grubun alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlendirilerek (mark-to-market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- Alım-satıma konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler;
- Her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları;
- Alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit yada karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

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

Grubun maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, sermaye yeterliliği raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

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

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilirler. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerlendirme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerlendirme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (Bono, tahvil ve türev fiyatları);
- Hisse fiyatları;
- Döviz kurları; ve
- Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları.

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (Faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski “genel piyasa riski” olarak isimlendirilmektedir.

Fiyat sürecinin bağımsızlığı fiyatların arka-ofis (back-office) tarafından Grup sistemine girilmesi ve yönetilmesi ile sağlanmaktadır. Ayrıca bu fiyatlama ve değerlendirme sistemleri Validasyon Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlemelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri;
- QNB Grubu’nu denetleyen kurumların kararları;
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Risk İştahı Beyanı Dökümanı;
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları; ve
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları.

Risk İştahı Beyanı Dökümanı, Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

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

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

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Banka ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak;
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak;
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Banka’nın uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak;
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak;
- Banka karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak;
- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek;
- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerini/yaklaşımlarını geliştirmek ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibini gerçekleştirmek; ve
- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarını gerçekleştirmek, kredi riski ölçüm çerçevesini belirlemek ve ilgili modelleri/yaklaşımları geliştirmek, düzenlenmek ve uygulamak.

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Risk Komitesi’ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk’e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, üçüncü aşama, ikinci aşama, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırılmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyrekse olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.2. KR1 - Varlıkların kredi kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1. Krediler	10.988.341	582.645.210	8.880.284	584.753.267
2. Borçlanma Araçları	-	171.480.680	-	171.480.680
3. Bilanço Dışı Alacaklar	-	585.997.500	27.904	585.969.596
4. Toplam	10.988.341	1.340.123.390	8.908.188	1.342.203.543

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
1. Krediler	9.494.520	347.114.928	7.829.034	348.780.414
2. Borçlanma Araçları	-	102.094.281	-	102.094.281
3. Bilanço Dışı Alacaklar	52.021	245.588.683	55.641	245.585.063
4. Toplam	9.546.541	694.797.892	7.884.675	696.459.758

4.3. KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişmeler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	9.494.520	9.516.147
2. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5.251.906	2.777.814
3. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4. Aktiften silinen tutarlar ^(*)	917.816	394.163
5. Diğer değişimler ^(**)	2.840.269	2.405.278
6. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	10.988.341	9.494.520

^(*) Cari dönem, 907.703 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir (31 Aralık 2022 - 32.223 TL).

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

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

- a) Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka’nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no’lu dipnotta açıklanmaktadır.
- b) Tahsili gecikmiş alacakların “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.
- c) Grubun karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no’lu dipnotta açıklanmaktadır.

- d) Grup, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını “yeniden yapılandırılan alacaklar” olarak tanımlamaktadır.

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

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	580.290.501	345.259.369
AB Ülkeleri	803	1.035
ABD, Kanada	2	28
OECD Ülkeleri ^(*)	2.236	432
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	869.732	763.195
Diğer	1.481.936	1.090.871
Toplam	582.645.210	347.114.930

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

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	3.206.115	2.986.225
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.235.461	2.240.146
1.2. Ormancılık	36.489	42.472
1.3. Balıkçılık	934.165	703.607
2. Sanayi	111.625.809	76.599.281
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	963.553	659.976
2.2. İmalat Sanayi	98.017.568	65.591.520
2.3. Elektrik, Gaz, Su	12.644.688	10.347.785
3. İnşaat	15.096.310	11.221.790
4. Hizmetler	190.121.329	134.895.954
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	71.954.428	54.134.919
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	16.809.256	10.198.976
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	46.529.727	33.428.456
4.4. Mali Kuruluşlar	10.788.633	6.757.854
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	26.671.005	17.574.338
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	4.064.145	3.133.492
4.7. Eğitim Hizmetleri	931.756	789.278
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12.372.379	8.878.641
5. Diğer	262.595.647	121.411.680
6. Toplam	582.645.210	347.114.930

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	203.925.397	93.929.683	189.235.959	100.184.295	32.324.882	619.600.216
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	77.550.568	52.229.600	121.086.605	87.641.420	22.931.257	361.439.450

^(*) Krediler ve alacaklar bakiyeleri üzerinden ilgili karşılık tutarları düşülmüştür.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar: (Devamı)

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

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	10.971.258	8.863.471	917.816
AB Ülkeleri	26	15	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	17.057	16.798	-
Toplam	10.988.341	8.880.284	917.816

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	9.478.145	7.812.737	394.163
AB Ülkeleri	26	15	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	16.349	16.284	-
Toplam	9.494.520	7.829.036	394.163

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

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	171.229	152.412	19.541	249.702	201.668	580
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	169.235	150.434	19.232	247.302	199.421	215
1.2. Ormancılık	104	104	-	104	102	365
1.3. Balıkçılık	1.890	1.874	309	2.296	2.145	-
2. Sanayi	1.989.222	1.716.533	51.068	1.775.197	1.549.603	23.208
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	45.310	41.090	231	75.109	55.073	-
2.2. İmalat Sanayi	1.884.024	1.615.587	50.647	1.390.390	1.184.947	3.647
2.3. Elektrik, Gaz, Su	59.888	59.856	190	309.698	309.583	19.561
3. İnşaat	811.055	581.131	26.317	1.056.060	733.609	1.099
4. Hizmetler	2.894.840	2.345.022	227.358	3.166.763	2.551.914	327.998
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.503.575	1.354.303	168.886	1.748.378	1.529.582	52
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	146.604	126.284	22.959	260.681	198.455	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	107.785	100.169	17.995	136.948	123.681	327.946
4.4. Mali Kuruluşlar	9.945	9.274	536	8.968	8.617	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	825.889	466.236	5.900	826.543	528.818	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	232.558	225.536	6.221	101.121	88.490	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	28.043	26.015	1.436	37.760	31.373	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	40.441	37.205	3.425	46.364	42.898	-
5. Diğer	5.121.995	4.085.186	593.532	3.246.798	2.792.242	41.278
6. Toplam	10.988.341	8.880.284	917.816	9.494.520	7.829.036	394.163

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	603.561.484	364.955.258
31-60	4.175.579	1.157.522
61-90	1.480.357	568.805
90+	10.988.341	9.494.520
Toplam	620.205.761	376.176.105

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredi Riski Azaltımı

5.1. KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

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

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

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

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

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

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

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

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca 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	570.245.099	14.508.168	11.118.365	-	-	-	-
2. Borçlanma araçları	171.480.680	-	-	-	-	-	-
3. Toplam	741.725.779	14.508.168	11.118.365	-	-	-	-
4. Temerrüde düşmüş	2.000.003	80.149	20.088	-	-	-	-

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	334.526.954	14.253.460	9.470.250	-	-	-	-
2. Borçlanma araçları	102.094.281	-	-	-	-	-	-
3. Toplam	436.621.235	14.253.460	9.470.250	-	-	-	-
4. Temerrüde düşmüş	1.644.593	17.273	314	-	-	-	-

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

- Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kredi değerlendirme kuruluşlarının notları kullanılmaktadır.
- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları, Kurumsal alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun notları kullanılmaktadır.
- Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.
- Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.2. KR4 - Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1.	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	277.025.530	-	278.042.749	-	-	%0
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	179.674	115	179.674	-	89.837	%50
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	663.848	292.560	663.848	62.192	726.040	%100
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	20.833.388	5.715.445	20.833.389	3.343.684	8.916.454	%37
7.	Kurumsal alacaklar	166.568.914	177.334.954	159.069.791	45.596.099	192.632.680	%94
8.	Perakende alacaklar	232.046.907	532.994.612	227.492.086	12.446.638	189.267.517	%79
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.664.150	328.547	2.664.150	174.382	993.486	%35
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	14.778.895	3.367.436	14.778.895	1.708.260	11.541.278	%70
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.865.492	-	1.845.502	-	1.054.483	%57
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	124.345.747	221.174	124.284.094	137.500	200.064.703	%161
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	32.446.174	1.481.019	32.446.174	-	23.290.712	%72
17.	Hisse Senedi Yatırımları	8.296.731	-	8.296.731	-	8.296.731	%100
18.	Toplam	881.715.450	721.735.862	870.597.083	63.468.755	636.873.921	%68

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1.	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	158.594.968	-	159.932.601	-	-	-
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	241.732	115	241.732	-	120.866	%50
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	788.967	160.548	787.710	35.695	823.404	%100
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13.775.238	3.648.585	13.770.672	2.089.021	4.949.804	%31
7.	Kurumsal alacaklar	142.242.834	103.403.298	135.956.690	39.716.961	175.673.650	%100
8.	Perakende alacaklar	129.352.594	217.461.119	125.375.302	6.650.760	105.828.690	%80
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	1.760.178	173.017	1.760.178	54.521	635.145	%35
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	10.819.746	1.562.221	10.819.746	774.714	8.314.408	%72
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.566.671	-	1.566.362	-	1.034.419	%66
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	54.495.857	30.173	53.957.546	30.173	88.019.427	%163
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	19.265.004	56.194	19.265.004	-	10.096.920	%52
17.	Hisse Senedi Yatırımları	3.959.964	-	3.959.964	-	3.959.964	%100
18.	Toplam	536.863.753	326.495.270	527.393.507	49.351.845	399.456.697	%69

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

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

Cari Dönem												
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı		%0	%10		%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1.	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	278.042.749	-		-	-	-	-	-	-	-	278.042.749
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-		-	-	179.674	-	-	-	-	179.674
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-		-	-	-	-	726.040	-	-	726.040
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-		10.741.073	-	13.335.519	-	100.481	-	-	24.177.073
7.	Kurumsal alacaklar	-	-		8.553.639	-	10.380.598	-	185.731.653	-	-	204.665.890
8.	Perakende alacaklar	-	-		-	-	-	202.684.828	37.253.896	-	-	239.938.724
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-		-	2.838.532	-	-	-	-	-	2.838.532
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-		-	-	9.891.755	-	6.595.400	-	-	16.487.155
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-		-	-	1.582.038	-	263.464	-	-	1.845.502
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	100.573.014	23.848.580	124.421.594
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	-	-		-	-	-	-	8.296.731	-	-	8.296.731
17.	Diğer Alacaklar	9.155.344	-		148	-	-	-	23.290.682	-	-	32.446.174
18.	Toplam	287.198.093	-		19.294.860	2.838.532	35.369.584	202.684.828	262.258.347	100.573.014	23.848.580	934.065.838

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	159.932.601	-	-	-	-	-	-	-	-	159.932.601
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	241.732	-	-	-	-	241.732
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	823.405	-	-	823.405
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.096.273	-	5.665.736	-	97.684	-	-	15.859.693
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	175.673.651	-	-	175.673.651
8.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	104.789.489	27.236.573	-	-	132.026.062
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.814.699	-	-	-	-	-	1.814.699
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	6.560.107	-	5.034.353	-	-	11.594.460
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.063.835	-	502.527	-	-	1.566.362
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	41.090.648	12.897.071	53.987.719
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	-	-	-	-	-	-	3.959.964	-	-	3.959.964
17.	Diğer Alacaklar	9.168.110	-	-	-	-	-	10.096.894	-	-	19.265.004
18.	Toplam	169.100.711	-	10.096.273	1.814.699	13.531.410	104.789.489	223.425.051	41.090.648	12.897.071	576.745.352

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1. Standart yaklaşım - KKR (Türevler için)	5.239.851	3.678.502	-	1	12.485.695	4.079.974
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)	-	-	-	-	11.997.117	4.397.153
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	-	-	-	-	-	8.477.127

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)	6.254.657	9.114.794	-	1,4	21.278.169	9.959.668
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)	-	-	-	-	9.716.657	5.625.466
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	-	-	-	-	-	15.585.134

7.3. KKR2 - KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1. (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dâhil)	-	-	-	-
2. (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dâhil)	-	-	-	-
3. Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	12.485.695	21.278.169	1.898.578	3.187.279
4. KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	12.485.695	21.278.169	1.898.578	3.187.279

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem											
Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları		%0	%10	%20		%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1.	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3.353.343	-	-		-	-	-	-	153.086	3.506.429
2.	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-		-	-	6	-	-	6
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
6.	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	8.294.238		10.930.444	-	32.883	-	-	19.257.565
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	416.315		122.973	-	1.150.855	-	-	1.690.143
8.	Perakende alacaklar	-	-	-		-	28.669	-	-	-	28.669
9.	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
10.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
11.	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
12.	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-		-	-	-	-	-	-
13.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-		-	-	-	-	-	-
14.	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
15.	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
16.	Hisse senedi yatırımları	-	-	-		-	-	-	-	-	-
17.	Diğer alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
18.	Diğer varlıklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
19.	Toplam	3.353.343	-	8.710.553		11.053.417	28.669	1.183.744	-	153.086	24.482.812
Önceki Dönem											
Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları		%0	%10	%20		%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1.	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	751.881	-	-		-	-	-	-	20.523	772.404
2.	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-		-	-	502	-	-	502
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
6.	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.464.294		18.041.478	-	900.503	-	-	25.406.275
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	-		-	-	3.033.551	-	-	3.033.551
8.	Perakende alacaklar	-	-	-		-	1.782.094	-	-	-	1.782.094
9.	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
10.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
11.	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
12.	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-		-	-	-	-	-	-
13.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-		-	-	-	-	-	-
14.	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
15.	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
16.	Hisse senedi yatırımları	-	-	-		-	-	-	-	-	-
17.	Diğer alacaklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
18.	Diğer varlıklar	-	-	-		-	-	-	-	-	-
19.	Toplam	751.881	-	6.464.294		18.041.478	1.782.094	3.934.556	-	20.523	30.994.826

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

7.6. KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para	-	47.999	-	737.134	24.811.951	-
Nakit - Yabancı Para	-	8.003.192	-	3.025.514	1.873.538	-
Devlet tahvil/bono - Yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - Diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	8.051.191	-	3.762.648	26.685.489	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para	-	-	-	-	5.155.375	-
Nakit - Yabancı Para	-	14.917.942	-	4.741.482	18.076.585	-
Devlet tahvil/bono - Yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - Diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	14.917.942	-	4.741.482	23.231.960	-

7.7. KKR6 - Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka’nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

7.8. KKR7 - İçsel model yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir. (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

7.9. KKR8 - Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1.	Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	153.086	3.062	26.594	532
2.	MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (Başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3.	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4.	(ii) Diğer türev finansal araçlar	153.086	3.062	26.594	532
5.	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6.	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7.	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8.	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9.	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10.	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11.	Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12.	MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (Başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13.	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14.	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15.	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16.	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17.	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18.	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19.	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20.	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka’nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler: (Devamı)

Piyasa Riski ayrıca iç politikalarla uyumlu seviyede içsel modele dayanan RMD limitlerini içerir. Limitler, ayrı ayrı piyasa riski çeşitleri için RMD limitleri, pozisyonlar, opsiyon hassasiyetleri üzerine limitler ve zarar durdurma limitlerini içermektedir.

b) **Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.**

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerlendirme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

c) **Ana Ortaklık Banka, piyasa riski için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan standart yöntem yaklaşımına göre yapmaktadır. Her risk kategorisi için sermaye hesaplanma yöntemi BDDK tarafından, Basel standartları ile uyumlu bir şekilde, ay sonları itibarıyla solo ve konsolide olarak yapılmaktadır.**

Ana Ortaklık Banka, standart yöntem dışında grup içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım masasına ait pozisyonların riski için yapılmaktadır. RMD hesaplaması tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu için %99 güven aralığında yapılmaktadır. Üstel ağırlıklı hareketli ortalamada, son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır. RMD hesaplamasına ek olarak, stres dönemlerinde oluşabilecek riski dikkate alacak şekilde stres RMD ve stres testleri ile oluşabilecek risk tutarları hesaplanmaktadır.

9.2. PR1 - Standart yaklaşım:

RAT ^(*)		
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (Peşin) ürünler ^(*)	15.740.100	9.120.888
1. Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	4.964.411	3.931.938
2. Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	727.838	1.057.475
3. Kur riski	8.990.088	3.810.275
4. Emtia riski	1.057.763	321.200
Opsiyonlar	852.275	929.388
5. Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6. Delta-plus metodu	852.275	929.388
7. Senaryo yaklaşımı	-	-
8. Menkul kıymetleştirme	-	-
9. Toplam	16.592.375	10.050.276

^(*) Dolaysız (Peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

^(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

10. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Ana Ortaklık Banka’nın son 3 yılına ait 2022, 2021 ve 2020 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 42.831.525 TL'dir (31 Aralık 2022 - 20.444.088 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	10.141.119	13.236.805	45.152.510	22.843.478	15	3.426.522
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						42.831.525

Önceki Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	9.332.624	10.141.119	13.236.805	10.903.516	15	1.635.527
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						20.444.088

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

- Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Ana Ortaklık Banka’nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (“çapraz kur riski”).

Yönetim Kurulu, “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu”na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limite uyum kontrolü Risk Yönetimi tarafından yapılmaktadır.

- Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No’lu dipnotta açıklanmıştır.

- Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	29,4382 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	32,5739 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
29 Aralık 2023	29,4382	32,5739
28 Aralık 2023	29,3973	32,6937
27 Aralık 2023	29,3374	32,4186
26 Aralık 2023	29,2647	32,2421
25 Aralık 2023	29,2108	32,1766

- Ana Ortaklık Banka’nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2023 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 29,052 TL, Avro döviz alış kuru 31,7082 TL’dir.

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	31.260.479	63.384.771	8.141.064	102.786.314
Bankalar ⁽²⁾	6.670.098	8.988.201	1.259.597	16.917.896
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	2.107.282	2.276.623	5.623	4.389.528
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.619	19.699.843	-	19.702.462
Krediler ⁽⁴⁾	115.917.890	73.480.597	691.616	190.090.103
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.264.075	27.524.181	-	29.788.256
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	146.784	3.103.855	-	3.250.639
Maddi Duran Varlıklar	-	-	487	487
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	764.719	440.584	16.251	1.221.554
Toplam Varlıklar	159.133.946	198.898.655	10.114.638	368.147.239

Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.080.103	19.171.268	1.098.990	24.350.361
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁶⁾	55.001.511	124.125.578	39.892.051	219.019.140
Para Piyasalarına Borçlar	-	27.736.364	-	27.736.364
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	39.492.857	96.956.221	3	136.449.081
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.784.841	40.491.371	6.809.372	51.085.584
Muhtelif Borçlar	4.683.417	5.588.332	67.873	10.339.622
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	47.629	677.798	-	725.427
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	2.027.076	4.450.239	33.275	6.510.590
Toplam Yükümlülükler	109.117.434	319.197.171	47.901.564	476.216.169

Net Bilanço Pozisyonu	50.016.512	(120.298.516)	(37.786.926)	(108.068.930)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(49.583.914)	127.035.807	37.901.309	115.353.202
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	51.114.451	349.356.811	40.167.072	440.638.334
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	100.698.365	222.321.004	2.265.763	325.285.132
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁸⁾	27.572.890	24.389.074	1.967.965	53.929.929

Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	119.252.598	119.408.510	6.851.092	245.512.200
Toplam Yükümlülükler	73.747.271	183.864.004	32.631.727	290.243.002
Net Bilanço Pozisyonu	45.505.327	(64.455.494)	(25.780.635)	(44.730.802)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(45.107.396)	66.570.093	26.048.445	47.511.142
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	32.202.013	225.595.182	28.403.576	286.200.771
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	77.309.409	159.025.089	2.355.131	238.689.629
Gayri Nakdi Krediler	18.043.661	17.030.918	463.540	35.538.119

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 7.765.222 TL (31 Aralık 2022 - 5.494.682 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ 3.025.514 TL tutarındaki yurt dışı banka teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 4.516.091 TL).

⁽³⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 788.259 TL (31 Aralık 2022 - 369.444 TL) kur gider reeskontları dâhil edilmemektedir.

⁽⁴⁾ Bilançada TL olarak takip edilen 181.694 TL (31 Aralık 2022 - 232.939 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁵⁾ BDDK’nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan tebliğine göre bilançada YP olarak takip edilen 983.146 TL (31 Aralık 2022 - 224.639 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁶⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 34.499.557 TL (31 Aralık 2022 - 22.159.406 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁷⁾ Diğer yükümlülükler içinde 4 TL (31 Aralık 2022 - 3.260 TL) tutarında DEK Faktoring borçları dâhil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 237.761 TL (31 Aralık 2022 - 151.702 TL) kur gider reeskontları dâhil edilmemektedir.

⁽⁹⁾ Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Kur riskine duyarlılık

Grup büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grubun Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10’luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (Vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (Vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki ^(*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(12.764)	(22.420)	(22.613)	(85.182)
	%10 azalış	12.764	22.420	22.613	85.182
AVRO	%10 artış	29.195	36.449	8.957	8.957
	%10 azalış	(29.195)	(36.449)	(8.957)	(8.957)

^(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka’nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst 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 gerektilkçe Ana Ortaklık Banka’nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) 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 ve vade riskinden korunmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	67.348.689	-	-	-	-	95.212.950	162.561.639
Bankalar ⁽³⁾	290.151	-	-	-	-	17.509.762	17.799.913
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	284.912	519.531	44.809	347.499	92.073	13.305.305	14.594.129
Para Piyasalarından Alacaklar	5.736.581	-	-	-	-	(147)	5.736.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	16.070.800	18.622.711	4.848.359	6.954.344	20.954.420	5.952.542	73.403.176
Krediler ve Alacaklar	208.052.090	117.039.407	201.543.504	64.354.094	15.155.551	(3.398.480)	602.746.166
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	43.957.379	3.100.307	1.453.707	28.001.276	14.076.351	11.556.734	102.145.754
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	44.434.968	44.434.968
Toplam Varlıklar	341.740.602	139.281.956	207.890.379	99.657.213	50.278.395	184.573.634	1.023.422.179
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9.311.620	12.040.967	2.880.962	-	-	1.350.352	25.583.901
Diğer Mevduat	237.584.173	83.018.971	59.130.390	819.009	909	224.590.183	605.143.635
Para Piyasalarına Borçlar	6.345.828	16.831.236	7.382.723	-	-	538.560	31.098.347
Muhtelif Borçlar	9.632.206	-	-	-	-	29.139.056	38.771.262
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.838.845	13.254.912	31.936.729	2.933.583	8.951.261	72.890	60.988.220
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	37.254.947	44.955.154	40.442.643	5.574.856	15.455.056	2.180.102	145.862.758
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	21.223	46.187	46.002	1.141.848	-	114.718.796	115.974.056
Toplam Yükümlülükler	303.988.842	170.147.427	141.819.449	10.469.296	24.407.226	372.589.939	1.023.422.179
Bilançodaki Uzun Pozisyon	37.751.760	-	66.070.930	89.187.917	25.871.169	-	218.881.776
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(30.865.471)	-	-	-	(188.016.305)	(218.881.776)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	19.835.953	18.373.541	9.687.177	-	-	-	47.896.671
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(118.145)	(38.843.194)	(4.924.821)	-	(43.886.160)
Toplam Pozisyon	57.587.713	(12.491.930)	75.639.962	50.344.723	20.946.348	(188.016.305)	4.010.511

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 18.072 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 12.939 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.888.204 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 4.092.746 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 26.015 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ Diğer Yükümlülükler 4.995.729 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	36.498.079	-	-	-	-	58.029.097	94.527.176
Bankalar ⁽³⁾	2.941.212	-	-	-	-	8.196.473	11.137.685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	302.530	104.379	118.529	191.795	34.143	16.610.867	17.362.243
Para Piyasalarından Alacaklar	4.427.376	4.040.604	-	-	-	(5.082)	8.462.898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	7.070.186	5.959.770	3.354.114	9.825.209	9.624.704	11.292.224	47.126.207
Krediler ve Alacaklar	82.955.431	70.375.199	135.559.924	64.146.706	8.464.963	1.602.714	363.104.937
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	28.418.409	647.443	2.276.143	15.932.112	7.588.431	7.080.729	61.943.267
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	17.479.401	17.479.401
Toplam Varlıklar	162.613.223	81.127.395	141.308.710	90.095.822	25.712.241	120.286.423	621.143.814
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.246.561	2.763.128	2.476.493	-	-	739.595	10.225.777
Diğer Mevduat	145.100.082	95.663.898	12.667.551	589.295	504	128.516.015	382.537.345
Para Piyasalarına Borçlar	12.075.878	7.644.329	3.209.343	-	-	149.087	23.078.637
Muhtelif Borçlar	15.775.865	-	-	-	-	13.926.779	29.702.644
İhraç Edilen Menkul Değerler	6.179.495	9.842.834	3.680.636	12.135.273	-	178.671	32.016.909
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	9.627.502	17.463.759	30.434.536	3.873.655	10.162.444	783.185	72.345.081
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	397	1.161	21.331	726.580	-	70.487.952	71.237.421
Toplam Yükümlülükler	193.005.780	133.379.109	52.489.890	17.324.803	10.162.948	214.781.284	621.143.814
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	88.818.820	72.771.019	15.549.293	-	177.139.132
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(30.392.557)	(52.251.714)	-	-	-	(94.494.861)	(177.139.132)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	14.883.737	27.602.409	-	-	-	-	42.486.146
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.548.564)	(8.375.774)	(16.493.564)	-	(28.417.902)
Toplam Pozisyon	(15.508.820)	(24.649.305)	85.270.256	64.395.245	(944.271)	(94.494.861)	14.068.244

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 10.615 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 6.018 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.743.228 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 6.868.726 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 20.038 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ Diğer Yükümlülükler 6.714.988 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro (%)	ABD Doları (%)	Japon Yeni (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	18,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,92	7,69	-	33,33
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	43,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	7,32	9,28	4,92	39,41
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	5,61	-	47,07
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,21	7,14	-	40,94
Diğer Mevduat	1,01	2,60	0,05	37,18
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,55	-	22,33
Muhtelif Borçlar	3,57	5,05	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,76	8,59	-	39,40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,69	8,20	-	43,92

Önceki Dönem Sonu	Avro (%)	ABD Doları (%)	Japon Yeni (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	0,04	-	9,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,32	7,22	-	23,78
Para Piyasasından Alacaklar	-	2,92	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,87	5,42	-	31,34
Krediler ve Alacaklar	5,52	6,88	4,92	23,55
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,60	5,65	-	72,82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,79	5,65	-	25,86
Diğer Mevduat	1,01	3,06	0,17	18,02
Para Piyasalarına Borçlar	1,69	4,38	-	13,00
Muhtelif Borçlar	1,48	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,97	6,91	-	22,58
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,03	7,36	-	17,63

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyumsuzluğu riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka faiz oranı riski kapsamında; bu risklerin tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen “Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi” kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dâhil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların günlük olarak faiz hassasiyeti ve limite uyumu takip edilerek bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi’ne, Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne kadarının hangi vadede Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalacağına yönelik analiz doğrultusunda, ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesi’ne ve Risk Komitesi’ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
1. TL	+500 bp	(3.610.547)	(%3,22)
	-400 bp	3.488.611	%3,11
2. AVRO	+200 bp	1.664.987	%1,48
	-200 bp	(1.650.868)	(%1,47)
3. ABD DOLARI	+200 bp	(192.662)	(%0,17)
	-200 bp	329.844	%0,29
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2.167.587	%1,93
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.138.222)	(%1,91)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Karşılaştırma	
		Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	223.674	-	223.674
Borsada İşlem Gören	223.674	-	223.674
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer ^(*)	187.930	-	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve SPK 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	175.320			(2.335)		(2.335)
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	175.320	-	-	(2.335)	-	(2.335)

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 Banka’nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka’da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Ana Ortaklık Banka’nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Ana Ortaklık Banka’nın üst yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka’nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu’na bilgi verir. Ana Ortaklık Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Ana Ortaklık Banka’nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Ana Ortaklık Banka’dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Ana Ortaklık Banka’dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Ana Ortaklık Banka’dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinde belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Ana Ortaklık Banka’nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliklidir. Ana Ortaklık Banka’nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya repo yapılabilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır.

Ana Ortaklık Banka’nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Ana Ortaklık Banka’nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Ana Ortaklık Banka’nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık Banka’ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Ana Ortaklık Banka’nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi Ana Ortaklık Banka’nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Ana Ortaklık Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO’yu yönetmektedir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketleri gözlemeyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka’nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

Likidite Karşılama Oranı

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Cari Dönem - 31 Aralık 2023	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	-	-	226.954.519	96.634.210
1. Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	226.954.519	96.634.210
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2. Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	418.935.463	143.837.583	37.985.050	14.383.758
3. İstikrarlı mevduat	78.169.924	-	3.908.496	-
4. Düşük istikrarlı mevduat	340.765.539	143.837.583	34.076.554	14.383.758
5. Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	171.374.911	87.406.198	104.284.664	52.799.094
6. Operasyonel mevduat	5.298.002	1.285.799	1.324.501	321.450
7. Operasyonel olmayan mevduat	125.280.384	70.040.560	71.135.856	36.971.014
8. Diğer teminatsız borçlar	40.796.525	16.079.839	31.824.307	15.506.630
9. Teminatlı borçlar	-	-	65.702	65.702
10. Diğer nakit çıkışları	63.318.490	17.344.317	63.318.490	17.344.317
11. Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	63.318.490	17.344.317	63.318.490	17.344.317
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	198.937.489	102.556.820	9.946.874	5.127.841
15. Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	544.562.139	52.540.338	34.456.584	5.123.889
16. TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	250.057.364	94.844.601
NAKİT GİRİŞLERİ				
17. Teminatlı alacaklar	92.017	-	-	-
18. Teminatsız alacaklar	87.592.456	30.500.894	53.290.987	22.227.877
19. Diğer nakit girişleri	61.797.454	50.431.813	61.797.454	50.431.814
20. TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	149.481.927	80.932.707	115.088.441	72.659.691
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21. TOPLAM YKLV STOKU			226.954.519	96.634.210
22. TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			134.968.923	26.905.185
23. LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			168,15	359,17

^(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2022	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	-	-	134.724.292	71.736.563
1. Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	134.724.292	71.736.563
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2. Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	260.608.133	127.826.867	24.129.643	12.782.687
3. İstikrarlı mevduat	38.623.407	-	1.931.170	-
4. Düşük istikrarlı mevduat	221.984.726	127.826.867	22.198.473	12.782.687
5. Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	110.799.404	61.806.911	64.350.982	35.594.369
6. Operasyonel mevduat	3.585.378	907.137	896.345	226.784
7. Operasyonel olmayan mevduat	85.680.017	52.454.345	46.686.595	27.637.566
8. Diğer teminatsız borçlar	21.534.009	8.445.429	16.768.042	7.730.019
9. Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10. Diğer nakit çıkışları	90.836.397	20.535.216	90.836.397	20.535.216
11. Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	90.836.397	20.535.216	90.836.397	20.535.216
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	117.777.721	40.423.002	5.888.886	2.021.150
15. Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	224.072.756	45.451.099	16.172.035	4.491.184
16. TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	201.377.943	75.424.606
NAKİT GİRİŞLERİ				
17. Teminatlı alacaklar	1.408.853	420.035	-	-
18. Teminatsız alacaklar	41.167.505	18.563.682	29.070.600	16.275.342
19. Diğer nakit girişleri	87.994.177	74.450.173	87.994.177	74.450.173
20. TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	130.570.535	93.433.890	117.064.777	90.725.515
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21. TOPLAM YKLV STOKU			134.724.292	71.736.563
22. TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			84.313.166	18.856.152
23. LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			159,79	380,44

^(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2023 yılı son üç ay için hesaplanan konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	199,19	28.12.2023	144,63	8.11.2023	168,59
YP	556,39	29.12.2023	223,06	26.10.2023	369,67

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamına yakını birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktartlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %62'sini (31 Aralık 2022 - %63) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da teminatl fonlamalar, repo teminatl borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatl 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 yurt dışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Ana Ortaklık Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

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 TCMB ⁽²⁾	95.231.022	67.348.689	-	-	-	-	(18.072)	162.561.639
Bankalar ⁽³⁾	14.391.583	3.400.956	20.313	-	-	-	(12.939)	17.799.913
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	2.836.937	1.241.764	1.407.509	2.222.239	3.035.989	2.072.365	1.777.326	14.594.129
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	5.736.581	-	-	-	-	(147)	5.736.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	923.906	510.938	1.872.640	42.764.946	27.330.746	-	73.403.176
Krediler ve Alacaklar	-	203.925.397	93.929.683	189.235.959	100.184.295	32.324.882	(16.854.050)	602.746.166
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	-	1.532.855	2.889.692	5.272.742	58.122.572	34.353.908	(26.015)	102.145.754
Diğer Varlıklar	-	13.344.390	586.954	944.036	1.005.622	886	28.553.080	44.434.968
Toplam Varlıklar	112.459.542	297.454.538	99.345.089	199.547.616	205.113.424	96.082.787	13.419.183	1.023.422.179

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.126.701	9.390.256	12.161.208	2.905.736	-	-	-	25.583.901
Diğer Mevduat	211.580.820	243.587.619	86.808.752	62.303.156	862.369	919	-	605.143.635
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	13.933.976	17.102.390	91.969.268	20.070.744	2.699.216	87.164	145.862.758
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.298.040	17.628.373	3.708.831	5.463.103	-	-	31.098.347
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	3.848.322	11.835.515	33.419.539	2.933.583	8.951.261	-	60.988.220
Muhtelif Borçlar	-	38.041.824	-	-	-	-	729.438	38.771.262
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	10.412.005	1.089.655	2.667.569	3.260.055	2.324.687	96.220.085	115.974.056
Toplam Yükümlülükler	212.707.521	323.512.042	146.625.893	196.974.099	32.589.854	13.976.083	97.036.687	1.023.422.179

Likidite Fazlası/(Açığı)	(100.247.979)	(26.057.504)	(47.280.804)	2.573.517	172.523.570	82.106.704	(83.617.504)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	(222.100)	(3.969.857)	2.261.083	2.189.002	-	-	258.128
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	139.318.231	131.653.442	91.896.625	92.873.258	69.479.815	-	525.221.371
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	139.540.331	135.623.299	89.635.542	90.684.256	69.479.815	-	524.963.243
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	7.522.893	14.448.578	39.206.652	13.000.054	1.178.206	27.122.663	102.479.046

Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	58.821.285	139.013.980	62.880.469	137.722.970	146.972.416	64.252.302	11.480.392	621.143.814
Toplam Yükümlülükler	126.020.752	210.472.266	121.515.595	55.254.371	40.397.991	9.933.718	57.549.121	621.143.814
Likidite Fazlası/(Açığı)	(67.199.467)	(71.458.286)	(58.635.126)	82.468.599	106.574.425	54.318.584	(46.068.729)	-

Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	1.465.746	5.992.273	4.187.211	2.600.912	37	-	14.246.179
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	138.984.434	75.431.503	40.346.479	62.732.529	58.800.731	-	376.295.676
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	137.518.688	69.439.230	36.159.268	60.131.617	58.800.694	-	362.049.497
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	3.167.528	7.830.151	27.428.783	9.713.322	922.518	16.131.398	65.193.700

⁽¹⁾ Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar “Dağıtılamayan” sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 81.634.480 TL (31 Aralık 2022 - 44.276.132 TL) tutarındaki özkaynakları, 15.305.688 TL (31 Aralık 2022 - 9.097.021 TL) tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve 2.493.475 TL (31 Aralık 2022 - 2.843.483 TL) cari vergi borcunu içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 18.072 TL (31 Aralık 2022 - 10.615 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 12.939 TL (31 Aralık 2022 - 6.018 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.888.204 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2022 - 15.743.228 TL).

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 147 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2022 - 5.082 TL).

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 4.092.746 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir (31 Aralık 2022 - 6.868.726 TL).

⁽⁷⁾ Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.

⁽⁸⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 26.015 TL (31 Aralık 2022 - 20.038 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁹⁾ Diğer Yükümlülükler 4.995.729 TL (31 Aralık 2022 - 6.714.988 TL) tutarında türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı'nı da içermektedir.

⁽¹⁰⁾ Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası/(Açığı), ilgili işlemlerin bilanço ya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası/(Açığı) içerisinde yer almaktadır.

⁽¹¹⁾ Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka’nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir.

Aşağıdaki tablolar, Banka’nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dâhil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	1.126.701	9.416.723	12.288.330	3.022.266	-	-	25.854.020	25.583.901
Diğer Mevduat	211.580.821	245.426.593	91.546.564	70.559.490	1.215.417	1.289	620.330.174	605.143.635
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.350.976	17.808.051	4.494.736	6.784.102	-	33.437.865	31.098.347
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	13.949.648	17.129.326	112.019.923	20.086.384	2.699.216	165.884.497	145.862.758
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	3.867.462	12.774.637	35.518.366	6.883.018	13.578.370	72.621.853	60.988.220
Gayrinakdi Krediler ^(*)	27.122.663	7.522.893	14.448.578	39.206.652	13.000.054	1.178.206	102.479.046	102.479.046

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	692.867	4.280.270	2.804.405	2.592.936	-	-	10.370.478	10.225.777
Diğer Mevduat	125.327.886	147.160.605	98.853.408	13.711.700	714.345	651	385.768.595	382.537.345
Para Piyasalarına Borçlar	-	19.778.772	3.292.865	3.967.204	4.223.210	583.569	31.845.620	23.078.637
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	5.150.622	8.349.871	30.965.612	20.761.415	7.604.857	72.832.377	72.345.081
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	6.247.478	10.022.581	4.333.534	13.925.187	-	34.528.780	32.016.909
Gayrinakdi Krediler ^(*)	16.131.397	3.167.529	7.830.151	27.428.783	9.713.322	922.518	65.193.700	65.193.700

^(*) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar, kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

Aşağıdaki tablo, Grubun türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(**)	10.138.764	8.821.169	12.095.862	1.078.087	-	32.133.882
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(10.165.416)	(8.520.114)	(10.906.251)	(820.724)	-	(30.412.505)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	134.516.388	114.979.300	72.811.275	93.597.783	66.909.233	482.813.979
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(134.418.139)	(119.213.162)	(71.730.558)	(91.988.475)	(67.078.841)	(484.429.175)
Futures işlemleri alım	-	7.147.722	757.596	101.317	-	8.006.635
Futures işlemleri satım	-	(6.843.480)	(652.380)	(70.298)	-	(7.566.158)
Opsiyonlar alım	418.572	1.210.190	6.113.746	-	-	7.742.508
Opsiyonlar satım	(443.509)	(1.252.278)	(5.168.827)	-	-	(6.864.614)
Diğer	-	-	1.177.528	-	-	1.177.528
Toplam	46.660	(3.670.653)	4.497.991	1.897.690	(169.608)	2.602.080

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

^(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(**)	9.936.299	5.574.106	6.532.312	287.757	-	22.330.474
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(10.930.615)	(5.645.193)	(6.015.957)	(289.825)	-	(22.881.590)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	121.552.725	29.000.683	27.569.084	62.333.433	57.454.331	297.910.256
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(119.715.603)	(23.961.846)	(22.809.604)	(59.231.743)	(57.642.380)	(283.361.176)
Futures işlemleri alım	-	2.577.934	-	-	-	2.577.934
Futures işlemleri satım	-	(2.610.296)	-	-	-	(2.610.296)
Opsiyonlar alım	13.589.634	38.879.754	6.696.442	67.348	-	59.233.178
Opsiyonlar satım	(13.526.882)	(38.153.086)	(6.461.515)	(67.348)	-	(58.208.831)
Diğer	-	-	1.308.762	747.864	-	2.056.626
Toplam	905.558	5.662.056	6.819.524	3.847.486	(188.049)	17.046.575

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

^(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

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 %5,41’tür (31 Aralık 2022 - %5,88). 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 ^(**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*)	966.730.951	599.134.667
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	5.912.010	1.382.506
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	10.098.239	8.369.267
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	17.258	899.050
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	593.763.572	268.206.049
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(7.511.859)	(1.926.409)
Toplam Risk Tutarı	1.569.010.171	876.065.130

^(*) 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.

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 dâhil)	956.236.202	577.289.514
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	7.511.859	1.926.409
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	948.724.343	575.363.105
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	16.406.759	23.227.659
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	10.098.239	8.369.267
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	26.504.998	31.596.926
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	3.189	49.485
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	14.069	849.565
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	17.258	899.050
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	768.359.678	365.192.728
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	174.596.106	96.986.679
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	593.763.572	268.206.049
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	84.831.756	51.554.037
Toplam risk tutarı	1.569.010.171	876.065.130
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,41	%5,88

^(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (DEVAMI)

VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kredilerin ve finansal kiralama işlemlerinden alacakların tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

VIII. Konsolide Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	797.777.798	775.201.734
Para Piyasalarından Alacaklar	5.736.581	5.736.434
Bankalar	17.812.852	17.799.912
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	69.310.430	69.310.430
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	102.171.769	93.347.981
Verilen Krediler	602.746.166	589.006.977
Finansal Yükümlülükler	907.448.123	907.874.536
Bankalar Mevduatı	25.583.901	25.589.018
Diğer Mevduat	605.143.635	605.674.508
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	145.862.758	145.862.758
Para Piyasalarına Borçlar	31.098.347	31.098.347
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	60.988.220	60.878.643
Muhtelif Borçlar	38.771.262	38.771.262

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	484.937.406	487.905.177
Para Piyasalarından Alacaklar	8.467.980	8.462.898
Bankalar	11.143.703	11.137.824
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.257.481	40.257.481
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	61.963.305	71.112.732
Verilen Krediler	363.104.937	356.934.242
Finansal Yükümlülükler	549.906.393	552.237.831
Bankalar Mevduatı	10.225.775	10.228.398
Diğer Mevduat	382.537.347	382.650.384
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	72.345.081	74.560.859
Para Piyasalarına Borçlar	23.078.637	23.078.637
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	32.016.909	32.016.909
Muhtelif Borçlar	29.702.644	29.702.644

“TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” standardı finansal tabloda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerın hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (Düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- b) Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (Fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (Fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3 ^(*)	Toplam
Finansal Varlıklar	71.212.936	16.399.825	384.544	87.997.305
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	4.996.348	325.033	384.544	5.705.925
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	66.215.872	3.094.558	-	69.310.430
Türev Finansal Varlıklar	716	12.980.234	-	12.980.950
Finansal Yükümlülükler	327	4.995.402	-	4.995.729
Türev Finansal Yükümlülükler	327	4.995.402	-	4.995.729

(*) Banka’nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştirdiği gayrimenkuller seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3 ^(*)	Toplam
Finansal Varlıklar	36.410.597	27.936.204	141.649	64.488.450
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	1.311.780	165.586	141.649	1.619.015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35.098.817	5.158.664	-	40.257.481
Türev Finansal Varlıklar	-	22.611.954	-	22.611.954
Finansal Yükümlülükler	30.387	6.684.601	-	6.714.988
Türev Finansal Yükümlülükler	30.387	6.684.601	-	6.714.988

Seviye 3’te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	141.649	242.355
Toplam kar-zarar değişimi	241.069	99.896
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	241.069	99.896
<i>Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	-	-
Alımlar ve Transferler	1.826	9.068
Satışlar	-	(209.670)
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3’ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	384.544	141.649

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.150.944	9.412.639	1.621.492	6.809.684
TCMB	56.835.380	92.810.848	7.929.515	74.677.290
Diğer	807.073	562.827	168.850	3.330.960
Toplam	59.793.397	102.786.314	9.719.857	84.817.934

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	41.053.357	34.030.574	7.929.515	34.202.891
Vadeli Serbest Hesap	8.487.000	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	7.295.023	58.780.274	-	40.474.399
Toplam	56.835.380	92.810.848	7.929.515	74.677.290

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 18.072 TL (31 Aralık 2022 - 10.615 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutması gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %0 ile %8 aralığındaki oranlarda; kur/ fiyat koruma desteği sağlanan için vade yapısına göre %10 ile %30 aralığındaki oranlarda; yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %5 ile %30 aralığında oranlarda; altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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	-	-	56.131	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	768	-	-	-
Toplam	768	-	56.131	-

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	409.551	109.239	457.631	-
Swap İşlemleri	2.333.453	2.783.394	4.600.327	2.273.153
Futures İşlemleri	-	-	-	514
Opsiyonlar	716	75.573	-	758.724
Toplam	2.743.720	2.968.206	5.057.958	3.032.391

3. a) Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	871.084	16.941.768	3.127.925	8.015.778
Yurt İçi	871.079	815.958	3.127.920	230.110
Yurt Dışı	5	16.125.810	5	7.785.668
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	871.084	16.941.768	3.127.925	8.015.778

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 12.939 TL (31 Aralık 2022 - 6.017 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	4.209.512	1.601.789	3.615	135.032
ABD, Kanada	7.649.932	892.625	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	866.040	644.395	3.025.514	4.383.255
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	371.202	128.577	-	-
Toplam	13.096.686	3.267.386	3.029.129	4.518.287

^(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	301.081	-	3.613.560	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	301.081	-	3.613.560	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	427.044
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	427.044
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	301.081	-	3.613.560	427.044

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 vansıtılan finansal varlıklara iliskin bileiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	18.555.820	-	12.462.239	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	6.240	9.855.238	9.095	10.279.690
Toplam	18.562.060	9.855.238	12.471.334	10.279.690

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	71.908.976	41.939.468
Borsada İşlem Gören ^(*)	71.908.976	41.939.468
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1.627	126.612
Borsada İşlem Gören	1.520	118.831
Borsada İşlem Görmeyen	107	7.781
Değer Azalma Karşılığı (-) ^(**)	(2.600.173)	(1.808.599)
Toplam	69.310.430	40.257.481

^(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 6.218.276 TL (31 Aralık 2022 - 5.436.447 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

^(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 9.630 TL (31 Aralık 2022 - 5.094 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	-	2.316.570	-	116.854
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.316.570	-	116.854
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler^(*)	629.167	-	333.147	-
Toplam	629.167	2.316.570	333.147	116.854

^(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Yeniden Yapılandırılanlar			
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	519.190.234	42.377.257	89.640	20.988.079
İşletme Kredileri	32.789.275	64.067	-	-
İhracat Kredileri	45.388.265	610.700	-	-
İthalat Kredileri	11.775	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.953.557	207	-	-
Tüketici Kredileri	101.504.226	8.603.870	33.302	3.915.221
Kredi Kartları	149.791.659	16.264.845	-	3.873.135
Diğer	186.751.477	16.833.568	56.338	13.199.723
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	519.190.234	42.377.257	89.640	20.988.079

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7.885.008	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	11.077.249
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3.604.877	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5.801.712

c) Vade yapısına göre nakdi itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

	Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	307.611.329	16.264.845	3.873.135
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	211.578.905	26.112.412	17.204.584
Toplam	519.190.234	42.377.257	21.077.719

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	15.842.487	80.796.680	96.639.167
Konut Kredisi	2.307	3.420.231	3.422.538
Taşıt Kredisi	801	31.730	32.531
İhtiyaç Kredisi	15.839.379	77.344.719	93.184.098
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - Döviz Edeksli	-	165.019	165.019
Konut Kredisi	-	383	383
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	164.636	164.636
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	140.810.165	3.934.310	144.744.475
Taksitli	46.702.023	2.263.984	48.966.007
Taksitsiz	94.108.142	1.670.326	95.778.468
Bireysel Kredi Kartları - YP	256.640	519	257.159
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	256.640	519	257.159

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Personel Kredileri - TP	57.828	220.692	278.520
Konut Kredisi	-	22	22
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	57.828	220.670	278.498
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	335.771	5.842	341.613
Taksitli	126.256	2.197	128.453
Taksitsiz	209.515	3.645	213.160
Personel Kredi Kartları - YP	1.268	3	1.271
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.268	3	1.271
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)	16.228.062	745.851	16.973.913
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	173.532.221	85.868.916	259.401.137

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	1.137.755	36.689.873	37.827.628
İşyeri Kredileri	812	240.484	241.296
Taşıt Kredileri	20.834	1.678.397	1.699.231
İhtiyaç Kredileri	1.116.109	34.770.992	35.887.101
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Edeksli	-	179.293	179.293
İşyeri Kredileri	-	825	825
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	178.468	178.468
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	24.166.512	397.891	24.564.403
Taksitli	5.276.764	102.250	5.379.014
Taksitsiz	18.889.748	295.641	19.185.389
Kurumsal Kredi Kartları - YP	20.678	40	20.718
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20.678	40	20.718
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	2.185.382	23.010	2.208.392
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	27.510.327	37.290.107	64.800.434

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı^(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.463.025	4.285.525
Özel	578.182.185	342.829.405
Toplam	582.645.210	347.114.930

^(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı^(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	580.290.500	345.259.369
Yurt Dışı Krediler	2.354.710	1.855.561
Toplam	582.645.210	347.114.930

^(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4.948.468	5.341.116
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	4.948.468	5.341.116

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.772.070	631.552
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	990.325	462.383
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.117.889	6.735.101
Toplam	8.880.284	7.829.036

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara iliskin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	148	3.532	336.984
Yeniden Yapılandırılan Krediler	148	3.532	336.984
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	46	16.863	599.291
Yeniden Yapılandırılan Krediler	46	16.863	599.291

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	875.123	642.611	7.976.786
Dönem İçinde İntikal (+)	4.725.229	191.819	334.858
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	267	2.666.460	1.745.531
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.666.460	1.745.531	267
Dönem İçinde Tahsilat (-)	505.852	391.452	1.942.965
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	10.113
Satılan (-)^(*)	-	-	907.703
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	309.295
Kredi Kartları	-	-	350.789
Diğer	-	-	247.619
Dönem Sonu Bakiyesi	2.428.307	1.363.907	7.196.127
Karşılık (-)	1.772.070	990.325	6.117.889
Bilançodaki Net Bakiyesi	656.237	373.582	1.078.238

^(*) Ana Oraklık Banka, takipteki krediler portföyünün 907.703 TL tutarındaki bölümünü, 444.750 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmasına satmıştır.

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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)	656.237	373.582	1.078.238
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.428.307	1.363.907	6.919.193
Karşılık Tutarı (-)	1.772.070	990.325	5.840.955
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	656.237	373.582	1.078.238
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	276.934
Karşılık Tutarı (-)	-	-	276.934
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	243.571	180.228	1.241.685
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	875.123	642.611	7.785.799
Karşılık Tutarı (-)	631.552	462.383	6.544.114
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	243.571	180.228	1.241.685
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	190.987
Karşılık Tutarı (-)	-	-	190.987
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 ileDeğerleme Farkları	180.107	122.271	1.168.019
Karşılık Tutarı (-)	85.694	64.388	800.916
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	120.514	56.981	1.264.638
Karşılık Tutarı (-)	86.994	40.884	1.068.121

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 Ana Ortaklık Banka’nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	14.641.315	854.031	9.129.082	464.403
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	14.641.315	854.031	9.129.082	464.403

Takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	81.651	73.017
Ayrılan Karşılık/(Karşılık İptali), Net	136.461	39.878
Tahsilatlar	(57.539)	(31.244)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	160.573	81.651

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer 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	19.956.890	149.001	7.436.978	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	4.753.009	25.309.928	234.667	19.644.899
Toplam	24.709.899	25.458.929	7.671.645	19.644.899

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	72.383.513	29.088.903	41.598.971	19.504.773
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	580.406	-	367.824
Toplam	72.383.513	29.669.309	41.598.971	19.872.597

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	72.383.513	29.788.256	41.598.971	20.364.334
Borsada işlem görenler	72.383.513	29.788.256	41.598.971	20.364.334
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	72.383.513	29.788.256	41.598.971	20.364.334

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	61.963.305	29.856.976
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	11.129.111	6.288.072
Yıl içindeki alımlar	33.460.484	12.898.683
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(23.033.396)	(10.005.623)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	18.652.265	22.925.197
Dönem sonu toplamı	102.171.769	61.963.305

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesabına 26.015 TL (31 Aralık 2022 - 20.038 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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 (%)
1. Bankalararası Kart Merkezi (BKM)(^{c)})	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
2. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.(^{c)})	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
3. İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE)(^{c)})	İstanbul/Türkiye	0,44	0,44
4. Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF)(^{c)})	İstanbul/Türkiye	1,49	1,49
5. Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM)(^c)	İstanbul/Türkiye	-	6,25

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(^c)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	3.880.800	3.344.720	196.203	512.853	-	2.659.647	207.418	-
2.	181.747	142.869	10.448	15.355	-	100.751	58.825	-
3.	4.563.113	4.532.905	13.404	429.893	-	1.154.146	22.740	-
4.	1.814.872	1.093.002	30.886	263.543	-	326.628	211.158	-
5.	114.134	81.645	31.994	5.077	22	21.865	6.373	-

(^c) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(^c) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(^c) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(^c)Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	45.477	14.026
Dönem İçi Hareketler	11.607	31.451
Alışlar	2.858	-
İşletme birleşmelerinin etkisi	504	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi(*)	571	31.451
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	7.674	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	57.084	45.477
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde cari dönemde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., önceki dönemde İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) sermaye katılım bedeli yer almaktadır.

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	57.084	45.477
Toplam	57.084	45.477

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

9.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

9.6. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2. eFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	179.506	6.199	57.491	-	-	11.362	7.406	-
2.	289.544	201.735	30.432	24.461	-	63.360	26.364	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

b) Ana Ortaklık Banka’nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları

b.1) Ana Ortaklık Banka’nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4. QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Ana Ortaklık Banka’nın önemli büyüklükteki konsolide edilen bağlı ortaklıklarına ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1. 4.847.995	2.121.440	75.506	1.228.934	25.387	933.347	464.752	-
2. 24.816.292	2.450.331	43.691	3.204.082	7.739	824.381	401.552	2.435.631
3. 704.702	550.428	5.255	4.263	-	250.241	59.332	-
4. 16.012.885	1.477.891	28.317	4.265.884	-	926.785	295.365	-
5. 859.958	1.478	-	-	-	742	516	-
6. 5.522.719	1.583.499	101.660	345.804	123.412	966.314	431.591	-

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.490.203	2.129.798
Dönem İçi Hareketler	6.299.627	1.360.405
Alışlar ^(*)	981.000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	885.002	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı ^(**)	4.433.625	1.360.405
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	9.789.830	3.490.203
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

^(*) Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemlerinin tamamlanması, gerekli izinlerin alınması ve 13 Ocak 2023'te hisse devrine ilişkin Genel Kurul'un tescili ardından Banka’nın QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.’deki ortaklık payı %100’e yükselmiştir.

^(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	1.477.891	551.597
Leasing Şirketleri	2.435.631	1.622.787
Sigorta Şirketleri	3.310.198	-
Diğer Ortaklıklar	2.566.110	1.315.819
Toplam	9.789.830	3.490.203

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	2.435.631	1.622.787
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	2.435.631	1.622.787

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Ana Ortaklık Banka’nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (İş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Unvanı				Adres (Şehir/ Ülke)		Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)		Banka Risk Grubu Pay
1.	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 Değer
1.	372.227	165.267	177.040	-	-	9.680	56.460	-

^(*) Cari dönem bilgileri 30 Kasım 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Kasım 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

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	12.486.755	9.504.950	7.140.530	5.674.402
1-4 Yıl Arası	14.270.628	11.814.803	9.762.187	8.126.818
4 Yıldan Fazla	728.444	673.924	882.557	806.001
Toplam	27.485.827	21.993.677	17.785.274	14.607.221

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 373.295 TL (31 Aralık 2022 - 387.943 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 297.641 TL (31 Aralık 2022 - 318.272 TL) tutarındaki beklenen kredi zararını da içermektedir.

Takipteki kiralama işlemlerinin üçüncü aşama karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	318.272	298.510
Ayrılan Karşılık/(Karşılık İptali), Net	(4.776)	76.852
Tahsilatlar	(15.855)	(24.867)
Aktiften Silinenler	-	(32.223)
Dönem Sonundaki Karşılık	297.641	318.272

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	27.482.467	17.779.015
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	5.488.790	3.171.794
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	21.993.677	14.607.221

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.

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	2.891.841	284.437	7.409.685	243.194
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	1.126.544	2.966.202	4.830.851	2.037.875
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	4.018.385	3.250.639	12.240.536	2.281.069

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.891.841 TL’si (31 Aralık 2022 - 7.409.685 TL) kredilerin, 284.437 TL’si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2022 - 243.194 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

^(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	3.629.829	289.943	381.856	3.332.458	7.634.086
Birikmiş Amortisman (-)	727.130	256.741	72.403	1.786.865	2.843.139
Net Defter Değeri	2.902.699	33.202	309.453	1.545.593	4.790.947
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	3.629.829	289.943	381.856	3.332.458	7.634.086
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	33.734	-	-	28.941	62.675
Girişler ^(*)	1.085.265	-	126.504	2.532.602	3.744.371
Elden Çıkarılanlar (-)	158.254	22.778	12.231	891.035	1.084.298
Değer Düşüklüğü (-)/(Artışı)	-	-	101	-	101
Yeniden Değerleme Farkları	7.914.871	-	-	-	7.914.871
Kapanış Maliyet Değeri	12.505.445	267.165	496.028	5.002.966	18.271.604
Dönem Başı Amortisman Bedeli	727.130	256.741	72.403	1.786.865	2.843.139
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	13.633	-	-	12.962	26.595
Elden Çıkarılanlar (-)	41.708	10.779	4.127	19.718	76.332
Transfer	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	372.452	2.935	73.999	418.215	867.601
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.071.507	248.897	142.275	2.198.324	3.661.003
Kapanış Net Defter Değeri	11.433.938	18.268	353.753	2.804.642	14.610.601

^(*) Üçüncü Bölüm IV. no’lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 27.685 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda “Girişler” satırında gösterilmiştir.

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	2.547.268	-	2.547.268
Birikmiş Amortisman (-)	1.492.734	-	1.492.734
Net Defter Değeri	1.054.534	-	1.054.534
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	2.547.268	-	2.547.268
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	2.201.231	-	2.201.231
Girişler	1.651.552	-	1.651.552
Elden Çıkarılanlar (-)	5.319	-	5.319
Değer Düşüklüğü (-)/(Artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	6.394.732	-	6.394.732
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	1.492.734	-	1.492.734
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	438.192		438.192
Elden Çıkarılanlar (-)	4.633	-	4.633
Amortisman Bedeli	444.590	-	444.590
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.370.883	-	2.370.883
Kapanış Net Defter Değeri	4.023.849	-	4.023.849

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri; 38.717 TL (31 Aralık 2022 - 41.354 TL) tutarındadır.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümü 15 numaralı dipnotunda belirtilmiştir.

16. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 6.789.895 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12’ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılır. Grup 31 Aralık 2023 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 11.216.103 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 4.426.208 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 1.375.690 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2022 - 1.436.588 TL ertelenmiş vergi gideri).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Çalışan Hakları Karşılığı	3.112.251	2.596.772	933.675	649.192
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	643.326	7.021.079	192.998	1.704.569
Diğer ^(*)	33.631.434	11.917.779	10.089.430	2.979.445
Ertelenmiş Vergi Varlığı			11.216.103	5.333.206
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(7.521)	(750.417)	(2.256)	(187.204)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(12.202.190)	(17.498.210)	(3.660.657)	(4.366.998)
Diğer	(2.544.318)	(860.966)	(763.295)	(215.242)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(4.426.208)	(4.769.444)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) - Net			6.789.895	563.762

^(*) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklara ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir.

	Cari Dönem 01.01. - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01. - 31.12.2022
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) - Net	563.762	341.690
İşletme birleşmelerinin etkisi	21.161	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	4.829.282	1.658.660
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1.375.690	(1.436.588)
31 Aralık itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) - Net	6.789.895	563.762

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 22.755 TL (31 Aralık 2022 - 13.215 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

19. Faiz gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	6.762.105	6.218.845	17.298.494	5.313.460
Krediler	12.292.347	5.197.443	6.424.904	1.969.786
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler	11.085.004	497.745	6.876.724	224.043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.596.666	(853.858)	6.055.460	(1.750.115)
T.C Merkez Bankası	81.415	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	47.551	215	23.357	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	83.191	19.156	18.612	3.697
Diğer Reeskontlar	47.112	41.261	38.319	18.593
Toplam	32.995.391	11.120.807	36.735.870	5.779.466

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 ^(*)	27.893.499	-	49.344.669	49.231.023	99.526.973	40.555.786	9.060.383	1.347	275.613.680
Döviz Tevdiat Hesabı	129.146.861	-	16.391.444	33.318.758	3.728.411	782.658	1.144.870	6.581	184.519.583
Yurt içinde Yer.K.	120.36.639	-	15.536.550	32.277.959	3.539.093	699.345	649.763	6.581	173.069.930
Yurt dışında Yer.K	8.786.222	-	854.894	1.040.799	189.318	83.313	495.107	-	11.449.653
Resmi Kur. Mevd.	1.154.446	-	2.516	88.335	-	-	-	-	1.245.297
Tic. Kur. Mevd.	19.351.014	-	31.109.156	12.920.808	19.922.891	13.940.276	9.771.674	-	107.015.819
Diğ. Kur. Mevd.	302.301	-	233.749	765.619	823.513	115.000	9.517	-	2.249.699
Kıymetli Maden DH	33.732.699	-	117.147	58.862	148.831	-	442.018	-	34.499.557
Bankalar arası Mevduat	1.126.701	-	9.101.219	12.450.245	1.467.378	1.438.358	-	-	25.583.901
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	48.433	-	923.841	-	-	-	-	-	972.274
Yurt dışı Bankalar	1.078.268	-	8.177.378	12.450.245	1.467.378	1.438.358	-	-	24.611.627
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	212.707.521	-	106.299.900	108.833.650	125.617.997	56.832.078	20.428.462	7.928	630.727.536

^(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 5.280.517 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 134.917.500 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı ^(*)	17.850.909	-	28.462.849	30.209.586	76.800.432	2.528.154	2.095.541	1.273	157.948.744
Döviz Tevdiat Hesabı	71.128.746	-	12.944.578	22.158.132	14.478.140	2.823.557	2.297.663	4.903	125.835.719
Yurt içinde Yer.K.	66.321.443	-	12.474.253	21.291.812	13.872.696	2.277.577	1.395.762	4.903	117.638.446
Yurt dışında Yer.K	4.807.303	-	470.325	866.320	605.444	545.980	901.901	-	8.197.273
Resmi Kur. Mevd.	578.667	-	44.150	1.347	-	51	-	-	624.215
Tic. Kur. Mevd.	14.207.720	-	20.266.076	14.995.790	15.036.159	5.678.716	3.316.340	-	73.500.801
Diğ. Kur. Mevd.	141.156	-	359.955	1.380.266	347.147	239.893	43	-	2.468.460
Kıymetli Maden DH	21.420.687	-	-	22.269	14.806	25.226	676.418	-	22.159.406
Bankalar arası Mevduat	692.867	-	3.762.400	3.163.722	810.537	1.796.251	-	-	10.225.777
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	10.889	-	433.923	-	-	-	-	-	444.812
Yurt dışı Bankalar	678.633	-	3.328.477	3.163.722	810.537	1.796.251	-	-	9.777.620
Katılım Bankaları	3.345	-	-	-	-	-	-	-	3.345
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	126.020.752	-	65.840.008	71.931.112	107.487.221	13.091.848	8.386.005	6.176	392.763.122

^(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 15.313.257 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 84.134.369 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler^(*):

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	106.246.382	55.175.424	279.878.113	179.366.796
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	54.536.106	29.307.602	164.483.034	118.687.523
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	160.782.488	84.483.026	444.361.147	298.054.319

^(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 17.566.297 TL olup (31 Aralık 2022 - 9.717.740 TL), ilgili tutar dipnota dâhil edilmiştir.

1.2. Grubun merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduat

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	14.370	9.181
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	924.939	515.786
26.9.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	939.309	524.967

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	286.280	130.686	421.525	11.658
Swap İşlemleri	1.044.552	2.413.005	2.556.751	2.087.711
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	327	290.250	30.387	483.367
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.331.159	2.833.941	3.008.663	2.582.736

^(*) Cari dönem alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 Türev Finansal Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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	8.164.974	3.737.246	5.775.489	1.963.023
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.248.703	114.714.240	420.765	47.058.080
Toplam	9.413.677	118.451.486	6.196.254	49.021.103

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	8.872.328	25.330.406	5.519.452	15.617.892
Orta ve Uzun Vadeli	541.349	93.121.080	676.802	33.403.211
Toplam	9.413.677	118.451.486	6.196.254	49.021.103

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Ana Ortaklık Banka’nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %62’si (31 Aralık 2022 - %63) mevduat, %12’si (31 Aralık 2022 - %9) alınan krediler, %5’i (31 Aralık 2022 - %5) ihraç edilen menkul kıymetler ve %3’ü (31 Aralık 2022 - %4) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	2.374.701	-	1.165.878	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2.362.077	-	1.149.893	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6.243	-	8.772	-
Gerçek Kişiler	6.381	-	7.213	-
Yurt Dışı İşlemlerden	189.980	27.736.364	178.955	21.733.804
Mali Kurum ve Kuruluşlar	183.633	27.736.364	169.856	13.970.191
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5.446	-	9.099	181.991
Gerçek Kişiler	901	-	-	7.581.622
Toplam	2.564.681	27.736.364	1.344.833	21.733.804

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	9.045.755	13.001.776	8.401.709	5.911.335
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	856.881	-	330.878	-
Tahviller	-	29.132.547	-	17.372.987
Toplam	9.902.636	42.134.323	8.732.587	23.284.322

Ana Ortaklık Banka’nın 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti bulunmaktadır.

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşıyorsa, bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

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 2022 - Bulunmamaktadır).

7.2. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

7.3. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	85.318	49.229	39.077	13.515
1-4 Yıl Arası	1.368.518	1.123.935	868.095	728.013
4 Yıldan Fazla	164	107	174	94
Toplam	1.454.000	1.173.271	907.346	741.622

7.4. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Ana Ortaklık Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ^(**)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	-	342.081	-	678.201
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	105.202	383.346	-	445.388
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	105.202	725.427	-	1.123.589

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 154.155 TL’si (31 Aralık 2022 - 136.028 TL) menkul kıymetlerin, 147.019 TL’si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2022 -227.293 TL) ve 40.907 TL’si yapılan borçlanmaların (31 Aralık 2022 - 314.881 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

^(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

^(***) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no’lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2. no’lu satırda gösterilmiştir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	-	-

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	1.859.894	544.980
İkinci Aşama	50.405	24.102
Üçüncü Aşama	27.904	55.641
Toplam	1.938.203	624.723

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları’nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 983.622 TL (31 Aralık 2022 - 1.200.277 TL) kıdem tazminatı karşılığını konsolide finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 234.460 TL (31 Aralık 2022 - 145.545 TL) toplam izin yükümlülüğünü konsolide finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.894.169 TL (31 Aralık 2022 - 1.250.950 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını konsolide finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Net)

9.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01.-31.12.2023	Önceki Dönem 01.01.-31.12.2022
1 Ocak itibarıyla	1.200.277	489.567
İşletme birleşmelerinin etkisi	30.276	-
Hizmet maliyeti	130.147	57.488
Faiz maliyeti	115.977	88.226
Ödeme ve faydaların kısılması	19.401	22.933
Aktüeryal fark	(57.545)	607.631
Dönem içinde ödenen	(454.911)	(65.568)
Toplam	983.622	1.200.277

9.4. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin bilgiler

Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 9.092.695 TL tutarında (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır) sigorta teknik karşılığını konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.2 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 407.539 TL tutarında (31 Aralık 2022 - 475.524 TL) Grup aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığını içermektedir. Ana Ortaklık Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda diğer karşılıklar içerisinde, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 5.400.000 TL tutarındaki kısmı önceki yılda, 1.400.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde gider yazılan toplam 6.800.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda 2.493.475 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2022 - 3.167.083 TL) yer almaktadır, ilgili dönemde cari vergi alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 101.935 TL). Grubun 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.215.902 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 323.601 TL).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.493.475	2.843.483
BSMV	1.373.920	386.347
Menkul Sermaye İradı Vergisi	288.391	97.627
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	20.308	5.444
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.980	103
Diğer	238.345	152.517
Toplam	4.418.419	3.485.521

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	118.357	49.995
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	145.118	57.705
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	214	68
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	700	223
İşsizlik Sigortası-Personel	7.754	3.514
İşsizlik Sigortası-İşveren	15.512	7.031
Diğer	500	61
Toplam	288.155	118.597

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçları	-	15.468.985	-	9.826.193
Sermaye Benzeri Krediler	-	15.468.985	-	9.826.193
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçları	-	11.479.871	-	7.301.531
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.528.610	-	7.301.531
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	8.951.261	-	-
Toplam	-	26.948.856	-	17.127.724

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	20.000.000

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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 2022 - Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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.

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	153.018	-	81.784	-
Değerleme Farkı	-	-	41.812	-
Kur Farkı	153.018	-	39.972	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(536.368)	(1.110.440)	3.616.031	(1.846.032)
Değerleme Farkı	(536.368)	(1.110.440)	3.616.031	(1.846.032)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(383.350)	(1.110.440)	3.697.815	(1.846.032)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış/azalış reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	1.436.361	3.559.368	3.008.663	3.706.325
Mevduat	12.924.762	310.841	2.984.266	250.152
Alınan Krediler	430.151	1.754.602	93.425	505.155
Para Piyasalarına Borçlar	45.111	9.582.323	2.767	139.542
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	16.905	509.179	24.714	400.290
Diğer Reeskontlar	1.229.547	1.234.481	1.307.501	368.615
Toplam	16.082.837	16.950.794	7.421.336	5.370.079

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	376.605.042	111.928.372
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	93.560.986	47.345.675
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	10.962.370	14.849.695
Diğer Cayılamaz Taahhütler	6.177.238	17.048.935
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	6.684.472	3.895.823
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	211.656	109.533
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	279.060	118.666
Toplam	494.480.824	195.296.699

1.2. Aşağıdakiler dâhil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 1.938.203 TL (31 Aralık 2022 - 624.723 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama (Devamı)

1.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğerkreditifler dâhil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	13.059.090	13.724.618
Akreditifler	11.518.004	5.848.676
Toplam	24.577.094	19.573.294

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	27.300.457	17.059.240
Avans Teminat Mektupları	16.887.172	7.239.998
Geçici Teminat Mektupları	1.165.597	1.327.806
Gümröklere Verilen Teminat Mektupları	1.349.881	1.073.138
Diğerk Teminat Mektupları	31.198.845	18.920.224
Toplam	77.901.952	45.620.406

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	13.306.425	7.483.761
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	385.093	578.172
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	12.921.332	6.905.589
Diğerk Gayrinakdi Krediler	89.172.621	57.709.939
Toplam	102.479.046	65.193.700

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	244.389	0,50	-	-	165.630	0,56	596	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	167.207	0,34	-	-	79.656	0,27	596	0,00
Ormancılık	20.553	0,04	-	-	45.255	0,15	-	-
Balıkçılık	56.629	0,12	-	-	40.719	0,14	-	-
Sanayi	16.773.181	34,55	27.294.734	50,61	10.058.694	33,92	18.219.721	51,27
Madencilik ve Taşocakçılığı	266.113	0,55	40.035	0,07	161.862	0,55	33.296	0,09
İmalat Sanayi	15.420.248	31,76	26.788.571	49,68	9.498.871	32,03	17.910.743	50,40
Elektrik, Gaz, Su	1.086.820	2,24	466.128	0,86	397.961	1,34	275.682	0,78
İnşaat	9.320.457	19,20	10.709.626	19,86	6.222.108	20,98	6.167.027	17,35
Hizmetler	21.936.214	45,18	15.031.752	27,87	12.762.410	43,04	10.669.011	30,01
Toptan ve Perakende Ticaret	14.842.936	30,57	6.380.976	11,83	8.726.222	29,43	4.304.979	12,11
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.157.226	2,38	270.042	0,50	609.706	2,06	1.135.063	3,19
Ulaştırma Ve Haberleşme	873.419	1,80	1.208.576	2,24	713.008	2,40	842.222	2,37
Mali Kuruluşlar	3.253.716	6,70	5.447.278	10,10	1.578.822	5,32	3.808.729	10,72
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	12.538	0,03	6.515	0,01	89.435	0,30	20.669	0,06
Serbest Meslek Hizmetleri	1.177.719	2,43	915.500	1,70	583.415	1,97	417.290	1,17
Eğitim Hizmetleri	35.652	0,07	-	-	31.168	0,11	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	583.008	1,20	802.865	1,49	430.634	1,45	140.059	0,39
Diğerk	274.876	0,57	893.817	1,66	446.739	1,50	481.764	1,37
Toplam	48.549.117	100,00	53.929.929	100,00	29.655.581	100,00	35.538.119	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	43.640.862	32.668.546	408.231	1.156.409
Aval ve Kabul Kredileri	4.385.051	8.441.758	39.500	192.781
Akreditifler	47.569	11.469.324	-	1.111
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğerk Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	48.073.482	52.579.628	447.731	1.350.301

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararları tutarları olan 27.904 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem ^(*)	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	25.165.547	19.889.615	367.838	141.765
Aval ve Kabul Kredileri	3.970.331	9.694.144	58.000	2.143
Akreditifler	38.039	5.809.183	185	1.269
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğerk Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	29.173.917	35.392.942	426.023	145.177

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılıkları tutarları olan 55.641 TL hariç tutulmuştur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	536.429.759	440.539.601
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri ^(*)	62.546.387	45.212.064
Swap Para Alım Satım İşlemleri	443.703.457	276.267.320
Futures Para İşlemleri	15.572.793	1.618.208
Para Alım Satım Opsiyonları	14.607.122	117.442.009
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	318.167.378	159.791.156
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	318.167.378	156.221.134
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	3.570.022
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	1.177.528	2.056.626
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	855.774.665	602.387.383
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	34.158.042	42.894.666
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	171.214.277	107.912.819
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	205.372.319	150.807.485
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1.061.146.984	753.194.868

^(*) 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:

Cari Dönem	Vadeli Alım ^(**)	Vadeli Satım ^(**)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
TL	20.596.335	1.922.483	53.791.266	197.575.781	7.212.979	340.337	8.006.635	-	-
ABD Doları	6.647.440	21.756.859	342.643.535	191.780.185	520.376	5.008.813	-	6.947.062	1.177.528
Avro	4.263.478	6.310.130	46.838.735	93.849.575	9.153	1.515.464	-	-	-
Diğer	626.629	423.033	39.540.443	1.223.634	-	-	-	619.096	-
Toplam	32.133.882	30.412.505	482.813.979	484.429.175	7.742.508	6.864.614	8.006.635	7.566.158	1.177.528

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

^(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

Önceki Dönem	Vadeli Alım ^(**)	Vadeli Satım ^(**)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
TL	13.715.428	846.945	32.777.465	94.975.499	45.910.391	12.799.328	-	825.285	-
ABD Doları	3.300.933	17.975.259	211.798.828	116.675.752	11.634.673	36.843.573	2.577.934	1.785.011	2.056.626
Avro	4.944.415	2.287.495	26.313.610	72.342.218	1.684.385	7.378.288	-	-	-
Diğer	369.698	1.771.891	28.032.607	379.960	3.729	1.187.642	-	-	-
Toplam	22.330.474	22.881.590	298.922.510	284.373.429	59.233.178	58.208.831	2.577.934	2.610.296	2.056.626

^(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

^(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

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 725.780 TL (31 Aralık 2022 - 2.113.014 TL) tutarındaki taksitli kredi 1.102.305 TL (31 Aralık 2022 - 4.808.155 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihinde söz konusu kredilerden 92.934 TL gider (31 Aralık 2022 - 196.115 TL gelir) swaplardan ise 85.593 TL gider (31 Aralık 2022 - 301.175 TL gider) olmak üzere 7.342 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., vermiş olduğu sabit faizli TL finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla değerleme etkisi bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 247.211 TL (31 Aralık 2022 - 67.268 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

Benzer şekilde; Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.’nin, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak cari dönemde “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirdiği değerleme etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 35 TL).

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 uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 212.671 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 259.315 Milyon ABD Doları ve 44 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihinde söz konusu eurobondlardan 17.532 TL gider (31 Aralık 2022 - 844.795 TL gider), swaplardan ise 14.757 TL gelir (31 Aralık 2022 - 839.160 TL gelir) olmak üzere 2.775 TL net piyasa değerleme farkı gideri, 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 2022 - 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 300 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 330 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 44.707 TL gider (31 Aralık 2022 - 417.088 TL gelir), swaplardan ise 39.605 TL gelir (31 Aralık 2022 - 414.503 TL gider) olmak üzere 5.102 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranlarındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

d) Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranları ve kurlardaki değişimlerden korunmak amacıyla para swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 135.504 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 99 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı gideri konsolide finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullandığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 525 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 525 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 166.065 TL (31 Aralık 2022 - 572.313 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 531 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 - 4 TL gider).

Öte yandan; Ana Ortaklık Banka’nın kullandığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak bilanço tarihi itibarıyla 5.724 Milyon TL (31 Aralık 2022 - 5.472 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 395.810 TL (31 Aralık 2022 - 330.708 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 55 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 - 75 TL gelir).

b) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 1.405.000 TL (31 Aralık 2022 - 50.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 24.571 TL (31 Aralık 2022 - 2.192 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.771 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 1.621 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 136 Milyon Avro (31 Aralık 2022 - 114 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 347.876 TL (31 Aralık 2022 - 2.123.518 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri

özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 15.970 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 - 13.216 TL gelir).

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 217 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 423 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 249.573 TL (31 Aralık 2022 - 423.008 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 3.790 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 - 8 TL gelir).

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynaklar altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosu yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 57.575 TL (31 Aralık 2022 - 39.964 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 11.672 TL (31 Aralık 2022 - 12.357 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz ve kur swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bağlı Ortaklık, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 2.409.767 TL tutarlı swaplar riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 9.378 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı geliri konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022 - 2.147 TL gelir).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 40.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2022 - 110.000.000 ABD Doları) nominal bedelli “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerin 40.000.000 ABD Doları tutarı 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 92.874 TL (31 Aralık 2022 - 296.729 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

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Ocak 2024		FITCH Eylül 2023	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B2	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B- (Durağan)
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B (Durağan)
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Hissedar Destek Notu	b-
Görünüm	Pozitif	Finansal Kapasite Notu	b-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	B2		

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	38.342.402	4.768.549	17.556.264	1.625.933
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	29.933.893	8.764.370	16.185.212	4.445.863
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	788.510	-	636.433	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam ^(*)	69.064.805	13.532.919	34.377.909	6.071.796

^(*) 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 ^(*)	156.988	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	500.011	881	18.089	1.010
Yurt dışı Bankalardan	3.377	526.443	1.170	282.581
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	660.376	527.324	19.259	283.591

^(*) 412.862 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dâhil edilmemiştir (31 Aralık 2022 - 130.135 TL).

- c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	383.739	29.497
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.348.061	941.698
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	23.174.698	1.501.968
Toplam	32.906.498	2.473.163

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	79.904	7.521
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.941.239	708.897
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.751.314	1.095.653
Toplam	20.772.457	1.812.071

Üçüncü Bölüm VII. 2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE değerine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla %61,36 oranı dikkate alınmıştır.

- d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler^(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.800.168	8.272.954	797.994	3.129.506
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	1.558.590	354.066	749.649	152.173
Yurt dışı Bankalara	241.578	7.918.888	48.345	2.977.333
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1.800.168	8.272.954	797.994	3.129.506

^(*) 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	28.607	7.913

- c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 3.879.530 TL'dir (31 Aralık 2022 - 2.763.449 TL).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Cari Dönem)

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar arası Mevduat	-	184.688	-	-	-	-	-	184.688
Tasarruf Mevduatı	-	9.422.176	10.322.264	27.878.029	2.971.069	727.044	-	51.320.582
Resmi Mevduat	-	3.791	2.203	-	4	-	-	5.998
Ticari Mevduat	-	5.810.244	4.930.800	5.124.923	1.732.531	1.228.998	-	18.827.496
Diğer Mevduat	-	74.575	399.088	191.527	24.412	661	-	690.263
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	15.495.474	15.654.355	33.194.479	4.728.016	1.956.703	-	71.029.027
Yabancı Para								
DTH	-	49.350	331.249	406.852	23.861	48.034	-	859.346
Bankalar arası Mevduat	1.172	529.553	787.597	96.597	91.847	-	-	1.506.766
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	2.489	-	-	-	-	-	2.489
Toplam	1.172	581.392	1.118.846	503.449	115.708	48.034	-	2.368.601
Genel Toplam	1.172	16.076.866	16.773.201	33.697.928	4.843.724	2.004.737	-	73.397.628

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar arası Mevduat	-	52.247	16.800	-	-	-	-	69.047
Tasarruf Mevduatı	-	2.730.362	2.489.527	5.654.397	299.312	212.360	-	11.385.958
Resmi Mevduat	-	3.760	1.412	30	98	-	-	5.300
Ticari Mevduat	-	1.673.231	1.048.983	800.913	1.291.954	240.053	-	5.055.134
Diğer Mevduat	-	22.835	115.670	9.156	17.015	7	-	164.683
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4.482.435	3.672.392	6.464.496	1.608.379	452.420	-	16.680.122
Yabancı Para								
DTH	-	189.253	943.422	496.604	53.189	55.374	-	1.737.842
Bankalar arası Mevduat	118	134.170	90.790	23.429	60.999	-	-	309.506
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	11.939	-	-	-	-	-	11.939
Toplam	118	335.362	1.034.212	520.033	114.188	55.374	-	2.059.287
Genel Toplam	118	4.817.797	4.706.604	6.984.529	1.722.567	507.794	-	18.739.409

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler ^(*)	1.371.741	1.206.816	1.906.016	404.695

(*) Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler hesabına dâhil edilmiştir.

f) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	145.924	100.667

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralı 2023 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	12.353	3.539
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	714	13.437
Toplam	13.067	16.976

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	66.172.391	35.045.190
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.351.652	2.389.128
Türev Finansal İşlemlerden Kar	26.054.897	13.687.257
Kambiyo İşlemlerinden Kar	35.765.842	18.968.805
Ticari Zarar (-)	52.456.405	33.973.496
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.589.413	825.979
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	35.270.332	20.522.408
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	15.596.660	12.625.109
Net Ticari Kar/Zarar	13.715.986	1.071.694

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.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

6. Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	12.119.567	5.093.975
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	4.309.259	1.493.919
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5.312.932	2.112.726
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.497.376	1.487.330
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	5.060	2.279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	5.060	2.279
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer^(*)	2.853.258	5.939.858
Toplam	14.977.885	11.036.112

(*) Cari dönemde 1.400.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderini içermektedir (31 Aralık 2022 - 5.400.000 TL).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri ^(*)	280.936	103.078
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	867.601	609.671
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	444.590	237.285
Diğer İşletme Giderleri	6.397.791	4.384.497
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>8.922</i>	<i>4.308</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>1.116.352</i>	<i>1.267.165</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>636.518</i>	<i>332.946</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>4.635.999</i>	<i>2.780.078</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	84	61
Diğer	2.923.465	1.176.107
Toplam	10.914.467	6.510.699

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

8. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

	Cari Dönem ^(*) (**)	Önceki Dönem ^(*) (**)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	12.663	6.168
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	6.055	649
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	18.718	6.817

(*) Konsolide tutarlar raporlanmaktadır.

(**) KDV hariç tutarlardır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 38.325.450 TL (31 Aralık 2022 - 38.567.154 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 20.306.295 TL (31 Aralık 2022 - 6.688.561 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 2.418.546 TL ile (31 Aralık 2022 - 333.926 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

10.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 10.895.200 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2022 - 9.086.568 TL) bulunmaktadır. Grup kayıtlarına 3.287.001 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022 - 1.712.063 TL) 8.116.283 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2022 - 3.370.723 TL) yansıtmıştır.

10.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 33.177.934 TL’dir (31 Aralık 2022 - 17.226.220 TL).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

12.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

12.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

12.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	4.969	2.421

12.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

13. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosunun toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını “Alınan Ücret ve Komisyonlar” hesabının altında “Diğer” satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise “Verilen Ücret ve Komisyonlar” hesabının altında “Diğer” satırında muhasebeleştirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 1.730.198 TL tutarındaki net azalış (31 Aralık 2022 - 3.377.006 TL net azalış) özkaynaklarda “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabına kaydedilmiştir.

- Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

- Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 30 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2022 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	17.223.766
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) (%5)	28.298
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C - Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D - II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E - İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	17.195.468

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır . (31 Aralık 2022- Bulunmamaktadır).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-

- Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Ana Ortaklık Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dâhil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

- Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2023 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 51.625.431 TL (31 Aralık 2022 - 12.519.245 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 8.133.453 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2022 - 2.361.312 TL), 63.217.592 TL net ticari karı (31 Aralık 2022 - 21.259.438 TL net ticari karı), ve 3.458.708 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2022 - 6.378.881 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 9.626.574 TL (31 Aralık 2022 - 6.554.484 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 511.687 TL verilen teminatları (31 Aralık 2022 - 2.898.805 TL), 7.386.456 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacakları (31 Aralık 2022 - 3.917.473 TL), 5.901.861 TL tutarındaki faktoring alacaklarını (31 Aralık 2022 - 5.782.967 TL) ve 9.114.887 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2022 - 247.151 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 20.942.643 TL (31 Aralık 2022 - 17.976.184 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 7.635.935 TL (31 Aralık 2022 - 4.808.082 TL) para piyasalarına borçları, 15.596.658 TL (31 Aralık 2022 - 8.188.205 TL) diğer yükümlülükleri ve 2.289.950 TL (31 Aralık 2022 - 4.979.897 TL) diğer sermaye yedeklerini içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2.231.281 TL (31 Aralık 2022 - 1.454.238 TL) olarak hesaplanmıştır.

- Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Nakit	11.930.986
Kasa	1.621.492
Efektif Deposu	6.809.684
Diğer	3.499.810
Nakde Eşdeğer Varlıklar	61.324.727
T.C. Merkez Bankası	42.132.406
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	10.747.700
Para Piyasaları	8.467.980
Eksi: Reeskontlar	(23.359)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	73.255.713

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023
Nakit	12.933.483
Kasa	2.150.944
Efektif Deposu	9.412.639
Diğer	1.369.900
Nakde Eşdeğer Varlıklar	106.444.295
T.C. Merkez Bankası	83.652.347
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	17.184.548
Para Piyasaları	5.736.581
Eksi: Reeskontlar	(129.181)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	119.377.778

4. Grubun elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 628.304 TL (31 Aralık 2022 - 396.003 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

5.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

VII. Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka’nın dâhil 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 dâhil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’da 9.073.791 TL (31 Aralık 2022 - 724.884 TL) mevduatı, 5.469 TL (31 Aralık 2022 - 4.102 TL) nakdi kredi ve 2.405.453 TL (31 Aralık 2022 - 118.429 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	-	226	-	116.854	4.102	1.349
Dönem Sonu Bakiyesi	-	194	-	2.316.570	5.469	88.689
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	2.242	3.800	-

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	-	730	-	55.271	1.773	4.888
Dönem Sonu Bakiyesi	-	226	-	116.854	4.102	1.349
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ^(**)	-	-	-	1.705	646	-

^(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

^(**) 31 Aralık 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Ana Ortaklık Banka’nın dâhil 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	152.259	60.887	-	-	572.625	525.760
Dönem Sonu Bakiyesi	251.658	152.259	-	-	8.822.133	572.625
Mevduat Faiz Gideri ^(**)	28.607	7.913	-	-	232.930	22.015

^(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

^(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.3. Ana Ortaklık Banka’nın dâhil 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) ^(**)	-	-	-	-	48	384
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) ^(**)	-	-	-	-	-	-

^(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

^(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VII. Ana Ortaklık Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 560.869 TL’dir (31 Aralık 2022 - 304.876 TL).

2. Ana Ortaklık Banka’nın dâhil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka’nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka’nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, dâhil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu’na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,0’dır (31 Aralık 2022 - %0,0); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1,4’tür (31 Aralık 2022 - %0,2), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,0’dır (31 Aralık 2022 - %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 dâhil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka, dâhil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, dâhil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.’ye sigorta hizmetleri konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.’den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

VIII. Banka’nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka’nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi şube	435	14.247			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	8	1-Bahreyn	114.431.512	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka’nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka’nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam TL)	Vadeye Kalan Gün
16.01.2024	ABD Dolar	25.800.000	91
19.01.2024	Avro	10.000.000	91

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirmeye 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

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 29 Ocak 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[516 - 517](#)

Ekler

Kurumsal Üyelikler

QNB Finansbank, içinde bulunduğu sektörün ortak amaçlarını yerine getirebilmek için iş birliklerinin önemini farkındadır. Banka bu doğrultuda, küresel gelişmeleri yakından takip ederek, uluslararası inisiyatiflere imza atmakta ve küresel sorunlara sürdürülebilir çözümler üretmek için çalışmaktadır.

- Türkiye Bankalar Birliği (TBB)
- Çağdaş Eğitim Vakfı (ÇEV)
- Darüşşafaka Cemiyeti
- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV)
- Habitat Derneği
- Bankalararası Kart Merkezi (BKM)
- Milletlerarası Ticaret Odası Türkiye Milli Komitesi
- Kredi Kayıt Bürosu (KKB)
- Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB)
- Türk Eğitim Derneği (TED)
- Türk Eğitim Vakfı (TEV)
- United Nations Global Compact
- Küresel İlkeler Sözleşmesi İmzacıları Derneği
- World Wildlife Foundation (WWF) Türkiye (Doğal Hayatı Koruma Vakfı)
- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD)
- Uluslararası Yatırımcılar Derneği (YASED)

Ödüller

Banka'nın aldığı ödüller:

2023 yılında QNB Finansbank aşağıdaki ödüllerin sahibi olmuştur:

- Dijital Köprü ile Digital Banker Dergisi tarafından düzenlenen 2023 Global Transaction Banking Innovation Award programında “En İyi Kurumsal Bankacılık Uygulaması” ödülü
- Dijital Köprü ile Global Finance Dergisi tarafından düzenlenen ödül programı kapsamında Türkiye'nin, Avrupa Bölgesi'nin ve Dünya'nın "En İyi Dijital KOBİ Bankası" ödülü
- Kurumsal sosyal sorumluluk platformu Minik Eller Büyük Hayaller, IPRA Golden World Awards'da (Uluslararası Halkla İlişkiler Birliği) sosyal sorumluluk alanında tek Türk markası ve banka olarak Altın ödül
- Türkiye'nin ilk şubesiz dijital bankacılık uygulaması Enpara.com, "Halay" isimli yaratıcı reklam filmiyle sektörün en saygın reklamcılık ödüllerinden olan Effie Awards'ta Bankacılık ve Finans kategorisinde Altın ödülü
- Türkiye'nin ilk şubesiz dijital bankacılık uygulaması Enpara.com, dijital dünyanın en başarılı marka ve projelerini ödüllendiren Brandverse Ödül programında Online Bankacılık kategorisinde Altın ödül
- Dijital Zekâ Q ile CX AWARDS TÜRKİYE®-Türkiye Müşteri Deneyimi Ödülleri kapsamında En İyi Dijital Müşteri Deneyimi kategorisinde İyi Fikir ödülü
- Best in Bizz 2023 International ödülü kapsamında “Minik Eller Büyük Hayaller” platformu ile Yılın Kurumsal Sosyal Sorumluluk Programı kategorisinde Altın ödül
- 2023 Uluslararası Best in Biz Ödüllerinde, Kurumsal Sosyal Sorumluluk (CSR), media, PR ve diğer kategorilerde Uluslararası Kazananlar ödülü

QNB Finansinvest'in aldığı ödüller:

2023 yılında QNB Finansinvest aşağıdaki ödüllerin sahibi olmuştur:

- World Finance Banking Awards 2023 Türkiye'nin en iyi "Yatırım Bankası"
- Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından düzenlenen, “8. TSPB Altın Boğa Ödülleri” kapsamında, 2022 Emeklilik Yatırım Fonu'nda “En Yüksek Getiri” Kategorisi
- Global Banking & Finance Review tarafından düzenlenen "Global Banking & Finance Awards 2023" ödüllerinde, "Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetimi Şirketi"
- World Finance tarafından düzenlenen “Wealth Management Awards 2023” ödüllerinde “Türkiye'nin En İyi Varlık Yönetim Hizmeti Veren Portföy Yönetim Şirketi”

QNB eFinans'ın aldığı ödüller:

2023 yılında QNB eFinans aşağıdaki ödülün sahibi olmuştur:

- CIO Applications Europe tarafından verilen 2023'te "Avrupa'nın En İyi e-Fatura Çözüm Sağlayıcısı" ödülü

QNB Sigorta'nın aldığı ödüller:

2023 yılında QNB Sigorta aşağıdaki ödüllerin sahibi olmuştur:

- 2023 Stevie Ödüllerinde En Başarılı Koçluk ve Mentorluk kategorisinde Bronz ödül
- Amerikan İletişim Profesyonelleri Ligi (LACP) Ödülleri sigortacılık kategorisinde Platinum ödül, En Yaratıcı Rapor (Altın) ödülü ve EMEA Bölgesi'nin (Avrupa, Orta Doğu ve Afrika) En Yaratıcı Raporu ödülü
- En Mutlu İşyeri/Mükemmel Çalışan Deneyimi Sertifikası (Happy Place To Work)
- Smart-i Ödüllerinde “Yılın Ekibi” ödülü
- Kariyer.net "İnsana Saygı" ödülü

[Giriş](#)[QNB Finansbank: Dünyayla1](#)[Dünyayla1 Bankacılık](#)[Dünyayla1 Operasyonlar](#)[Dünyayla1, Toplumla Beraber](#)[Kurumsal Yönetim](#)[Finansal Raporlar ve Ekler](#)[518 - 519](#)

Ekler

Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs) İlerleme Tablosu

Prensip 1 Toplumsal cinsiyet eşitliği için üst düzey kurumsal liderlik sağlanması	- Önceliklendirme Analizi , sayfa: 52-53 - Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği, sayfa: 106-109 QNB Finansbank Çalışanı Davranış Kuralları Talimatı QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Politikası
Prensip 2 Tüm kadın ve erkekler iş yaşamında adil davranılması, insan haklarına ve ayırım yapmama ilkesine saygı gösterilmesi, bu ilkelerin desteklenmesi	- Finansçı'nın Dönüşümü, sayfa: 104-119 QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Politikası
Prensip 3 Tüm kadın ve erkek çalışanların sağlık, güvenlik ve refahının sağlanması	- Finansçı'nın Dönüşümü, sayfa: 104-119 QNB Finansbank Çalışanı Davranış Kuralları Talimatı QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Politikası
Prensip 4 Kadınların eğitim, kurs ve profesyonel gelişim olanaklarının desteklenmesi	Finansçı'nın Dönüşümü, sayfa: 104-119
Prensip 5 Kadınların güçlenmesi için girişimci gelişimi, tedarik zinciri ve pazarlama yöntemlerinin uygulanması	- Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık, sayfa: 85-87 - Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği, sayfa: 106-109 - Dijital Dönüşüm ve İnovasyon, sayfa: 92-95 QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Politikası
Prensip 6 Toplumsal girişimler ve savunuculuk çalışmalarıyla eşitliğin teşvik edilmesi	- Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar, sayfa: 123-126 - Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği, sayfa: 106-109 QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Politikası
Prensip 7 Toplumsal cinsiyet eşitliğine ilişkin elde edilen başarıların değerlendirilmesi ve halka açık raporlanması	- Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar, sayfa: 123-126 - Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği, sayfa: 106-109

Bağımsız Güvence Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3, Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel: + 90 212 316 6000
Fax: + 90 212 316 6000
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Güvence Raporu

QNB Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

QNB Finansbank A.Ş. ("Banka" veya "QNB Finansbank") tarafından, QNB Finansbank'ın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait Entegre Faaliyet Raporu'nda ("Rapor") yer alan "Seçilmiş Bilgiler"e ilişkin bağımsız sınırlı güvence çalışmasını yürütmek üzere görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Güvence kapsamımız, aşağıda listelenen Seçilmiş Bilgiler'le sınırlıdır:

> Sera Gazı Karbon Emisyonları (Kapsam 1+2+3)

> Su ayak izi

Yönetimin Sorumlulukları

Seçilmiş Bilgiler'in QNB Finansbank'ın oluşturduğu Rapor'da raporlanması ve içerdiği bilgi ve iddialar; paydaşların belirlenmesi ve önemli konular da dahil olmak üzere sürdürülebilir kalkınma performansı ve raporlaması açısından QNB Finansbank'ın hedeflerinin belirlenmesi; ve raporlanan performans bilgilerinin elde edildiği uygun performans yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin kurulması ve sürdürülmesinden Banka Yönetimi sorumludur.

Yönetim, hata ve hileyi önleme ve tespit etme ile QNB Finansbank faaliyetlerine ilişkin kanun ve yönetmelikleri tanımlamak ve bunlara uyulmasını sağlamaktan sorumludur.

Yönetim, açıklamaların ve Seçilmiş Bilgiler'in hazırlanması ve sunumunda yer alan personelin düzgün bir şekilde eğitildiğinden, bilgi sistemlerinin düzgün şekilde güncellendiğinden ve raporlamadaki

Ekler

Bağımsız Güvence Raporu



Sorumluluğumuz

Sorumluluğumuz, bağımsız sınırlı güvence çalışması yürüterek gerçekleştirilen işlemler ve elde edilen kanıtlara dayanarak bağımsız bir sınırlı güvence sonucuna ulaşmaktır. Bağımsız sınırlı güvence çalışmamız, Uluslararası Güvence Standartları ve bilhassa Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri'ne ilişkin Uluslararası Güvence Denetimleri Standardına (ISAE 3000) uygun olarak yürütülmüştür. Söz konusu Standart, Seçilmiş Bilgiler'in önemli hata ve yanlışlık içermediği konusunda sınırlı güvence sağlamak için çalışmamızı planlamamızı ve yürütmenizi gerektirir.

Kalite Kontrole İlişkin Uluslararası Standart'ı (ISQC 1) uygulamakta ve bu doğrultuda ilişkili etik hükümler ve mesleki standartlar ve yönetmelik hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve süreçler de dahil kapsamlı bir kalite kontrol sistemi sürdürmekteyiz.

Dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve gerekli özen gösterilmesi, gizlilik ve profesyonel davranış temel ilkelerini belirleyen Muhasebe Meslek Mensupları için Uluslararası Etik Standartları Kurulu'nun yayımladığı meslek mensupları için etik kurallardaki bağımsızlık ve diğer etik hükümlere uyum göstermekteyiz.

Uygulanan Prosedürler

Seçilmiş Bilgiler ile ilgili sunulan sınırlı güvence, başta Seçilmiş Bilgiler'e sunulan bilgilerin hazırlanmasından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması, analitik prosedürler ve gerektiğinde diğer kanıt toplama prosedürlerini uygulamayı içermektedir. Bu prosedürler şunları içermektedir:

- Seçilmiş Bilgiler'de yer alan bilginin sağlanmasından sorumlu kurumsal ve iş birimi düzeyindeki ilgili personelle yapılan görüşmeler,
- Seçilmiş Bilgiler'in raporlama dönemine yönelik olarak hazırlanması amacıyla yapılan hesaplamaları örneklem bazında yeniden gerçekleştirilmek,
- Rapor'da Seçilmiş Bilgiler'in açıklama ve sunma biçiminin, QNB Finansbank'ın sürdürülebilirlik performansına yönelik genel bilgi ve tecrübemizle uyumlu olup olmadığını belirlemek amacıyla okumak ve değerlendirmek,
- Seçilmiş Bilgiler'de sunulan bilgileri ilgili bilgi kaynakları ile karşılaştırmak ve ilgili bilgi kaynaklarında yer alan tüm bilgilerin Seçilmiş Bilgiler'e dahil edilip edilmediğini belirlemek,

Bağımsız sınırlı güvence çalışması kapsamında yapılan işlemler, doğası ve zamanlaması gereği – ve daha az kapsamlı olarak – makul bir güvence çalışmasından farklılık göstermektedir. Dolayısıyla sınırlı bir güvence çalışmasında elde edilen güvence düzeyi, makul bir güvence çalışması kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır.



Yapısal Kısıtlamalar

Herhangi bir iç kontrol yapısının doğasında olan sınırlamaları nedeniyle, Seçilmiş Bilgiler'de sunulan bilgiler hataları veya usulsüzlükleri içerebilir ve tespit edilemeyebilir. Çalışmalarımız, yıl boyunca sürekli olarak gerçekleştirilmediğinden ve uygulanan prosedürler örnekleme bazında yapıldığından, iç kontrollerin Rapor'un hazırlanması ve sunumu üzerindeki tüm eksikliklerini saptamak için düzenlenmemiştir.

Sonuç

Sonucumuz bu raporda açıklanan konularda oluşturulmuştur ve bunlara tabidir. Elde ettiğimiz kanıtların sonuçlarımıza dayanak oluşturmak için yeterli ve uygun olduğuna inanıyoruz.

Uygulanan prosedürlere ve elde edilen kanıtlara dayanarak, yukarıda belirtildiği üzere, QNB Finansbank Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan Seçilmiş Bilgiler'in tüm önemli yönleriyle raporlama kriterlerine uygun olarak sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Sözleşme şartlarımıza uygun olarak, Seçilmiş Bilgiler üzerine bu bağımsız sınırlı güvence raporu, QNB Finansbank'a raporlamak amacıyla hazırlanmıştır ve başka herhangi bir amaçla kullanılmak amacıyla hazırlanmamıştır.

Kullanım kısıtlaması

Raporumuz, QNB Finansbank'tan başka herhangi bir amaçla veya herhangi bir bağlamda hak kazanmak isteyen başka kişi veya kurumlar tarafından kullanılmasına veya dayanak oluşturulmasına uygun değildir. Raporumuza veya bir kopyasına erişimi olan ve raporumuzu (veya herhangi bir bölümünü) dayanak kabul eden QNB Finansbank dışındaki herhangi bir tarafın sorumluluğu kendisine aittir. Kanunların izin verdiği ölçüde yürütmüş olduğumuz bağımsız güvence raporumuzla veya ulaşmış olduğumuz sonucumuzla ilgili olarak QNB Finansbank haricinde hiçbir kişi veya kuruma karşı sorumluluk kabul etmemekteyiz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Şirin Soysal,
Sorumlu Ortak
İstanbul, 7 Mart 2024

Ekler

Temel Performans Göstergeleri

Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti	2021	2022	2023
Dijital Köprü - Müşteri Memnuniyeti Skoru C-Sat (%)	-	70	75
Çağrı Karşılama Oranı (%)	97,17	96,33	96,42
Çağrı Merkezi Müşteri Memnuniyeti Skoru (Bireysel, KOBİ)	4,66/5	4,72/5	4,76/5

Yetenek Kazanımı, Çalışan Gelişimi ve Bağlılığı	2021	2022	2023
Çalışan Bağlılığı/Memnuniyeti Skoru	59	64	64
Çalışan Devir Oranı (%)	21	25	23
Gönülsüz Çalışan Devir Oranı (%)	14	18	17
Çalışan Memnuniyeti Anketine Katılan Çalışan Oranı (%)	79	71	82
Çalışanların Yıl İçerisinde Eğitimden Faydalanma Oranı (%)	99	99	98
Çalışan Gelişiminin İnsan Kaynakları Bütçesi İçindeki Payı (%)	1,2	1	1,3
Düzenli Performans ve Kariyer Gelişimi Değerlendirmesi Yapılan Çalışanların Oranı (%)	91	91	93
Cinsiyete Göre Yeni İşe Alınan Çalışan Dağılımı	2.120	3.283	3.033
Erkek	842	1.333	1.195
Kadın	1.278	1.950	1.838
Sürdürülebilirlik E-Eğitimlerinin Tamamlanma Oranı (%)	-	-	83,71 ⁽¹⁾ 51,41 ⁽²⁾
Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Konusunda E-Eğitimlerin Tamamlanma Oranı (%)	-	-	36,79
DigiLearn Üzerinden Sunulan İçeriklere Tıklanma Oranı (%)	14,40	18,72	26,89
Finans 101, Finans Up, Finans Pro ve Denetim Pro Programları ile Staj İmkanı Sunulan Öğrenci Sayısı	1.262	740	686
Finans UP	40	31	35
FIN-ALLY	-	-	58
Finans 101	1.173	654	578
Finans Pro	28	32	-
Audit Pro Denetimi Tanıma Programı	21	23	15
Öneri Sistemi Üzerinden Çalışanlardan Toplanan Fikir Sayısı ve Yanıtlanma Oranı	3.515 - %100	3.668 - %100	3.490 - %100
Gelişim Kataloğundan Üzerinden Sunulan Eğitimlere Katılan Çalışan Oranı (%)	75	75	78
Yeni İşe Alınan Erkek Çalışan Sayısı	842	1.333	1.195
Yeni İşe Alınan Kadın Çalışan Sayısı	1.278	1.950	1.838
Genç Yetenek Programları Sayısı ve Katılımcı Sayısı	1.268	740	686

⁽¹⁾TBB Temel Sürdürülebilirlik Eğitimi

⁽²⁾TBB İleri Sürdürülebilirlik Eğitimi

İklim Değişikliği Etkisinin Azaltılması ve İklim Değişikliğine Uyum Sağlama & ÇSY Kriterlerini Gözeten Sorumlu Finansman, Ürünler, Hizmetler ve Yatırımlar	2021	2022	2023
CDP İklim Değişikliği Programı Skoru	C	A-	A
CDP Su Güvenliği Programı Skoru	-	-	A-
Finansman Sağlanan Yenilenebilir Enerji Projelerinin Toplam Enerji Projeleri Portföyündeki Payı (%)	87	93	100
Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Kapsamında Yapılan Saha Ziyaretleri	-	11	8
Yenilenebilir Enerji Proje Türlerine Göre Finanse Edilen Kurulu Güç Miktarı (MW)*	1.569	1.569	1.569
RES	49,8	49,8	49,8
GES	129,4	129,4	129,4
HES	1.367,1	1.367,1	1.367,1
JES	24,5	24,5	24,5
Kurumsal ve Ticari Proje Finansmanı Portföyündeki Sürdürülebilirlikle Bağlantılı Finansman Oranının Artırılması (%)**	35,5	37,8	39,1
Çevresel ve Sosyal Konular Hakkında Bilgilendirilen Müşteri Sayısı (10 ABD doları ve üstü)	-	22	24

* Nakdi ve Gayrinakdi riskleri içermektedir.

** Kredi tutarı 10 milyon ABD doları üzeri olan projeler için

İş Sürekliliği	2021	2022	2023
İş Sürekliliği Tatbikat Sayısı	0*	3	3
İş Sürekliliği Prosedürleri hakkında eğitim verilen çalışan sayısı	10.110	10.784	12.503

^(*)2021 yılında pandemi sebebi ile tatbikat yapılmamıştır.

Finansal Kapsayıcılık ve Okuryazarlık	2021	2022	2023
KOBİ Müşteri Sayısı	252.509	282.551	285.425
Mikro Ölçekli Şirketlere Sağlanan Kredi Miktarı (milyon TL)	14.461	29.995	37.615
KOBİ'lere Sağlanan Kredi Miktarı (bin TL)	47.773	90.425	118.666
Dijital Köprü Üzerinden KOBİ'lere Sunulan Dijital Çözüm Sayısı	11	14	20

Dijital Dönüşüm ve İnovasyon	2021	2022	2023
Finansal İşlemlerin Bireysel Dijital Kanallar Üzerinden Gerçekleşme Oranı (%)	88,40	92,10	95,10
Bireysel Aktif Müşteriler İçindeki Dijital Aktif Müşteri Oranı (%)	72,90	76,80	83,10
Dijital Asistan Q'da Aylık Ortalama Seans Adedi (4.Çeyrek)	2.962.072	4.503.997	7.213.733
Dijital Asistan Q'da Aylık Ortalama Seans Yaratan Müşteri Sayısı (4.Çeyrek)	1.379.945	1.825.523	2.630.491
Dijital Asistan Q ile Etkileşime Giren (Soru Soran ya da Cevap Veren) Aylık Ortalama Kullanıcı Sayısı (4.Çeyrek)	1.500.609	2.222.018	3.390.813
QNBeyond Ventures ile Yatırım Yapılan Girişim Sayısı	2	3	2

Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği	2021	2022	2023
Toplam İşgücündeki Kadın Oranı (%)	56,86	57,71	58,85
Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)	21,05	23,50	23,53
Üst Düzey Yönetim Pozisyonundaki Kadın Oranı (Direktör ve üzeri)	27,19	27,59	32,76
Orta Düzey Yönetimde Kadın Oranı (Bölüm Müdürü ve Müdür)	44,78	46,23	47,30
Yönetim Kurulundaki Kadın Oranı (%) (GM Hariç)	22,22	30,00	30,00
Kadın BT/Mühendislik Çalışanı Oranı (Bilgi Teknolojileri ve Programlama/Kodlama, Araştırma ve Geliştirme Gibi Mühendislik Rollerinde Çalışanlar)	35,07	35,90	36,63
Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı, Küresel Ham Ortalama (%)	28,64	28,48	26,81
Yıl İçerisinde Terfi Alan Çalışanlarda Kadın Çalışan Oranı (%)	59,68	62,22	56,60

Operasyonların Çevresel Etkisi	2021	2022	2023
Kapsam 1 Emisyonları (tCO ₂ e)	14.950	14.786	15.265
Kapsam 2 Emisyonları (tCO ₂ e)	0	0	0
Kapsam 3 Emisyonları (tCO ₂ e)	24.870	20.921	14.668
Çalışan Başına Emisyon Yoğunluğu (tCO ₂ e/çalışan sayısı)	1,37	1,28	1,24
Çalışan Başına Tüketilen Su Miktarı (lt)	42	45	42
Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO ₂ e/milyon ABD doları)	0,51	0,45	0,44
Geri Dönüştürülmüş Atık Miktarı (ton)	-	92	111
Kağıt Tüketim Miktarı (balya adedi)	42.513	37.616	35.910
Çalışanların Çevre ve Enerji Yönetim Sistemleri ile Sıfır Atık Eğitimlerine Katılım Oranı (%)			88

Sosyal ve Toplumsal Yatırım	2021	2022	2023
Toplam Toplumsal Yatırım Tutarı (TL)	940.000	5.730.000	56.750.000
Minik Eller Büyük Hayaller Platformu ile Ulaşılan Toplam Çocuk Sayısı	570.000	600.000	700.000
Gönüllülük Çalışmalarına Ayrılan Toplam Saat	1.881	1.586	1.500 ^(*)
Gönüllü Finansçı Sayısı	3.700	4.000	4.500
Minik Eller Büyük Hayaller Platformu Altında Yürütülen Toplam Proje Sayısı	50+	65+	80+

^(*)2023 Şubat ayında Türkiye'de meydana gelen yıkıcı deprem felaketinin etkisi nedeniyle azalış göstermiştir.

Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri	2021	2022	2023
Yerel Tedarik Harcaması Oranı (%)	95,5	96,0	96,3

Ekler

Performans Tabloları

İş Sağlığı ve Güvenliği Verileri

İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) Komiteleri	2023
İSG Komite Sayısı	4
İSG Komitelerindeki Toplam Üye Sayısı	58
İSG Komitelerindeki Çalışan Temsilcisi Sayısı	40

İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) Eğitimleri	2023	
	Verilen toplam eğitim saati	Katılan toplam çalışan sayısı*
İSG Eğitimleri (Temel)	7.586	4.536
Online İSG Eğitimleri (Evde İSG)	5.884	11.768

*Eğitimi tamamlayan çalışan sayısı

Yaralanma Oranı (Injury Rate) ⁽¹⁾	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	0,148	0,131	0,532
Kadın	0,102	0,078	0,329
Erkek	0,046	0,052	0,203
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0

Meslek Hastalığı Oranı (ODR)	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0

Mesleki Hastalık Sayısı	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0

Kayıp Gün Oranı (LDR) ⁽²⁾	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	0,618	0,933	2,559
Kadın	0,434	0,706	1,495
Erkek	0,185	0,227	1,064
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0

İş Kazası Rapor Alan Kişi Sayısı (Yaralanan Kişi Sayısı)	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	16	15	63
Kadın	11	9	39
Erkek	5	6	24

⁽¹⁾ Yaralanma Oranı: Yaralanma Sayısı/Çalışma Saati*200.000 Çalışma Saati: Çalışan sayısı*8*İş Günü

⁽²⁾ Kayıp Gün Oranı: (Toplam Kayıp Gün/Çalışma Saati)*200.000 (Kaza Ağırlık Oranı)

⁽³⁾ Kaza Sıklık Oranı: İş Kazası Sayısı/Çalışma saati*200.000

Kazadan Kaynaklı Devamsızlık Gün Sayısı	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	67	107	303
Kadın	47	81	177
Erkek	20	26	126
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0

Devamsızlık Oranı (AR)	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0

İşle İlgili Ölüm Sayısı	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0

Ölümlü Vaka Sayısı	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	0	0	1
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	1
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0

Kaza Sayısı	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	63	89	162
Kadın	33	50	84
Erkek	30	39	78
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0
Kadın	0	0	0
Erkek	0	0	0

Kaza Sıklık Oranı ⁽³⁾	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	0,581	0,776	1,368
Kadın	0,305	0,436	0,709
Erkek	0,277	0,340	0,659

Yüksek Mesleki Hastalık Riski Barındıran Görevlerde Çalışan Kişi Sayısı	2021	2022	2023
Doğrudan İstihdam	0	0	0
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0

Ekler

Performans Tabloları

İnsan Kaynakları Verileri

Çalışan Demografisi	2021	2022	2023
Toplam Çalışan Sayısı	10.944	11.426	11.747
Belirsiz veya Sürekli Sözleşmeli Çalışanlar	10.944	11.426	11.747
Erkek	4.721	4.832	4.834
Kadın	6.223	6.594	6.913
Belirli Süreli veya Geçici Sözleşmeli Çalışanlar	0	0	0
Erkek	0	0	0
Kadın	0	0	0
Tam Zamanlı Çalışanlar	10.944	11.426	11.747
Erkek	4.714	4.829	4.834
Kadın	6.220	6.587	6.911
Yarı Zamanlı Çalışanlar	10	10	2
Erkek	7	3	0
Kadın	3	7	2
Çalışan Dağılımı			
Erkek Çalışan Sayısı	4.721	4.832	4.834
Kadın Çalışan Sayısı	6.223	6.594	6.913
Yönetim Kurulundaki Kadın Çalışanlar	2	3	3
C-Suite / Üst Yönetimdeki Kadın Çalışanlar (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)	4	4	4
Üst Yönetimdeki Kadın Çalışanlar (Direktör ve Üzeri)	16	16	19
Orta Düzey Yönetimdeki Kadın Çalışanlar ("Direktör" ün Altındaki Tüm Yönetici Unvanları)	382	417	430
Kadın Çalışan Oranı (%)	57	58	59
Yöneticiler			
Yönetim Kurulu (GM Hariç)	9	10	10
C-Suite / Üst Yönetim Ekibi (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)	19	17	17
Üst Yönetim Çalışanları (Direktör ve Üzeri)	59	58	58
Orta Düzey Yönetim Çalışanları ("Direktör" ün Altındaki Tüm Yönetici Unvanları)	853	902	909
Yönetici Olmayan Çalışanlar	10.032	10.466	10.780
C-Suite Kadın Yönetici Oranı (%)	21,05	23,53	23,53
Yaşa Göre Çalışanlar			
18-30 Yaş Arası	4.091	4.529	4.752
31-50 Yaş Arası	6.651	6.541	6.538
51 Yaş ve Üzeri	202	356	457

İşe Alım ve Sirkülasyon	2021	2022	2023
Yeni Çalışan İşe Alımları	2.120	3.283	3.033
18-30 Yaş Arası	1.973	3.030	2.710
31-50 Yaş Arası	147	251	320
51 Yaş ve Üzeri	0	2	3
Erkek	842	1.333	1.195
Kadın	1.278	1.950	1.838
Çalışan Devri (Gönüllü ve Gönülsüz)	2.287	2.801	2.712
18-30 Yaş Arası	1.646	2.097	2.036
31-50 Yaş Arası	616	675	639
51 Yaş ve Üzeri	25	29	37
Erkek	983	1.218	1.193
Kadın	1.304	1.583	1.519

İşe Alım ve Sirkülasyon	2021	2022	2023
Çalışan Devir Oranı (%)	21	25	23
Çalışan Devri (Gönüllü)	1.575	2.009	2.031
18-30 Yaş Arası	1.264	1.652	1.690
31-50 Yaş Arası	295	344	329
51 Yaş ve Üzeri	16	13	12
Erkek	617	844	868
Kadın	958	1.165	1.163
Çalışan Devir Oranı (Gönülsüz) (%)	14	18	17
Milliyete göre Çalışanlar			
Üst Yönetimde Türk Vatandaşı Oranı (%)	100	100	100
Toplam İşgücü İçinde Türk Vatandaşı Olan Çalışan Oranı (%)	100	99,7	99,6
Toplam Çalışan Sayısı	10.921	11.394	11.705
Türk Vatandaşı Kadın Çalışan Sayısı	6.211	6.575	6.913
Türk Vatandaşı Erkek Çalışan Sayısı	4.710	4.819	4.792

Çalışan Gelişimi	2021	2022	2023
Sağlanan Toplam Eğitim Saati	579.866	775.917	805.269
Üst Yönetim	558	3.625	530
Orta Düzey Yönetim Çalışanları	29.630	46.310	117.411
Yönetim Dışı Çalışanlar	549.677	726	687
Erkek	218.130	293.002	304.168
Kadın	361.736	482.914	501.101
Çalışan Başına Verilen Ortalama Eğitim Saati	53	68	69
Üst Yönetim	23	63	25
Orta Düzey Yönetim	33	51	30
Yönetim Dışı Çalışanlar	55	69	88
Erkek	46	60	63
Kadın	58	73	72
Sağlanan Toplam E-Öğrenim Saati	30.395	71.273	84.816
Çalışanların Öğrenme ve Gelişimine Yatırılan Toplam Değer (TL)	26.124.526	44.510.336	107.715.941
Performans ve Kariyer Gelişimi Değerlendirmesi Alan Çalışanların Oranı (%)	91	91	91
Orta Düzey Yönetim	96	97	98
Yönetim Dışı Çalışanlar	90	90	91
Erkek	93	93	94
Kadın	89	89	90

Hak ve İmkanlar	2021	2022	2023
Doğum İzni			
Ebeveyn İzni Almaya Hak Kazanan Çalışan Sayısı	607	496	429
Erkek	187	191	155
Kadın	420	305	274
Ebeveyn İzni Alan Çalışan Sayısı	607	496	429
Erkek	187	191	155
Kadın	420	305	274
Ebeveyn İzni Bittikten Sonra İşe Dönen Çalışan Sayısı (İşe Dönüş)	602	489	428
Erkek	187	191	155
Kadın	415	298	273
Ebeveyn İzninden Dönen ve İşe Döndükten On İki Ay Sonra Hala İstihdam Edilen Çalışan Sayısı (Elde Tutma)	576	477	415
Erkek	173	181	147
Kadın	403	296	268
İşe Dönüş Oranı (%)	99,18	98,59	99,77
Elde Tutma Oranı (%)	94,89	96,17	96,74

Ekler

Performans Tabloları

Müşteri ve Ürün Verileri

KOBİ Finansmanı Segment Bazında Kredi Portföyü (milyon TL)	2021	2022	2023
Mikro İşletmeler	14.461	29.995	37.615
Küçük İşletmeler	13.279	27.019	33.186
Orta Büyüklükteki İşletmeler	20.033	33.411	47.866
Toplam KOBİ Kredileri	47.773	90.425	118.666
KOBİ Finansmanı Müşteri Sayısı	2021	2022	2023
Mikro İşletmeler	211.705	242.866	247.529
Küçük İşletmeler	32.455	32.219	30.473
Orta Büyüklükteki İşletmeler	8.349	7.466	7.423
Toplam KOBİ	252.509	282.551	285.425
Sürdürülebilir Ürünler (ABD doları)	2021	2022	2023
Yeşil Binalar (LEED, BREEAM vb. sertifikalı bir binanın müteahhidinin veya geliştiricisinin finansmanı)	588.021.728	539.949.186	510.956.531
Toplam Yenilenebilir Enerji Kredileri	136.805.191	110.548.671	86.897.730
Hidroelektrik	13.978.771	5.463.678	2.777.408
Rüzgar	31.480.083	23.464.705	18.014.794
Güneş Enerjisi	91.346.336	81.620.288	66.105.528
Temiz Ulaşım	148.427.540	242.834.015	278.092.824
Diğer	0	50.000.000	43.333.333
Finansal Kapsayıcılık	2021	2022	2023
Toplam Kurumsal Krediler İçin Kredi-Mevduat Oranı (%)	208	188	170
KOBİ'ler İçin Kredi/Mevduat Oranı (%)	124	126	98
Tüm Kurumsal Krediler İçin Kredi Temerrüt Oranı (%)	4	3	2
KOBİ'ler İçin Kredi Temerrüt Oranı (%)	12	5	4
KOBİ'leri Hedefleyen Kredi ve Banka Ürünlerinden Elde Edilen Gelir	374.883	702.287	1.781.771
Kanal Bazında İşlem Sayısı	2021	2022	2023
İnternet	71.879.237	70.711.581	108.507.812
Mobil	698.993.068	1.367.821.094	2.207.114.023
Telefon	187.425.067	190.810.388	258.994.600
ATM	124.490.808	154.748.251	166.099.746
Şube	102.704.239	110.679.473	115.866.106
Dijital Köprü Platformu	2021	2022	2023
Dijital Çözüm Kullanıcı Sayısı	70.855	113.572	149.896
Sürdürülebilir Yatırım, Kredilendirme, Ürün ve Hizmetler	2021	2022	2023
Finansman Sağlanan Yenilenebilir Enerji Projelerinin Toplam Enerji Projeleri Portföyündeki Payı (%)	87	93	100
Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Kapsamında Yapılan Saha Ziyaretleri	0	11	8

Diğer Veriler

	2021	2022	2023
Yerel Tedarik Harcaması Oranı (%)	95,5	96,0	96,3
Katılımı Sağlanan Toplam Tedarikçi Sayısı	1.599	1.905	1.968
Gönüllülük Çalışmalarına Ayrılan Toplam Saat	1.881	1.586	1500 ^(*)
Toplumsal Yatırımlar Toplamı	940.000	5.730.000	56.750.000
Kurumsal Yönetim ve Risk Yönetimi	2021	2022	2023
Doğrulanın Rüsvet veya Dolandırıcılık Olayları (Sayı)	0	0	0
Yönetim Kurulunda Bulunan Bağımsız Yöneticiler (%)	45,45	45,45	45,45
Yönetim Kurulundaki Kadın Oranı (GM hariç) (%)	22	30	30
Sermaye Yeterlilik Oranı (SYR) (%)	15,91	15,11	16,66
Likidite Karşılama Oranı (LKO) (%)	145,5	166,8	173,7

Çevre Verileri

	2021	2022	2023
Kapsam 1	14.950	14.786	15.265
Kapsam 2 ^(*)	0	0	0
Kapsam 3 ^(**) (İş Seyahati ve Atık Kaynaklı) (tCO ₂ e)	24.870	20.921	14.668 ⁽⁶⁾
Toplam Kapsam (Kapsam 1+ Kapsam 2) (tCO ₂ e)	14.950	14.660	15.265
Çalışan Başına Emisyon (tCO ₂ e/Çalışan Sayısı)	1,37	1,28	1,24
Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO ₂ e/milyon TL)	0,04	0,02	0,01
Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO ₂ e/milyon ABD doları)	0,51	0,45	0,44
Net Kâra Göre Konsolide Emisyonlar (tCO ₂ e/milyon TL)	3,83	0,86	0,46
Net Kâra Göre Konsolide Emisyonlar (tCO ₂ e/milyon ABD doları)	34,21	14,20	11,17
USD/TL (dönem)	12,98	18,70	29,44
USD/TL (ortalama)	8,94	16,56	24,29
Toplam Elektrik Tüketimi (GJ) ⁽²⁾	182.943	185.944	189.957
Toplam Elektrik Tüketimi (kWh) ⁽²⁾	50.817.463	51.651.164	52.765.982
Toplam Doğal Gaz Tüketimi (m ³) ⁽²⁾	1.742.025	1.458.742	1.299.511
Kömür Tüketimi (kg) ⁽²⁾	17.980	8.500	5.523
Motorin Tüketimi (Jeneratör)(lt) ⁽²⁾	59.810	49.017	53.658
Motorin Tüketimi (Isıtma) (lt) ⁽²⁾	19.504	18.613	14.464
Şehir Suyu (m ³)	101.245	113.084	167.316
Drenaj Suyu (m ³) ^(3,5)	R12	R12	0
Atık Su (m ³) ⁽⁵⁾	101.245	113.036	167.316
Şirket Araçlarının Yakıt Tüketimi (Dizel)	1.150.688	449.780	161.649
Şirket Araçlarının Yakıt Tüketimi (Benzin)	1.610.009	2.824.421	3.097.871
Kağıt Tüketimi (A4 top adedi)	42.513	37.616	35.910
Toplam Atık Miktarı (ton)	26,15	35,71	23,75
Evsel Atık Miktarı (ton)	10,80	11,00	11,30
Tehlikeli Atık Miktarı (kg)	7.500	12.500	6.436
Florasın Lamba (ton)	0	0,30	0
Tıbbi Atık Miktarı (ton)	0,40	0,50	0,60
Tehlikeli Madde İçeren Atık ve Ekipman (ton)	-	2.600	1.318
Yağ Filtresi (ton)	-	0,15	0,20
Motor Sıvısı (lt)	2,70	3,50	1,90
Antifriz Sıvısı (lt)	-	2	2
Geri Dönüştürülen Toplam Atık Miktarı (ton)	60	92	111
Geri Dönüştürülmüş Kağıt Miktarı (ton)		61,50	74,40
Plastik (kg)	5	7	4,5
Metal (kg)	3	4	2,8
Cam (kg)	10	15	29,5

⁽¹⁾ Elektrik tüketimleri IREC sertifikalı olması sebebiyle Kapsam 2 emisyonları “0” olarak hesaplanmıştır.

⁽²⁾ Üç Genel Müdürlük Binası, Bölge Müdürlükleri ve tüm şubelerin toplamıdır.

⁽³⁾ Genel Müdürlük binası Kristal Kule sulama tanklarında yağmur suyu biriktirilerek araç yıkamada ve bahçe sulamada kullanılmaktadır. Tank hacmi 10 ton olup dolma boşalma sayısı ayrı bir su saati olmadığından dolayı hesaplanamamaktadır (R12=Geri Kazanım).

⁽⁴⁾ Elektronik malzemelerin tamamının hurda olarak satışı yapıldığı için geri dönüştürülen elektronik atık miktarı sıfırdır.

⁽⁵⁾ Çekilen su = deşarj edilen su (evsel niteliktedir, endüstriyel atık su içermemektedir).

⁽⁶⁾ Kategori 15 hariç tutulmuştur.

Ekler

Küresel Raporlama Girişimi (GRI) Standartları İçerik Endeksi

GRI STANDARDI / DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	BÖLÜM	Harıç Tutulan Gereksinimler	Nedeni	Açıklama
Genel Açıklamalar					
GRI 2: Genel Açıklamalar 2021	2-1 Kuruluşa ait detaylar	QNB Finansbank Hakkında, sayfa: 12-15			
	2-2 Sürdürülebilirlik raporlamasına dâhil edilen kuruluşlar	Rapor Hakkında, sayfa: 4-5			
	2-3 Raporlama periyodu, sıklığı ve irtibat bilgisi	Rapor Hakkında, sayfa: 4-5; İletişim - Arka Kapak			
	2-4 Bilgilerin yeniden ifade edilmesi	GRI İçerik İndeksi: Raporda yeniden ifade edilen bilgi bulunmamaktadır.			
	2-5 Dış Denetim	Bağımsız Güvence Raporu, sayfa: 518-521			
	2-6 Faaliyetler, değer zinciri ve diğer iş ilişkileri	QNB Finansbank Hakkında, sayfa: 12-15			
	2-7 Çalışanlar	Finansçı'nın Dönüşümü, sayfa: 104-119; Performans Tabloları, İnsan Kaynakları Verileri, sayfa: 526-527			
	2-9 Yönetim yapısı ve bileşimi	Yönetim Kurulu Yapısı, sayfa: 130-141			
	2-10 En yüksek yönetim organının adaylığı ve seçimi	Yönetim Kurulu Yapısı, sayfa: 130-141			
	2-11 En yüksek yönetim organının başkanı	QNB Finansbank Hakkında, sayfa:16-19			
	2-12 Etkilerin yönetimini denetlemede en yüksek yönetim organının rolü	Yönetim Kurulu, sayfa: 130-141			
	2-13 Etkileri yönetmek için sorumluluk delegasyonu	Sürdürülebilirlik Yönetişimi, sayfa: 54-55; Kurumsal Yönetim sayfa: 136-141			
	2-14 Sürdürülebilirlik raporlamasında en yüksek yönetim organının rolü	Sürdürülebilirlik Yönetişimi, sayfa: 54-55			
	2-15 Çıkar çatışması	Çıkar Çatışmaları Politikası			
	2-16 Kritik endişelerin iletilmesi	Paydaş Katılımı ve İletişimi, sayfa: 58-59			
	2-17 En yüksek yönetim organının toplu bilgisi	QNB Finansbank Hakkında, sayfa: 16-23			
	2-18 En yüksek yönetim organının performansının değerlendirilmesi	QNB Finansbank Hakkında, sayfa: 16-23			
	2-19 Ücretlendirme politikaları	Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme, sayfa: 116-118			
	2-20 Ücret belirleme süreci	Ücretlendirme ve Mali Haklar, sayfa: 136			
	2-21 Yıllık toplam ücret oranı	GRI İçerik İndeksi: QNB Finansbank bu bilgileri gizlilik nedeniyle açıklamamaktadır.	2-21 a; 2-21 b; 2-21 c	Gizlilik kısıtı	
	2-22 Sürdürülebilir kalkınma stratejisine ilişkin açıklama	Yönetici Mesajları sayfa: 6-9; Yarattığımız Değer, sayfa: 46-47			

GRI Hizmetleri, İçerik İndeksi - Temel Hizmeti için, GRI içerik indeksinin Standartlarla tutarlı ve açık bir şekilde sunulduğunu; 2-1 ila 2-5, 3-1 ve 3-2 numaralı açıklamalara ilişkin referansların raporun ilgili bölümlerle uyumlu olduğunu gözden geçirmiştir. Bu hizmet raporun Türkçe versiyonu üzerinden gerçekleştirilmiştir.

GRI STANDARDI / DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	BÖLÜM	Harıç Tutulan Gereksinimler	Nedeni	Açıklama
GRI 2: Genel Açıklamalar 2021	2-23 Politika taahhütleri	QNB Finansbank Hakkında, sayfa:14-15; Vizyon, Misyon, Amaç ve Değerler, sayfa:24-25; QNB Finansbank Çalışanı Davranış Kuralları Talimatı ; QNB Finansbank Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası ; QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Politikası ; QNB Grup Sürdürülebilirlik Politikası			
	2-24 Politika taahhütlerinin yerleştirilmesi	Yönetim Kurulu Başkanı Mesajı, sayfa: 6-7; Genel Müdür Mesajı, sayfa: 8-9; Kurumsal Yönetim, sayfa: 128			
	2-25 Olumsuz etkileri iyileştirme süreçleri	Kurumsal Yönetim, sayfa: 128-129			
	2-26 Tavsiye arama ve endişeleri dile getirme mekanizmaları	Kurumsal Yönetim, sayfa: 128-129; Paydaş Katılımı ve İletişimi, sayfa: 58-59; Finansçı'nın Dönüşümü, sayfa: 110-118			
	2-27 Kanun ve yönetmeliklere uyum	Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, sayfa: 162-169			
	2-28 Üyelikler	Sürdürülebilirlik Alanında Desteklenen Girişimler, sayfa: 60-61; Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar, sayfa: 122-123; Kurumsal Üyelikler, sayfa: 516			
	2-29 Paydaş katılımı yaklaşımı	Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53; Paydaş Katılımı ve İletişimi, sayfa: 58-59			
	2-30 Toplu İş Sözleşmeleri	GRI İçerik İndeksi: Toplu sözleşme kapsamında çalışanımız bulunmamaktadır.			

Öncelikler

Öncelikli Konular					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-1 Öncelikli konuları belirleme süreci	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53			
	3-2 Öncelikli konu listesi	Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53			

Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti

GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53; Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti, sayfa: 80			
GRI 418: Müşteri Gizliliği 2016	418-1 Müşteri gizliliği ihlalleri ve müşteri veri kaybına ilişkin doğrulanmış şikâyetler	Müşteri Bilgilerinin Gizliliği ve Veri Güvenliği, sayfa: 84			

Yetenek Kazanımı, Çalışan Gelişimi ve Bağlılığı

GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53; İnsan Kaynakları Yaklaşımı ve Yönetimi, sayfa: 110			
GRI 401: İstihdam 2016	401-1 Yeni işe alımlar ve çalışan devri	Üniversite Öğrencileri için QNB Finansbank'ta Kariyer Fırsatları, sayfa: 111; Performans Tabloları, İnsan Kaynakları Verileri, sayfa: 526-527			
	401-3 Ebeveynlik İzni	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği, sayfa: 106-110; Performans Tabloları, İnsan Kaynakları Verileri, sayfa: 526-527			

Ekler

Küresel Raporlama Girişimi (GRI) Standartları İçerik Endeksi

GRI STANDARDI / DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	BÖLÜM	Hariç Tutulan Gereksinimler	Nedeni	Açıklama
Yetenek Kazanımı, Çalışan Gelişimi ve Bağlılığı					
GRI 403: İş Sağlığı ve Güvenliği 2018	403-1 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi	Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme, sayfa: 116-118; İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa: 119			
	403-2 Tehlike Tespiti, risk değerlendirmesi ve olay soruşturması	Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme, sayfa: 116-118; İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa: 119			
	403-3 İş Sağlığı Hizmetleri	Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme, sayfa: 116-118; İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa: 119			
	403-4 Çalışanların iş sağlığı ve güvenliğine katılımı, çalışanlara bu konuda danışma ve çalışanlarla bu konuda iletişim	Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme, sayfa: 116-118; İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa: 119			
	403-5 İş sağlığı ve güvenliği ile ilgili çalışan eğitimi	Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme, sayfa: 116-118; İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa: 119			
	403-6 Çalışan sağlığını destekleme	Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme, sayfa: 116-118; İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa: 119			
	403-8 İş sağlığı ve güvenliği yönetim sistemi kapsamındaki işçiler	Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme, sayfa: 116-118; İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa: 119			
	403-9 İşle ilgili yaralanmalar	Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme, sayfa: 116-118; İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa: 119			
	403-10 İşle ilgili sağlığın bozulması	Çalışan Bağlılığı ve Ödüllendirme, sayfa: 116-118; İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa: 119			
GRI 404: Eğitim ve Öğretim 2016	404-1 Çalışan başına yılda ortalama eğitim saati	Yetenek Gelişimi ve Yönetimi, sayfa: 112-115			
	404-2 Çalışan becerilerini yükseltmeye yönelik programlar ve geçiş desteği programları	Yetenek Gelişimi ve Yönetimi, sayfa: 112-115			
	404-3 Düzenli performans ve kariyer gelişimi incelemeleri alan çalışanların yüzdesi	Performans Yönetimi, sayfa: 112			
GRI 410: Güvenlik Uygulamaları 2016	410-1 Kuruluşun insan hakları politikaları veya prosedürleri konusunda eğitim görmüş güvenlik personelinin yüzdesi	GRI İçerik Endeksi: 5188 sayılı Özel Güvenlik Hizmetlerine Dair Kanun ve bu Kanun'un uygulanmasına ilişkin yönetmelik hükümleri gereği, Özel Güvenlik Kimlik Kartı geçerlilik süresi dolacak kişiler bu eğitimi almak zorundadır. Kimlik Kartı geçerlilik süresi 5 yıldır. Bu doğrultuda 2023 yılında 128 Özel Güvenlik Görevlisi ilgili eğitimi almıştır. 31.12.2023 tarih Özel Güvenlik Görevlisi sayısı 649 olup, %19,72'si yenileme eğitimine katılmıştır.			
İş Sürekliliği					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53; İş Sürekliliği, sayfa: 98-99			
Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53; Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık, sayfa: 85-87			

GRI STANDARDI / DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	BÖLÜM	Hariç Tutulan Gereksinimler	Nedeni	Açıklama
Dijital Dönüşüm ve İnovasyon					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53; Dijital Dönüşüm ve İnovasyon, sayfa: 92-95			
ÇSY Kriterlerini Gözeten Sorumlu Finansman, Ürünler, Hizmetler ve Yatırımlar					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53; Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler , sayfa:74-77			
GRI 203: Dolaylı Ekonomik Etkiler 2016	203-1 Desteklenen altyapı yatırımları ve hizmetleri	Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi, sayfa:72-73			
	203-2 Önemli dolaylı ekonomik etkiler	Uluslararası İş Birlikleri, sayfa:74			
Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53; Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği, sayfa: 106-109			
GRI 405: Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği 2016	405-1 Yönetişim organlarının ve çalışanların çeşitliliği	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği, sayfa: 106-109			
	405-2 Kadın ve erkek temel maaş ve ücretlerinin oranı	Yetenek Planlama ve İşe Alım, sayfa:111			
GRI 406: Ayrımcılığın Önlenmesi 2016	406-1 Ayrımcılık olayları ve alınan düzeltici önlemler	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Cinsiyet Eşitliği, sayfa:106-109			
Operasyonların Çevresel Etkisi					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53;			
GRI 302: Enerji 2016	302-1 Şirket içinde enerji tüketimi	Enerji Verimliliği ve Yenilenebilir Enerji, sayfa: 101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
	302-3 Enerji Yoğunluğu	Enerji Verimliliği ve Yenilenebilir Enerji, sayfa: 101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
	302-4 Enerji tüketimindeki azalma	Enerji Verimliliği ve Yenilenebilir Enerji, sayfa: 101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
	302-5 Ürün ve hizmetlerin enerji gereksinimlerindeki azalmalar	Enerji Verimliliği ve Yenilenebilir Enerji, sayfa: 101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
GRI 303: Su ve Atık Sular 2018	303-1 Ortak bir kaynak olarak suyla etkileşimler	Su Verimliliği, sayfa:101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa:529			
	303-2 Su deşarjıyla ilgili etkilerin yönetilmesi	Su Verimliliği, sayfa:101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa:529			
	303-3 Su çekme	Su Verimliliği, sayfa:101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa:529			
	303-4 Su deşarjı	Su Verimliliği, sayfa:101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa:529			
	303-5 Su tüketimi	Su Verimliliği, sayfa:101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa:529			

Ekler

Küresel Raporlama Girişimi (GRI) Standartları İçerik Endeksi

GRI STANDARDI / DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	BÖLÜM	Harıç Tutulan Gereksinimler	Nedeni	Açıklama
Operasyonların Çevresel Etkisi					
GRI 305: Emisyonlar 2016	305-1 Kapsam 1 Emisyonları	Karbon Ayak İzi, sayfa: 102; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
	305-2 Kapsam 2 Emisyonları	Karbon Ayak İzi, sayfa: 102; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
	305-3 Kapsam 3 Emisyonları	Karbon Ayak İzi, sayfa: 102; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
	305-4 Emisyon Yoğunluğu	Karbon Ayak İzi, sayfa: 102; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
GRI 306: Atık 2020	306-1 Atık oluşumu ve atıkla ilgili belirgin etkiler	Atık Yönetimi, sayfa: 100-101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
	306-2 Atıkla ilgili belirgin etkilerin yönetimi	Atık Yönetimi, sayfa: 100-101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
	306-3 Üretilen atık	Atık Yönetimi, sayfa: 100-101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
	306-4 Bertaraftan döndürülen (geri dönüştürülen) atık	Atık Yönetimi, sayfa: 100-101; Performans Tabloları, Çevre Verileri, sayfa: 529			
Sosyal ve Toplumsal Yatırım					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa:52-53			
GRI 413: Yerel Topluluklar 2016	413-1 Yerel topluluk katılımı, etki değerlendirmeleri ve gelişim programlarına sahip faaliyetler	Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar, sayfa: 122-126			
Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri					
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53			
GRI 204: Satın Alma Uygulamaları 2016	204-1 Yerel tedarikçilere yapılan harcamaların oranı	Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri, sayfa: 103			
GRI 308: Tedarikçi Çevre Denetimleri 2016	308-1 Çevresel kriterleri kullanarak taranan yeni tedarikçiler	Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri, sayfa: 103			
	308-2 Tedarik zincirindeki olumsuz çevresel etkiler ve alınan aksiyonlar	Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri, sayfa: 103			
GRI 407: Dernek Kurma ve Toplu İş Sözleşmesi Özgürlüğü 2016	407-1 Örgütlenme ve toplu sözleşme özgürlüğünün risk altında olabileceği faaliyetler ve tedarikçiler	ONB Finansbank Çalışan Davranış Kuralları Prosedürü,			
GRI 408: Çocuk İşçiliği 2016	408-1 Çocuk işçiler bakımından belirgin risk taşıdığı belirlenen faaliyetler ve tedarikçiler	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Politikası, Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası			

GRI STANDARDI / DİĞER KAYNAK	AÇIKLAMA	BÖLÜM	Harıç Tutulan Gereksinimler	Nedeni	Açıklama
GRI 409: Zorla veya Zorunlu Çalıştırma 2016	409-1 Zorla veya Cebren Çalıştırma Vakaları Bakımından Belirgin Risk Teşkil Ettiği Belirlenen Faaliyetler ve Tedarikçiler	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Politikası, Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası			
GRI 414: Tedarikçi Sosyal Değerlendirmesi 2016	414-1 Sosyal kriterler kullanılarak taranan yeni tedarikçiler	Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri, sayfa: 103			
	414-2 Tedarik zincirindeki sosyal çevresel etkiler ve alınan aksiyonlar	Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri, sayfa: 103			

Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi

GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53			
-------------------------------	--------------------------------	--	--	--	--

Yasal Uyum ve İş Etiği

GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53			
GRI 205: Yolsuzlukla Mücadele	205-3 Teyit edilen yolsuzluk vakaları ve alınan önlemler	Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa: 161-162			
GRI 206: Rekabete Aykırı Davranış 2016	206-1 Rekabete aykırı davranışlar, tröstleşme ve tekelcilik faaliyetlerine karşı alınan yasal aksiyonlar	2023 yılında 1 adet rekabete aykırılık davası açılmış olup, 56 dosya Banka lehine neticelenmiştir.			

Sürdürülebilir Finansal Performans

GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53			
GRI 201: Ekonomik Performans 2016	201-1 Üretilen ve dağıtılan doğrudan ekonomik değer	ONB Finansbank'ın 2023 Yılı Performans Değerlendirmeleri, sayfa: 34-45			
	201-2 İklim değişikliği kaynaklı finansal etkiler ve diğer risk ve fırsatlar	Uluslararası İş Birlikleri, sayfa: 74-75			
	201-3 Tanımlanmış yan haklarla ilgili yükümlülükler ve emeklilik planları	Finansçı'nın Dönüşümü, sayfa: 116-118; Sürdürülebilirlik Politkası			

Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği

GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konunun yönetimi	QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Yol Haritası, sayfa: 48-49; Önceliklendirme Analizi, sayfa: 52-53; Müşteri Bilgilerinin Gizliliği ve Veri Güvenliği, sayfa: 84			
GRI 205: Yolsuzlukla Mücadele 2016	205-1 Yolsuzluğa ilişkin riskler için değerlendirilen operasyonlar	Veri Koruma ve Yönetimi: 84-85; Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa: 161-162, QNB Finansbank Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası			
	205-2 Yolsuzlukla mücadele politikaları ve prosedürleri hakkında iletişim ve eğitim	Veri Koruma ve Yönetimi: 84-85; Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa: 161-162, QNB Finansbank Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası			
	205-3 Teyit edilen yolsuzluk vakaları ve alınan önlemler	Veri Koruma ve Yönetimi: 84-85; Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa: 161-162, QNB Finansbank Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası			
GRI 418: Müşteri Gizliliği 2016	418-1 Müşteri gizliliği ihlalleri ve müşteri veri kaybına ilişkin doğrulanmış şikâyetler	Veri Koruma ve Yönetimi: 84-85; Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa: 161-162, Müşteri Bilgilerinin gizliliği ve Veri Güvenliği, sayfa: 84; QNB Finansbank Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası			

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215
34394 Şişli / İstanbul

Tel: +90 212 318 50 00

Ticaret Sicil No: 237525

MERSİS No: 0388-0023-3340-0576

www.qnbfinansbank.com