



60 yıllık büyüme ve mükemmellik

QNB BANK A.Ş.
2024 ENTEGRE FAALİYET RAPORU



İçindekiler

Giriş

- 14 Rapor Hakkında
- 16 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 20 Genel Müdür'ün Mesajı
- 24 Güçlü 2024 Yılı Performansımız

Kurumsal Profil

- 28 Bir Bakışta QNB Grubu
- 30 QNB Bank A.Ş. (QNB Türkiye) Hakkında
- 32 Vizyonumuz, Misyonumuz, Amaç ve Değerlerimiz
- 34 Yönetim Kurulu
- 38 Üst Yönetim
- 42 Ödül ve Başarılarımız
- 44 Sürdürülebilir Başarı Yolculuğumuz

2024 Yılı Gelişmeleri

- 48 Makroekonomik Gelişmeler
- 50 Ülkemizdeki Ekonomik Gelişmeler
- 54 Sektörümüze Etki Eden Finans Dışı Gelişmeler
- 58 2024 Yılına İlişkin Değerlendirmeler
- 60 Başlıca Finansal Göstergeler
- 61 Kredi Derecelendirme Notları

2024 Yılında QNB Türkiye

- 64 Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı
- 65 OBİ ve Ticari Bankacılık
- 66 Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı
- 68 Enpara.com
- 69 Ödeme Sistemleri
- 70 Krediler
- 71 Hazine
- 72 Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme
- 75 Hukuk Müşavirliği
- 76 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Yarattığımız Değer

- 82 Değer Yaratma Modeli
- 86 Sürdürülebilirlik Stratejisi
- 88 Sürdürülebilirlik Yönetişimi
- 90 Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Analizi
- 92 Katkı Sağladığımız Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları
- 94 Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim
- 98 Sürdürülebilirlik Eğitimleri
- 100 Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler
- 102 Sürdürülebilirlik Kilometre Taşları

Gelecek için Sürdürülebilir Bankacılık

- 106 Yeşil Dönüşüm
 - 108 İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel Uyumluluk
 - 111 İklim Değişikliğiyle İlişkili Risklerin Yönetimi
 - 116 Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi
 - 116 Su Risklerinin Yönetimi
 - 117 Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi
 - 120 Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler
- 126 Sorumlu Dönüşüm
 - 128 Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti
 - 129 Sorumlu Ürün ve Hizmetler
 - 133 Sorumlu Müşteri İletişimi ve Pazarlama Faaliyetleri
 - 134 Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği
 - 135 Veri Koruma ve Yönetimi
 - 136 Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık

Gelecek için Sürdürülebilir Operasyonlar

- 142 İçten Dönüşüm
 - 144 Dijital Dönüşüm ve İnovasyon
 - 151 Platform Bankacılığı: Dijital Köprü
 - 153 Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği
 - 156 Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi
 - 160 Sürdürülebilir Değer Zinciri Yönetimi
- 162 Çalışanın Dönüşümü
 - 164 Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği
 - 172 İnsan Kaynakları Yaklaşımı ve Yönetimi
 - 174 Yetenek Yönetimi, Planlama ve Çalışan Refahı
 - 180 Performans Yönetimi
 - 182 Çalışan Memnuniyeti ve Bağlılığı
 - 184 İş Sağlığı ve Güvenliği

Gelecek için Sürdürülebilir Toplum

- 190 Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar
- 196 QNB Türkiye Gönüllüleri
- 198 Sponsorluklar

Kurumsal Yönetim

- 202 Yönetim Kurulu Yapısı
- 204 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi
- 206 Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler
- 208 Ücretlendirme ve Mali Haklar
- 209 Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler
- 210 Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komitelerinin Toplantılarına Katılım
- 210 Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler
- 214 Genel Kurula İlişkin Bilgiler
 - 214 Olağan Genel Kurul Gündemi
 - 214 Olağanüstü Genel Kurul Gündemi
 - 214 Esas Sözleşme Değişiklikleri
 - 218 Kâr Dağıtım Teklifi
 - 219 Genel Kurul'a sunulan Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
- 220 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı
- 221 2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
- 223 Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler
- 235 QNB Bank A.Ş.'nin Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 236 Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
- 237 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği
- 239 SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları
 - 239 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
 - 250 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu
 - 258 Sürdürülebilirlik Uyum Raporu
- 266 Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Önemli İlave Bilgiler

Finansal Raporlar

- 268 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 442 Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Ekler

- 622 Temel Performans Göstergeleri
- 625 Performans Tabloları
- 634 Terimler Sözlüğü
- 636 Bağımsız Güvence Raporu
- 638 WEPs İlerleme Tablosu
- 639 UNGC Endeksi
- 640 GRI İçerik Endeksi
- 647 TCFD Endeksi
- 648 SASB Endeksi

QNB Grup olarak, 60 yıllık büyüme ve mükemmellik yolculuğumuzda, zirveye ulaşmak için durmaksızın çalıştık. Bu yolculukta elde ettiğimiz birikimlerle bugünkü gücümüzün temelini oluşturduk. Bugün, yenilikçi ve çevik yapımızla, müşterilerimize beklentilerin ötesinde bir bankacılık hizmeti sunuyoruz. Sürdürülebilirlik ve dijitalleşme alanlarında eş zamanlı ve öncü adımlar atarak, sektörün geleceğini şekillendiriyoruz. Sorumlu bankacılık ilkelerine sıkı sıkıya bağlı bir yapıya sahibiz. Bu ilkeler doğrultusunda benimsediğimiz değerlerden ödün vermeden faaliyetlerimizi sürdürüyoruz.

Köklü birikimimizle, gezegenimize, toplumumuza ve müşterilerimizin hayatına değer katmaya devam edeceğiz.



Değişimin öncüsü olmak

Bu yıl, “önce insan, güven, adaptasyon, öncü olmak ve birlikte gelişim” değerlerimize bağlı kalarak, kapsamlı bir dönüşüm sürecinden geçtik. Ticari ünvanımızı QNB Bank A.Ş. ve kimliğimizi QNB Türkiye olarak yeniledik. 37 yıldır, dönüşüm ve yeniliklerin ekseninde müşterilerimizin finansal hedeflerine ulaşmalarına rehberlik ediyoruz. Hizmetkâr liderlik anlayışımızla sektörde fark yaratırken, güvenilir bir yol arkadaşı olarak müşterilerimizin her zaman yanlarında oluyoruz.



Geleceği inşa etmek

Sunduğumuz ürün ve hizmetlerden operasyonlarımıza kadar tüm süreçlerimizde sürdürülebilirliği önceliğimiz yapıyor, finansal destek gücümüzü kullanarak ülkemizin ve toplumumuzun çevresel, sosyal ve ekonomik gelişimine katkıda bulunuyoruz. Gelecek nesillere daha iyi bir dünya bırakmak için çalışıyoruz. Sürdürülebilirlik, attığımız her adımda yolumuzu aydınlatan bir ilke ve biz de bu ilkenin ışığında kararlılıkla ilerliyoruz.



Dönüşümün parçası olmak

İkiz dönüşüm sürecimiz, yenilikçi çözümler ve çevik bir yaklaşımla bankacılık sektöründe yeni bir kapı aralıyor. KOBİ'ler için geliştirdiğimiz Dijital Köprü Platformu'nda Captanomy ve Erguvan gibi iş birlikleriyle bu dönüşümde öncü adımlar atıyoruz. QNBİYOND inovasyon laboratuvarımızla yaratıcı fikirleri destekliyor ve dijital asistanımız Q ile müşterilerimize benzersiz bir bankacılık deneyimi sunuyoruz.



Kadının gücüne inanmak

Toplumsal cinsiyet eşitliğine giden yolda, istikrarlı ve dengeliyiz. %59 kadın çalışan oranımız ve “Kadınlar İçin İhracat Akademisi” gibi projelerle sektörde farkındalık yaratıyoruz. Kadınların iş gücüne katılımını ve ekonomik olarak güçlenmelerini destekliyor, toplumsal cinsiyet dengesini iyileştirmek için çalışıyoruz. Kadınların potansiyelini ortaya çıkardığımızda hep birlikte daha güçlü bir geleceğe ilerleyeceğimize gönülden inanıyoruz.



Başarıyı zirveye taşımak

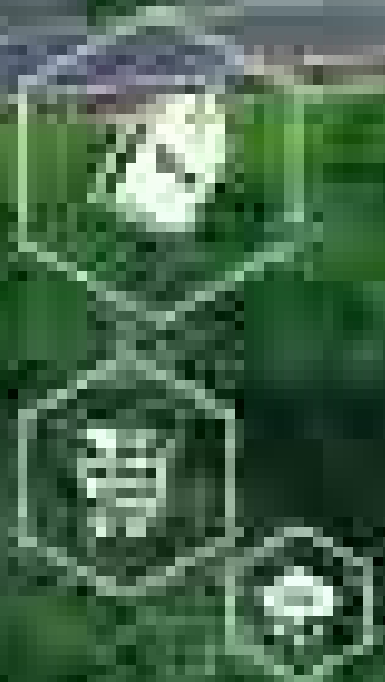
Globe Business Awards, MENA Stevie Awards ve International Finance Awards gibi uluslararası ödüllerle sektördeki öncü rolümüzü kanıtıyoruz. Bu ödüller, sadece başarımızın değil, aynı zamanda müşterilerimize verdiğimiz değer ve hayatlarında yarattığımız olumlu etkinin bir yansıması. Mükemmele odaklanan yenilikçi bakış açımızla ve elde ettiğimiz başarılarla zirveye yükselişimizi sürdüreceğiz.





Giriş

QNB Türkiye, sürdürülebilir büyüme ve toplumsal sorumluluk anlayışıyla, finansal sektördeki liderliğini pekiştirmeyi ve toplum yararına değer yaratmayı hedeflemektedir.





CO₂

CO₂

CO₂

CO₂

H₂

H₂

H₂

H₂

H₂



Rapor Hakkında

QNB Türkiye, 2024 yılı finansal ve finansal olmayan performansını kapsayan Entegre Faaliyet Raporu ile sürdürülebilirlik odaklı büyüme stratejisini ve bu doğrultuda attığı somut adımları paylaşmaktadır.

QNB Türkiye, 2024 yılı finansal ve finansal olmayan performansını kapsayan Entegre Faaliyet Raporu ile sürdürülebilirlik odaklı büyüme stratejisini ve bu doğrultuda attığı somut adımları paylaşmaktadır. Bu yılki rapor, Banka'nın sürdürülebilirlik vizyonunu ve küresel bir finansal ekosistemde sorumlu bir aktör olma taahhüdünü yansıtan kapsamlı bir değerlendirme sunmaktadır.

QNB Türkiye, sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda, dünya genelinde insan refahını, toplumsal ilerlemeyi ve ekonomik dayanıklılığı desteklemeyi temel önceliği olarak görmektedir. Banka, çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) etkilerini iş süreçlerine entegre ederek bu dönüşümün öncüsü olmayı hedeflemektedir. Bu strateji doğrultusunda, QNB Türkiye yalnızca kendi faaliyetlerini değil, tüm paydaşlarının bu dönüşüm süreçlerini de desteklemekte ve teşvik etmektedir. Müşterileri başta olmak üzere, geniş paydaş kitlesiyle birlikte hareket eden Banka, bu alanda ortak bir değer yaratma vizyonunu benimsemektedir.

QNB Türkiye 2024 Entegre Faaliyet Raporu sekiz ana bölümden oluşmaktadır:

"Kurumsal Profil" Bölümünde QNB Türkiye'nin temel kurumsal bilgilerinin yanı sıra sürdürülebilirlik yolculuğunun önemli aşamaları ve iştirakleriyle birlikte dönem içerisinde elde ettiği ödül ve başarılarına yer verilmektedir.

"2024 Yılı Gelişmeleri" Bölümünde küresel ekonomik gelişmeler ve Türkiye ekonomisinin görünümü çerçevesinde, Banka'nın makroekonomik, sektörel ve finansal performansı detaylandırılmakta; başlıca finansal göstergeler ve kredi derecelendirme notları paylaşılmaktadır.

"2024 Yılında QNB Türkiye" Bölümünde, Banka'nın temel iş birimlerinin 2024 yılı boyunca gerçekleştirdiği faaliyetler ve kaydettiği gelişmeler özetlenmektedir.

"Yarattığımız Değer" Bölümünde Banka'nın değer yaratma modeli, sürdürülebilirlik stratejisi, öncelikli konular ve bu alanlarda sağlanan ilerlemeler aktarılmaktadır. Paydaşlarla kurulan iletişim, desteklenen girişimler ve katkı sağlanan Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları bu bölümde detaylandırılmaktadır.

Raporun devam eden üç bölümü, QNB Türkiye'nin değer yaratma yolculuğunda kaydettiği ilerlemeleri ve raporlama dönemi boyunca elde ettiği somut çıktılarını kapsamlı bir şekilde ele almaktadır: Gelecek için Sürdürülebilir Bankacılık, Gelecek için Sürdürülebilir Operasyonlar ve Gelecek için Sürdürülebilir Toplum. 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 Amaçları'na (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.

"Gelecek için Sürdürülebilir Bankacılık" Bölümünde Banka'nın sürdürülebilir finansman yaklaşımı kapsamında çevresel, sosyal ve ekonomik alanlardaki performansı değerlendirilmektedir.

"Gelecek için Sürdürülebilir Operasyonlar" Bölümü, QNB Türkiye'nin operasyonel süreçlerini dijitalleşme, çevresel sorumluluk ve insan odaklı yaklaşımlarla yeniden şekillendirerek sürdürülebilir değer yaratma çabalarını ele almaktadır.

QNB Türkiye, çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) etkilerini iş süreçlerine entegre ederek bu dönüşümün öncüsü olmayı hedeflemektedir.



“Gelecek için Sürdürülebilir Toplum” Bölümü ise, QNB Türkiye'nin finansal faaliyetlerin ötesine geçerek toplumsal refaha katkı sağlama çabalarına odaklanmaktadır. Banka, sosyal yatırımları, gönüllülük projeleri ve sponsorlukları aracılığıyla toplumun farklı kesimlerine dokunarak, kapsayıcı ve sürdürülebilir bir gelecek için değer yaratmaktadır.

Sekizinci ve son bölüm olan “Kurumsal Yönetim” Bölümü, Banka'nın yönetim yapısı, Genel Kurul ve Entegre Faaliyet Raporuna ilişkin dokümanlar, uyum raporları, Banka'nın politikaları, tabi olunan mevzuatlar ve en iyi uygulamalar kapsamında yürütülen çalışmaların bir özeti sunulmaktadır.

Raporun yapısı ve içeriği

QNB Türkiye'nin ikinci Entegre Faaliyet Raporu, finansal ve finansal olmayan sermaye unsurlarını bütüncül bir yaklaşımla ele alarak, sürdürülebilir değer yaratma odaklı faaliyetlerine dair kapsamlı bir değerlendirme sunmaktadır. 2024 Entegre Faaliyet Raporu, Banka'nın 2024 yılı performansını, bu performansın paydaşları için yarattığı etkileri, değer yaratma sürecinde karşılaşılan risk ve fırsatları, sürdürülebilirlik önceliklerinin iş modeline entegrasyonunu ve geleceğe yönelik hedeflerini detaylandırmaktadır.

Raporun dönemi ve kapsamı

QNB Türkiye 2024 Entegre Faaliyet Raporu, Banka'nın 1 Ocak 2024 ile 31 Aralık 2024 tarihleri arasındaki performansını kapsamaktadır. Rapor, Türkiye ve yurt dışındaki faaliyetlere odaklanmakta olup, QNB Türkiye'nin QNB Yatırım, QNB Finansal Kiralama, QNB Portföy, QNB Faktoring, QNB Varlık Kiralama, QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik iştiraklerine dair özet bilgilere yer vermekle birlikte, iştiraklerin faaliyet detayları raporun kapsamı dışında tutulmuştur.

Mevzuat ve düzenleyici çerçeveye uyum

QNB Türkiye 2024 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 Çerçevesi'ne (Integrated Reporting Framework <IR>) uygun olarak hazırlanmıştır. Rapor, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (UNGC) ve Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri (Women's Empowerment Principles - WEPs) ilerleme bildirimine ve QNB Türkiye'nin Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına (SKA) katkılarına yer verilmiştir. Ayrıca Rapor, İklimle İlgili Finansal Açıklamalar Görev Gücü (TCFD), Sürdürülebilirlik Muhasebesi Standartları Kurulu (SASB) Endeksi'nin Ticari Bankalar Cildi gerekliliklerini karşılamaktadır.

Denetim

QNB Türkiye 2024 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 628.

İletişim

Rapora Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve Banka'nın kurumsal internet sitesinin Yatırımcı İlişkileri sekmesi altındaki Finansal Raporlar | QNB Türkiye ile sürdürülebilirlik internet sitesinin Raporlar ve Politikalar | QNB Türkiye başlıklarından ulaşılabilir.

QNB Türkiye'nin sürdürülebilirlik çalışmalarıyla ilgili görüş, öneri ve geri bildirimleriniz için surdurulebilirlik@qnb.com.tr e-mail adresinden sürdürülebilirlik ekibiyle iletişime geçebilirsiniz.

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



Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı







Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Dünyaya ve ülkemize karşı sorumluluklarını pusulası kabul eden bir vizyonla yol alarak yarattığımız katma değeri daha da artırıyoruz.

Net krediler

870 Milyon TL

Müşteri mevduatı

823 Milyon TL

Net dönem kârı

36,2 Milyar TL

Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılında da piyasalar, küresel enflasyondaki gerilemenin getirdiği iyimserlikle jeopolitik risklerin yarattığı olumsuz ortam arasında gelgitler yaşadı. Bunun yanı sıra, dünya genelinde arka arkaya yaşanan seçimler, siyasi değişimlere zemin hazırladı. Bu belirsizlikler, küresel ekonomik görünüm üzerinde de hissedilir bir baskı yaratıyor. IMF'nin son Ekim raporunda 2025 yılı için büyüme beklentisini %3,2'ye düşürmesi, toparlanmadaki kırılğan seyrin kısa vadede beklenen düzeyde gerçekleşmeyeceğini işaret ediyor.

2024 yılının siyasi ve ekonomik çalkantıları, 2025 yılına girerken küresel sahnede derin izler bıraktı. Ticaret savaşlarına dönüş sinyalleri ve artan gümrük vergilerinin getireceği yük, ekonomik durgunluk tehdidiyle birlikte küresel refahı tehlikeye atıyor. Bu gelişmeler, uluslararası iş birliğinin ve ekonomik istikrarın ne kadar hayati önem taşıdığını bir kez daha gözler önüne serdi.

Öte yandan sürdürülebilirlik, tüm küresel ekonomik denklemlerde artık çözümün vazgeçilmez bir parçası olarak yükselmeye devam ediyor. Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM)'nin 2026'da devreye girecek mali yükümlülükleri, 2025'i Avrupa ile ticaret yapan ülkeler ve şirketler için kritik bir hazırlık dönemi haline getirecek. Elbette önümüzdeki dönem, yalnızca karbonsuzlaşma hedeflerine odaklanmayı değil, aynı zamanda yeni nesil teknolojiler ve dijitalleşmeyle uyumlanmayı da zorunlu kılıyor. Yapay zekanın eşsiz bir ivmeyle yükselişi de sadece bir teknolojik dönüşüm değil, aynı zamanda ekonomik, toplumsal ve etik boyutları olan çok katmanlı bir süreç olarak ilerliyor.

Türkiye de küresel ölçekte bu dönüşümün bir parçası olarak 2024 yılında da sürdürülebilir kalkınma yol haritasında ilerleyişini sürdürdü. Ekonomimiz açısından geride bıraktığımız yıl, dengelenme adımlarının belirginleştiği bir dönem olarak hafızalarda yerini alacak. Ekonomi yönetiminin sıkılaştırıcı politikaları, enflasyonla mücadelede belirgin bir ilerleme sağlarken, iç talepte dengelenme ve dış ticaret açığındaki iyileşme dikkat çekti. Merkez Bankası, aralık ayında ise politika faizini 250 baz puan indirimle %47,50 seviyesine çekerek ihtiyatlı bir parasal genişleme döngüsünü başlattığını ilan etti.

Bu zorlu dönemde, döviz rezervlerindeki artış ve kredi risk primindeki düşüş, uluslararası piyasalarda Türkiye'ye olan güvenin artmasını sağladı. Büyüme tarafında yaşanan kademeli soğuma ise enflasyonla mücadele sürecinde kaçınılmaz bir sonuç olarak öne çıkıyor. Büyüme ve fiyat istikrarı arasında daha sağlıklı bir denge kurulması yolunda yıl içerisinde atılan adımlar, 2025'e daha sağlam bir ekonomik zeminle girilmesi açısından oldukça önemliydi. Önümüzdeki dönemde yapısal reform odağını önceliklendiren Türkiye'nin kalıcı ve nitelikli büyüme öyküsüne kaldığı yerden devam edeceğine inanıyoruz.



Geliştirdiğimiz ürün ve hizmetlerin yanı sıra çevresel performansımızı da geliştirerek iklim değişikliğiyle mücadelede etkinliğimizi artırdık.

Türk bankacılık sektörü, zorlu piyasa koşullarında, özellikle finansal dayanıklılık ve günün gerekliliklere uyum konusunda yine başarılı bir sınav verdi. Daralan faiz marjları ve artan maliyetler bankaların fonlama yeteneğini baskımlarken, kredi talebindeki yavaşlama bilanço büyümesini ve kârlılığını sınırladı. Türk bankacılığı bu dönemde, faiz dışı gelirlerini artırarak gelir kaynaklarını çeşitlendirdi. Sektör, fiziki kanallardan verdiği hizmetleri dijital alana başarıyla taşıyarak ve yeni büyüme alanlarına yönelerek müşteri deneyimi ve operasyonel verimliliği artırmayı da sürdürüyor.

Bankamız hedeflerine paralel bir büyüme performansı sergilemeye ve Türkiye ekonomisi için kalıcı değer üretmeye devam etti. Sağlam mali yapımız, dinamik koşullara uyum sağlayan iş stratejilerimiz ve elbette çalışanlarımızın özverisi sayesinde yine çok başarılı sonuçlara imza attık.

QNB Türkiye olarak, yeni bir döneme adım atmanın heyecanını yaşıyoruz. QNB Grubu'nun uluslararası marka bütünlüğü vizyonu doğrultusunda, faaliyetlerimizi artık yeni kimliğimizle sürdürüyoruz. Bu değişim, sadece bir isim yeniliği değil, aynı zamanda müşterilerimize daha iyi ve bütünlüklü bir hizmet sunma yolunda kararlı bir adımı temsil ediyor.

Dünyaya ve ülkemize karşı sorumluluklarını pusulası kabul eden bir vizyonla yol alarak yarattığımız katma değeri daha da artırıyoruz. 2024 yılında uluslararası borçlanma piyasalarından sağladığımız sürdürülebilir nitelikli sendikasyon kaynaklarını çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) temalı finansman araçlarıyla ekonomiye kazandırarak sektörün sürdürülebilirlik liderlerinden biri olduğumuzu ortaya koyduk. Ülkemizin 2053 net sıfır karbon hedeflerine katkı veren başka öncü işlemlere de imza attık. Gerçekleştirdiğimiz yeşil tahvillerle çevre dostu projelere kaynak sağlarken, Türkiye'nin ilk mavi tahviliyle ise su kaynaklarımızın sürdürülebilirliğinin güvence altına alınmasına destek olmayı hedefledik. Ayrıca, sosyal tahvilimizle temel hizmetlere erişimin artırılmasına katkı sunarak toplumsal faydayı destekledik.

Düşük karbonlu ekonomiye geçişe katkı vermek ve daha yüksek bir küresel rekabet gücü için hem finansal gücümüzle hem de entelektüel birikimimizle dijital teknolojilerin sürdürülebilirliğini sağlamak için ikiz dönüşüm yolculuklarında KOBİ'lere yol arkadaşlığı yapıyoruz. Bu kapsamda, dönem içerisinde enerji verimliliği ve çevre dostu projelere özel yeni finansman çözümleri geliştirdik. Ayrıca, Dijital Köprü aracılığıyla ekonominin belkemiği KOBİ'lerimizin durum tespiti yapmalarına ve gelecek stratejilerini şekillendirmelerine yardımcı oluyoruz. 2024 yılında da dönüşüm süreçlerinde gerekli bilgiyle kuşanmalarını sağlamak amacıyla önemli iş birlikleri gerçekleştirdik.

Geliştirdiğimiz ürün ve hizmetlerin yanı sıra çevresel performansımızı da geliştirerek iklim değişikliğiyle mücadelede etkinliğimizi artırdık. Ürettiğimiz çıktılarını Karbon Saydamlık Projesi (CDP) gibi önde gelen uluslararası platformlarca da tescillenmesi daha da sorumlu bir kurum olma yolculuğumuzda bizleri motive ediyor.

Aktif bir kurumsal vatandaş olarak, toplumsal cinsiyet eşitliğinden iklim kriziyle mücadele ve çocuklarımızın eğitimine kadar geniş bir yelpazede sorumluluk alıyoruz. Minik Eller Büyük Hayaller Kurumsal Sosyal Sorumluluk Platformumuz aracılığıyla, on binlerce çocuğumuzun geleceğe güvenle bakmaları için 10 yıldır sayısız özgün çalışma ürettik. Çocuklarımızın bilgisayar karşısında sadece tüketen değil, üreten birer birey de olmaları için Minik Eller Kod Yazıyor programı aracılığıyla eğitimlerimizi sürdürüyoruz. 2024 yılında ayrıca, Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWF Türkiye) ve Millî Eğitim Bakanlığı iş birliğiyle çevresel farkındalığın artırılması için düzenlenen "Doğa Öncüleri Gençlik Programı"na destek verdik.

Kadınların ekonomik ve sosyal hayatta güçlenmesini destekliyor; işe alımdan liderliğe, kariyer ve ücret politikalarına kadar tüm alanlarda eşitlikçi bir iş kültürünü kurum içinde güçlendiriyoruz. Toplumsal inisiyatiflerimizle ise daha geniş bir dönüşüme katkı sağlıyoruz. 2024 yılında da daha kapsayıcı bir toplum ve iş dünyası için önemli adımlar attık. Yüzde 30 Kulübü'ne katılarak üst yönetimde kadın temsiliyi güçlendirme taahhüdümüzü pekiştirdik. Kadınlar İçin İhracat Akademisi ile kadın girişimcilerimizin küresel pazarlarda daha güçlü olmalarına destek verdik.

QNB Türkiye olarak, 2025 yılında da adımlarımızı kısa vadeli kazançlara odaklanarak değil, daha iyi gelecek oluşturma hedefiyle atacağız. Bu yolculukta, paydaşlarımızın verdikleri destek en büyük gücümüz olmaya devam edecek. Hep birlikte daha büyük başarılarla imza atacağımıza olan inancımınla, tüm çalışanlarımıza, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdür'ün Mesajı

Ömür Tan
Genel Müdür







Genel Müdür'ün Mesajı

QNB Türkiye olarak, finansal başarının ötesinde, çevresel, sosyal ve ekonomik faktörleri karar mekanizmalarımıza entegre ederek uzun vadeli değer yaratmaya odaklanıyoruz.

Değerli Paydaşlarımız,

Geride bıraktığımız yılda; küresel ekonomi, şiddeti artan jeopolitik çatışmalar, düşüş eğiliminde olsa da inatçı bir enflasyon ve yüksek borçlanma maliyetleri gibi zorluklarla mücadele etti. 2024'ün, dünya nüfusunun yarısının sandık başına gittiği bir seçim yılı olması, bu zorlukları daha da karmaşık hale getirdi. Öte yandan, jeopolitik ve siyasi tansiyon yıl boyunca yüksek seyretmesine rağmen, enflasyon cephesindeki olumlu gelişmelere beklenenden daha ılımlı büyüme görünümü eşlik etti. 2025'e girerken, mevcut risk ve belirsizliklere dünya ticaret sisteminde yeniden artan korumacı yaklaşımlar eklendi.

Türkiye ekonomisi ise sıkı para politikası ve makroihtiyati tedbirlerle dengelenme sürecinde ilerlediği 2024 yılında büyüme rotasında kalmayı başardı. Ekonomi yönetiminin kararlı politikaları, enflasyonla mücadelede olumlu sonuçlar verirken, iç talepteki yavaşlamanın ithalatı daraltıcı etkisi cari açığın gerilemesini sağladı. Bu gelişmeler, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının not artırımlarını da beraberinde getirdi. Dezenflasyon sürecinin ivme kazanmasını beklediğimiz 2025 yılında, makroekonomik dengelerdeki iyileşmelerle ekonomimizin istikrarlı büyüme yolculuğuna devam edeceğimizi öngörüyoruz.

Değer üretme gücümüzü pekiştiren sonuçlar elde ettik

QNB Türkiye olarak, yıl boyunca hâkim olan risk ve belirsizliklere rağmen büyüme hedeflerimiz doğrultusunda güçlü bir finansal performans sergiledik. 2024 yılında toplam aktiflerimiz, 2023 yıl sonuna kıyasla %53 artarak 1 trilyon 511 milyar 870 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde, net kredilerimiz %52 artışla 870 milyar 388 milyon TL'ye, müşteri mevduatımız ise %36 artış ile 822 milyar 653 milyon TL'ye yükseldi. Özkaynaklarımız, %46 yükselerek 119 milyar 1 milyon TL oldu. Güçlü sermaye yapımızı ve aktif kalitemizi korumaya devam ettiğimiz bu faaliyet dönemini, geleceğe daha olumlu bakmamızı sağlayan bir kârlılık seviyesini yakalayarak 36 milyar 174 milyon TL net kâr ile kapattık.

Yeni markamızla geleceğe daha güçlü adımlar atmaya başladık

2024 yılında QNB Grup'un faaliyet gösterdiği 28'den fazla ülkede tek bir marka çatısı altında büyüme stratejisi doğrultusunda marka ismi değişikliğine gittik. Lider küresel finans kuruluşlarından biri olan ana hissedarımızla uluslararası düzeyde marka bütünlüğümüzü sağlayarak, yolumuza QNB Türkiye adıyla devam etmeye başladık. Bu süreçte bizi biz yapan değerlerimizi, köklü kurum kültürümüzü, güçlü ticari

ilişkilerimizi ve güvenilir iş yapış şeklimizi ise bütünüyle muhafaza ettik. Etkin bir iletişim stratejisi hayata geçirerek, büyüme ivmemizi artıracığına inandığımız bu marka değişimini "QNB'yi seçiyorum-QNB'ye geçiyorum" kampanyamızla duyurduk.

QNB Türkiye olarak, finansal başarıların yanı sıra çevresel, sosyal ve ekonomik faktörleri karar mekanizmalarımıza entegre ederek uzun vadeli değer yaratmaya odaklanıyoruz. Bu sayede fırsatları ve riskleri etkin bir şekilde yöneterek rekabet gücümüzü de artırıyoruz. Bu bağlamda, bizim için bu yılı farklı kılan şey, kapsayıcı sürdürülebilirlik anlayışımızla geliştirdiğimiz iş modellerinin ve iyi uygulamalarımızın küresel çapta da onaylanması oldu. Stevie, Global Finance, Euromoney ve International Finance Awards gibi prestijli organizasyonlardan Bankamızın inovasyon, deneyim ve çözüm odaklarıyla sektöre liderlik ettiğini ortaya koyan çok sayıda ödül kazandık.

Geçtiğimiz yıl olduğu gibi, bu yıl da iki ayrı dönemde temin ettiğimiz sürdürülebilir nitelikli sendikasyon kredileriyle Türkiye ekonomisine toplamda 1 milyar 50 milyon ABD doları tutarında kaynak sağladık. Bu başarıyla, son beş yılda üç yıl vadeli kaynak sağlayan tek Türk bankası olma ünvanımızı koruduk. Yine aynı dönem içerisinde gerçekleştirdiğimiz 500 milyon ABD doları tutarındaki ilk sürdürülebilir Eurobond ihracımız, Eylül 2021'den bu yana Türk bankacılık sektöründe gerçekleştirilen en düşük borçlanma oranlı ihraç oldu. Bu ihracımız, BİST Sürdürülebilirlik Temalı Borçlanma Araçları Endeksi'ne de eklendi. 2024 yılında ayrıca, 120 milyon ABD doları tutarında yeşil tahvil ve Türkiye'de bir ilk olarak Uluslararası Finans Kurumu (IFC) iş birliğiyle 25 milyon ABD dolarlık mavi tahvil ihracı gerçekleştirdik. Dünyadaki sayılı mavi tahvillerden biri olan bu işlem, deniz ve su kaynaklarının korunması için önemli bir adım olacak. 2024 yıl sonu itibarıyla, sorumlu borçlanma işlemlerimizin toplam yurt dışı borçlanmalarımız içindeki payı %34,4 seviyesine yükseldi.

Bankamızın uluslararası borçlanma piyasalarındaki güvenilirliği, finansal sağlamlığı ve yenilikçi yaklaşımı uluslararası ölçekte takdir görmeye devam etti. Kasım 2023'te gerçekleştirdiğimiz 300 milyon ABD doları tutarındaki sermaye benzeri tahvil ihracıyla, 2024 yılında Global Banking & Markets CEE, CIS & Türkiye Awards for Financial Institutions tarafından Bond Deal of the Year ödülüne layık görüldük. Bu ihraçla, 2021 yılından bu yana uluslararası piyasalarda sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştiren ilk Türk bankası olarak, piyasaya liderlik ettik ve bizden sonra yapılan 5,4 milyar ABD dolarlık ihracın önünü açtık.



Dijitalleşme ile yeşil dönüşümü hızlandırıyoruz

Dijitalleşmeyi, sürdürülebilirliğin kilometre taşlarından biri olarak görüyor ve büyük veri, yapay zekâ, veri analitiği gibi teknolojilerle iş süreçlerimize aktif olarak entegre ediyoruz. Bu sayede, operasyonel verimliliğimizi artırarak müşteri deneyimini iyileştirirken çevresel katkılarımızı da büyütüyoruz. Örneğin, 2024 yılında teminat mektubu onay ve kullandırma süreçlerimizi dijital kanallara taşıyarak müşterilerimize zaman kazandırmanın yanı sıra kaynak verimliliğimizi artırdık.

Yeni teknolojileri müşterilerimize ihtiyaç noktalarında en iyi deneyimle sunmanın yanı sıra, KOBİ'lerimizin büyüme ve gelişim yolculuklarında yanlarında yer alıyoruz. 2023 yılında, Yeşil Dönüşüm Kredi Programı'nı hayata geçirerek işletmeleri karbon ayak izlerini azaltmaya teşvik etmeyi hedeflemiştik. 2024 yılında ise yenilikçi Yeşili Artıkça Faizi Düşen Kredi'yi geliştirdik. Müşterilerimizin bilgi ve farkındalığını artırmak, onların küresel rekabete daha hazırlıklı hale gelmelerini sağlamak için teknoloji ortaklarımızla iş birliği yaparak işletmelerin ikiz dönüşümlerine rehberlik edecek danışmanlık hizmetleri sunuyoruz. Bu kapsamda, Dijital Köprü platformumuz üzerinden sunduğumuz hizmetlere Captanomy ile birlikte Erguvan'ın Azaltı çözümlerini ekledik. Ayrıca, "Dijital Köprü Anadolu Buluşmaları" etkinliklerimizle KOBİ'lerimizle bilgi ve birikimlerimizi paylaşarak, onların daha yaratıcı ve dayanıklı iş stratejileri geliştirmelerine katkıda bulunuyoruz. Öte yandan, bir diğer yeniliğimiz olan QNBpay ile hızlı ve kolay ödeme alma deneyimi sunarak şirketlerin finansal hayatlarını destekliyoruz.

İş stratejilerimizin merkezinde daha yaşanabilir bir dünya için çalışmak yer alıyor

QNB Türkiye olarak, iklim acil durumuyla mücadelenin etkinliği açısından en büyük sorumluluklardan birinin finansal hizmet sağlayıcılara düştüğünün bilinciyle hareket ediyoruz. Sürdürülebilirlik stratejilerimizi destekleyen sorumlu finansman çözümlerimizle 2053 Net Sıfır hedefi ile uyumlu olarak ülkemizin düşük karbon ekonomisine dayalı bir sanayiye geçişine katkıda bulunuyoruz. İklim değişikliği kaynaklı geçiş ve fiziksel risklerimizi ölçerek, portföyümüzün dönüşümünü hızlandırdık.

Ne yaptığımız kadar nasıl yaptığımızın da önemli olduğuna inanıyor, çevreye doğrudan etkilerimizi azaltıcı projeler geliştiriyoruz. Paydaşlarımıza sürdürülebilir tercihler yapmaları konusunda ilham olmak için iklim değişikliğiyle mücadele önceliğimizi tüm değer zincirimizde yaygınlaştırmaya çalışıyoruz. Karbon Saydamlık Projesi (CDP)'nin 2024 İklim Değişikliği ve Su Güvenliği Programı'nda göstermiş olduğumuz üstün performansla Global A List'te yer aldık. Tüm öz enerji tüketimimizi yeşil enerjiden sağlamak için güneş enerji santrali yatırımımıza hız verdik. Eş zamanlı olarak enerji ve su başta olmak üzere kaynak verimliliğimizi artırmaya yönelik çok sayıda çalışma yürütüyoruz.

2024 yılında, Organize Sanayi Bölgeleri Üst Kuruluşu (OSBÜK) ile yaptığımız uzun vadeli anlaşma kapsamında Türkiye genelindeki Organize Sanayi Bölgeleri'nin (OSB) sürdürülebilir dönüşüm yolculuğuna katkı sağlamayı hedefledik. Bu stratejik ortaklık çerçevesinde OSB'lere özel sunduğumuz finansal çözümlerle dijitalleşme ve sürdürülebilirlik alanlarında onların ihtiyaçlarını karşılayarak sanayide yeşil dönüşüme öncülük etmeyi amaçlıyoruz. OSB'lerin karbon ayak izini azaltma, enerji verimliliğini sağlama ve çevresel etkilerini en aza indirme hedeflerinde yanlarında olmaya devam edeceğiz.

Kapsayıcı sürdürülebilirlik anlayışımızla toplumsal yatırımlarımıza devam ediyoruz

Toplumsal refah için üzerimize düşen sorumlulukları eksiksiz yerine getirirken etki gücü yüksek projelerle ürettiğimiz katma değeri artırıyoruz. Toplumsal yatırımlarımızın odağına kadın ve çocuklarımızı aldık. Bugüne kadar 720 binden fazla çocuğa ulaştık. Kadınların ekonomik hayatta daha etkin rol almaları ve kadın girişimciliğinin desteklenmesi hedefiyle, bugüne kadar birçok inisiyatife imza attık. Bu çalışmaların sonucusu, 2024 yılında kadın ihracatçıların güçlendirilmesi için İhracatçı Kadınlar Derneği (İKADE) iş birliğiyle ortaya çıkardığımız "Kadınlar İçin İhracat Akademisi" projesi oldu. Böylece kadınların ekonomik hayatta daha aktif roller üstlenmesini desteklemek amacıyla, 600'den fazla kadına eğitim, mentorluk, mali destek ve danışmanlık hizmeti desteği sunacağız.

Minik Eller Büyük Hayaller platformumuzla, yarınlarımızın mimarı olacak çocuklarımızın geleceğe hazırlanmalarına destek olmaya devam ediyoruz. Minik Eller Kod Yazıyor projemiz ile, 2024 yılında 3 binden fazla çocuğa 20 bin saat kodlama eğitimi vererek, projenin başlangıcından bu yana ulaştığımız çocuk sayısını 45 bine, toplam eğitim süresini ise 400 bin saate çıkardık. Çocuklarımızın "Sürdürülebilir Yaşam Alanları" temalı Scratch Cup 2024'te birbirinden yaratıcı projeler geliştirdiğini görmek bizlere gurur verdi. Ayrıca, Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWF) Türkiye ve Millî Eğitim Bakanlığı iş birliğiyle yürütülen "Doğa Öncüleri Gençlik Programı'na destek vererek, 5 Haziran Dünya Çevre Günü'nde düzenlenen Doğa Öncüleri Ulusal Gençlik Konferansı'na ise ikinci kez ev sahipliği yaptık. Etkinlikte, daha da yaşanabilir bir dünyaya katkı sunan 14 değerli proje ödüllendirildi.

İnovasyon ve çevreye duyarlılığımızı önceliklerimizden en üst sıralarına koyarak, etki odaklı bir küresel aktör olma vizyonuyla ilerliyoruz. Güçlü finansal performansımızla ekonomik kalkınmaya katkımızı büyütmenin yanında, ÇSY odaklı çalışmalarımızla da sektör liderleri arasında yer almaya devam edeceğiz. 37 yıldır olduğu gibi bundan sonra da gelecek taahhütlerimizin teminatı, Bankamızın en değerli varlığı, iştiraklerimiz dahil 14.541 çalışanımız olacak.

Başarılarla dolu bir yılı daha geride bırakırken, güven ve destekleri için tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Ömür Tan
Genel Müdür



Güçlü 2024 Yılı Performansımız

Yeşil Dönüşüm



“Global A Listesi”

CDP İklim Değişikliği Programı skoru

“Global A Listesi”

CDP Su Güvenliği Programı skoru

Yeşili Arttıkça Faizi Düşen Kredi

İşletmelere yönelik, karbon ayak izi azaltımını teşvik eden finansman çözümü

400 milyon ABD doları

Sürdürülebilir sendikasyon kredisi tutarı

650 milyon ABD doları

Sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi tutarı - 3 yıl vadeli borçlanan sektördeki tek banka

İlk sürdürülebilir eurobond ihracı

500 milyon ABD doları tutarında

Türkiye'nin ilk mavi tahvil ihracı

125 milyon ABD doları tutarında yeşil ve mavi tahvil ihracı

329 milyon ABD doları

Yenilenebilir enerji sektörüne sağlanan proje finansmanı kredi tutarı

“Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesinin” genişletilmesi

Radyoaktif metaller, yerli hakların toprak sahipliği olduğu faaliyetler ve sürdürülebilir olmayan ormancılık

QNB Portföy QNB Temiz Enerji Endeksi Hisse Senedi Yoğun Borsa Yatırım Fonu'nun

yatırımcılara sunulması

TEMA iş birliği ile Çevreci Paket

Dijital ödeme yöntemlerini kullanan müşteriler adına ağaç dikimi

İçten Dönüşüm



2,9 milyar^(*)

Dijital kanallar aracılığıyla yapılan işlem sayısı

6,9 milyon^(*)

Aktif dijital müşteri sayısı

6,8 milyon^(*)

Mobil bankacılık aktif müşteri sayısı

138 ton kâğıt, 39 ton cam, 11 ton plastik ve 3 ton metal atıkta geri dönüşüm

%100 LED'e geçiş

Genel Müdürlük binalarında LED dönüşümünün tamamlanması

1.540 kg CO₂e emisyonun engellenmesi

1,5 ton kahve posası atığının geri dönüşümü

2 elektrikli araç istasyonu

Kristal Kule'de 2 yeni elektrikli araç istasyonu kurulumu

295 şubede

Sıfır atık uygulamasına geçiş

%73

Şubelerin yeni nesil klima dönüşümünde artış

%57

Şubelerin LED dönüşümünde artış

%71

Operasyonel emisyonlarda %71 azaltım (baz yıl 2017)

Sıfır Kapsam 2 Emisyonu

Elektrik tüketiminde %100 yenilenebilir enerji kaynaklarının kullanımı

^(*) Bireysel ve tüzel



Sorumlu Dönüşüm



142 milyon ABD doları

IFC, EBRD, Proparco ile depremden etkilenen birey ve KOBİ'lere kullanılmak üzere kredi anlaşması

20+ Dijital Çözüm

Dijital Köprü Platformu ile KOBİ'lere dijital çözümler

Dijital Köprü Akademi

2024'te firmaların dijitalleşme, sürdürülebilirlik ve finansal okuryazarlığına 33 yeni blog yazısı ile destek

“Kadınlar için İhracat Akademisi” Projesi İhracatçı Kadınlar Derneği (İKADE) iş birliğiyle 700'den fazla kadına eğitim, mentorlük, finansal destek ve danışmanlık desteği

Toplumla Beraber



720.000'den fazla Çocuk

Minik Eller Büyük Hayaller Platformu ile 4.500 gönüllü ve 85 projeye 720.000'den fazla çocuğa ulaşılması

“Kral Şakir Dünyayı Korum” ve “Kral Şakir Bizim Gezegen” ile 100 binden fazla çocuğa sürdürülebilirlik farkındalığı

Gönüllü Proje Yarışması

6 proje ile ulaşılan çocuk sayısı 3.000'den fazla

TEGV iş birliği ile İklim Koruyucuları Yetiştirme Projesi kapsamında **10 farklı ilden 1.411 çocuğa iklim farkındalığı eğitimi**

Habitat iş birliğiyle Minik Eller Kod Yazıyor Projesi bünyesinde **4.000'den fazla çocuğa 30.000 saatten fazla online ve fiziki kodlama eğitimi**, Scratch Cup - Sürdürülebilir Yaşam Alanları ile 50 şehirden 1.174 ekipten başvuru ve 10 finalist takıma çeşitli kategorilerde ödül

Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu - depremden etkilenen **350 öğrenciye burs desteği** - TED & TEV iş birliği

10.000 Çocuğa İklim Farkındalığı

WWF ve MEB iş birliği ile Doğa Öncüleri Programı kapsamında **1.000 öğretmen aracılığıyla 10.000 çocuğa iklim eğitimi**

Teknolojide Kadın Derneği (WTECH) iş birliğiyle **10 kadın mühendise sponsorluk, mentorlük ve staj ve iş imkânı**

Çalışanın Dönüşümü



11.941

Çalışan sayısı

14.541

İştirakler dâhil çalışan sayısı

%59,29

Kadın çalışan oranı

%23,53

Kadın yönetici oranı

%27,27

Yönetim Kurulu'ndaki kadın çalışan oranı (doğal üye hariç %30)

%20

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerde kadın başkan oranı

20 gün

Yasal sürelerin üzerinden babalık izni

Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi skoru: 10 üzerinden 6,14

Toplumsal cinsiyet eşitliği performansı ile Türkiye'de (özel bankalar arasında 3.'lük) ve uluslararası ölçekte başarı

Toplumsal cinsiyet eşitliği taahhütlerinin ileri taşınması

Ücret açıklığı oranının 2025'te %25,5, 2026'da %25 hedeflemesi

İş Dünyası Ev İçi Şiddete Karşı Projesi'ne destek

Ev içi şiddetle mücadelede Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu ile iş birliği

Yüzde 30 Kulübü üyeliği

Yönetim Kurulu'nda ve her seviyede toplumsal cinsiyet dengesini iyileştirmesine destek



Kurumsal Profil

QNB Türkiye, iştirakleri dahil 14.541 çalışanıyla Türkiye'nin aktif toplamı, müşteri mevduatı ve net krediler bakımından beşinci büyük özel bankasıdır.





Bir Bakışta QNB Grubu

QNB Grubu, bugün üç kıtada 28'den fazla ülkede yer alan, artan müşteri tabanı için güvenilir bir iş ortağıdır.

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.

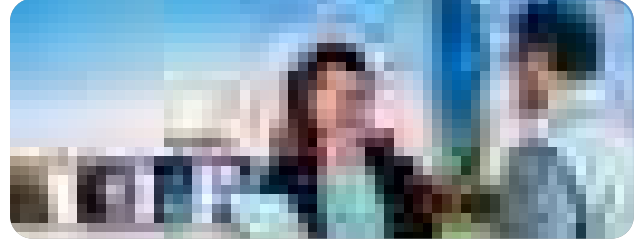
QNB Grubu, iş birliklerinin gücü ve uluslararası operasyonlarının çeşitliliğinden yararlanarak, bireyler, ülkeler, toplumlar ve hissedarları için uzun vadeli sürdürülebilir değer yaratarak, stratejik olarak belirlenmiş bölgelerde büyümeyi hedeflemektedir.

QNB Grubu'nun Faaliyet Dağılımı



1- Uluslararası Operasyon Ağı

Ana pazarları olan Katar, Türkiye ve Mısır'da tüm kategorilerde hizmet veren bir finans kuruluşu ve Orta Doğu, Afrika ve Güney Doğu Asya genelinde ise ticari bankacılık hizmetleri sunan bir banka olarak, Grup uluslararası operasyonlarını Asya Afrika ve Avrupa'da 28'den fazla ülkede devam ettirmektedir.



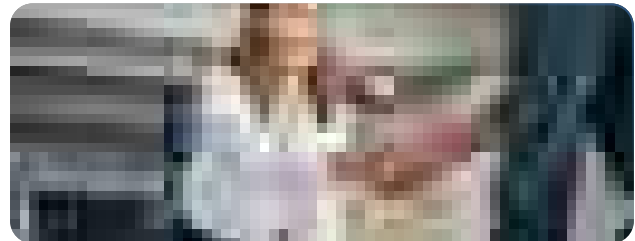
2- Kurumsal ve Ticari Bankacılık

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



3- 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



4- Bireysel Bankacılık

İştirakler ve bağlı ortaklıklar dâhil 952 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



Kategorisinin En Üst Seviyesinde Notlar

Uzun vadeli kredi notu	Moody's Aa2	Standard & Poor's A+	Fitch A+	Capital Intelligence AA
ESG Notları	MSCI A	Sustainalytics 21,9	S&P Global ESG Score 52 (83. Persentil)	CDP B

Temel Finansal Performans Göstergeleri

Aktif Toplamı

356,5
milyar ABD doları

Net Kâr

4,6^(*)
milyar ABD doları

Hisse Başına Kâr

0,46
ABD doları

Sermaye Yeterlilik Rasyosu

%19,2

^(*) Grup Pay Sahiplerine Ait Kâr

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar



%99,88
QNB Türkiye
(Türkiye)



%95,0
QNB ALAHLI
(Mısır)



%91,57
QNB Indonesia



%99,99
QNB Tunisia



%100
QNB Suisse S.A.
(İsviçre)



%100
QNB Capital LLC
(Katar)



%100
QNB Financial
Services (Katar)



%100
Digital-Q-FS Ltd
(İngiltere)



%54,2
Mansour Bank (Irak)



%50,8
QNB Syria



%40
Commercial Bank
International (CBI)
(B.A.E.)



%38,6
Housing Bank for
Trade and Finance
(HBTF) (Ürdün)



%20,1
Ecobank Transnational
Incorporated
(Ecobank) (Togo)



%20
Al Jazeera Finance
Company (Katar)



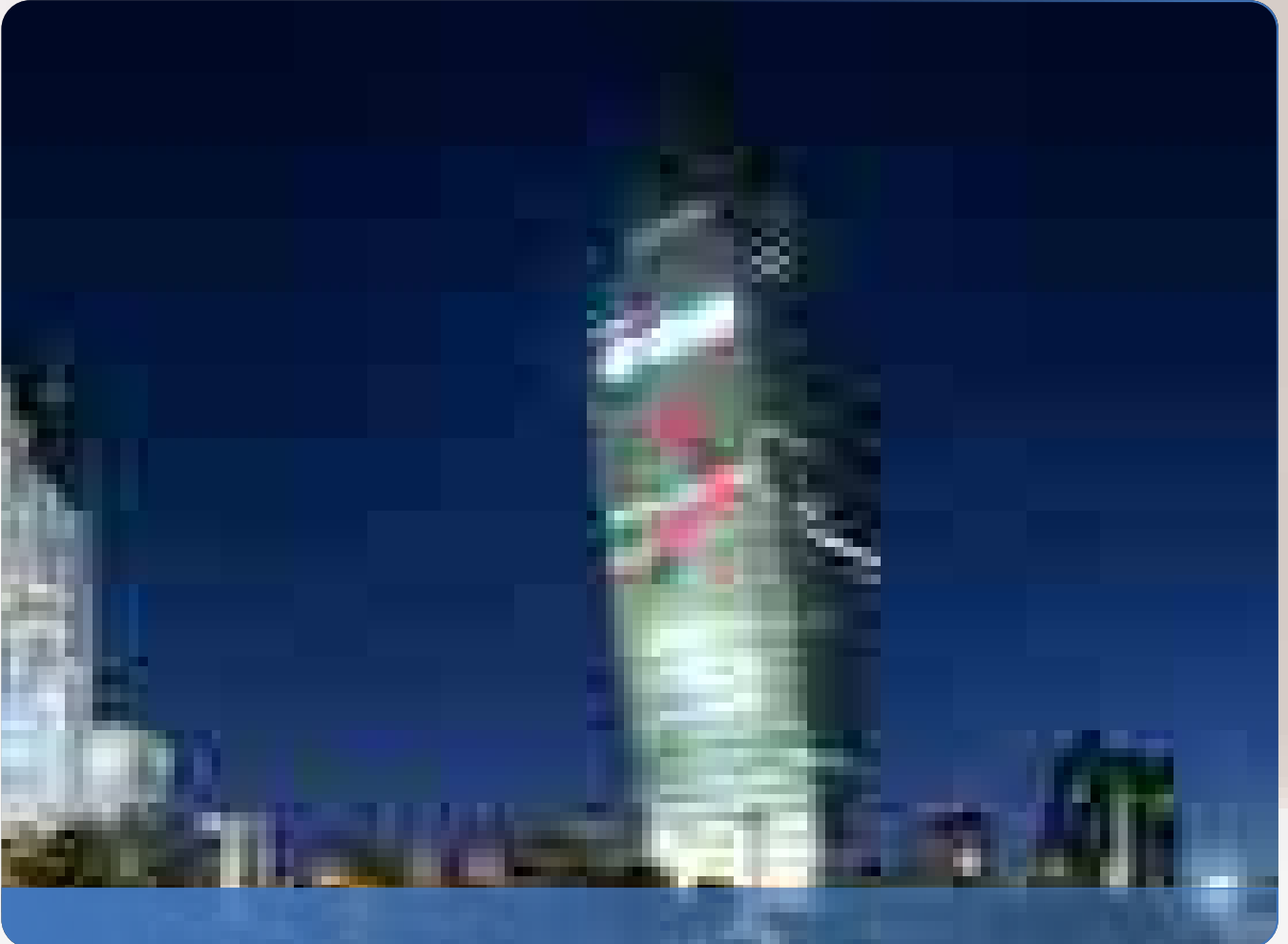
QNB Bank A.Ş. (QNB Türkiye) Hakkında

11 Ekim 2014 itibarıyla, ticari ünvanını QNB Bank A.Ş. olarak değiştiren Banka, başarı öyküsünü daha ileri taşımak için kararlı adımlar atmaya devam etmektedir.

1987'de Finansbank A.Ş. adıyla kurulan QNB Türkiye, iştirakler dahil 14.541 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 almıştır. Bu tarihten itibaren QNB Grubu'nun çatısı altında değer yaratmaya başlayan, 11 Ekim 2024 itibarıyla ticari ünvanını QNB Bank A.Ş. olarak değiştiren Banka, başarı öyküsünü daha ileri taşımak için kararlı adımlar atmaya devam etmektedir.

QNB Türkiye, 2024 yıl sonu itibarıyla genel müdürlük binası Kristal Kule, Erzurum ve İstanbul Ümraniye'de bulunan Operasyon Merkezleri, 13 Bölge Müdürlüğü ve 425'i yurt içinde, 1'i yurt dışında (Bahreyn) ve 1'i Atatürk Havalimanı Serbest Bölge'de olmak üzere toplam 427 şubesi ile müşterilerine hizmet vermektedir.

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





%0,12
Diğer

%99,88
Qatar National Bank
(Q.P.S.C.)



İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar



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



Vizyonumuz, Misyonumuz, Amaç ve Değerlerimiz

Vizyonumuz



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

Misyonumuz



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

Amacımız



Beklenenin ötesine geçeriz, kalıcı değer yaratırız!





Yönetim Kurulu



M. Ömer A. Aras

Yönetim Kurulu Başkanı

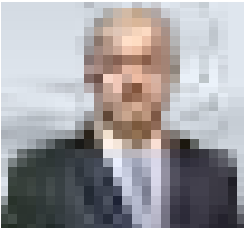
QNB Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Ömer Aras, ilk ve orta öğrenimini Şişli Terakki Lisesi'nde tamamlamıştır. 1975 yılında İktisadi Ticari İlimler Akademisi Ekonomi Maliye Yüksek Okulu'nu bitiren Aras, Amerika'da Syracuse Üniversitesi'nde 1978 yılında MBA ve 1981 yılında İş İdaresi doktorasını tamamlamıştır. Üç yıl Ohio State Üniversitesi İşletme Bölümü'nde öğretim üyeliği yapan Aras, 1984-1987 yılları arasında Citibank'ta Kredi Pazarlama Müdürü ve 1987 yılı başında Yapı Kredi Bankası Menkul Kıymetler Merkezi Bölüm Başkanı olarak çalışmıştır. Ekim 1987'de Finansbank'ın kuruluşunda görev alan Aras, iki yıl Genel Müdür Yardımcısı, altı yıl Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 1995-2005 tarihleri arasında Fiba Holding Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevini yürütmüştür. Holding'in yurt dışı bankalarında (İsviçre, Hollanda, Rusya, Romanya ve Fransa) ve perakende şirketlerinde (Marks&Spencer, Gima) Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Aras, 2006 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Grup CEO'su olarak görev almıştır. 2008 yılında NBG'nin İcra Kurulu'na uluslararası iştiraklerden (Romanya, Bulgaristan, Sırbistan, Arnavutluk, Makedonya) sorumlu üye olarak atanmıştır. 2010 yılında Finansbank Yönetim Kurulu Başkanı olan Aras, bu görevine devam etmektedir. Aras ayrıca, 2012 yılından bu yana QNB Sigorta'nın Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. 2003-2007 yıllarında TUSİAD Yönetim Kurulu Üyeliği, 2015-2024 yılları arasında TUSİAD Yüksek İstişare Konseyi Başkan Yardımcılığı yapana Aras, Şubat 2024'te TUSİAD Yüksek İstişare Konseyi Başkanlığına seçilmiştir. Aras ayrıca, Boğaziçi Üniversitesi Vakfı Mütevelli Heyeti, Boğaziçi Üniversitesi Econfin Danışma Kurulu, Galatasaray Üniversitesi Hukuk Fakültesi Danışma Kurulu, Darüşşafaka Cemiyeti Danışma Kurulu, IIF (Institute of International Finance), EMAC (Emerging Markets Advisory Council), GİF (Global ilişkiler Forumu), GBA (Galata Business Angels) Melek Yatırımcı Ağı üyeliği ve YKKD (Yönetim Kurulu'nda Kadın Derneği) mentörlüğü yapmaktadır.



Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

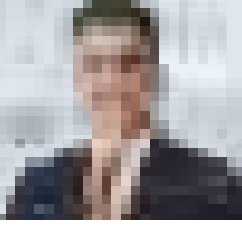
2005 yılında QNB'ye katılan Al-Neama, hâlihazırda Grup İcrai Genel Müdür (Group Chief Business Officer) olarak görev yapmaktadır. QNB Grubu'na katılmadan önce, Katar ve yurt dışında finansal kuruluşlar ve kurumsal bankacılık alanında çeşitli görevlerde bulunan Al-Neama, finansal kurumlarda 20 yıllık deneyime sahiptir. Amerika Birleşik Devletleri Florida Institute of Technology'den Havacılık Yönetimi alanında lisans derecesi ve Galler Glamorgan Üniversitesi'nden İşletme Yönetimi diploması almıştır. Hâlihazırda 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.



Ramzi T. A. Mari

Yönetim Kurulu Üyesi

1997 yılında Bank of Jordan'dan Qatar National Bank'a katılan Mari, hâlihazırda 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 Bank A.Ş., 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.



Temel Güzeloğlu Yönetim Kurulu Üyesi

1969 doğumlu Güzeloğlu, 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.'de Bireysel Bankacılık Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan Güzeloğlu, bu tarihten itibaren Finansbank A.Ş. İcra Komitesi Üyesi ve Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Güzeloğlu, Nisan 2010 itibarıyla Genel Müdür olarak atanarak, 2021 yıl sonuna kadar bu görevi icra etmiştir. 1 Ocak 2022 itibarıyla QNB Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Güzeloğlu, ayrıca QNB Yatırım, QNB eSolutions, IBTech, QNB Wise'in Yönetim Kurulu Başkanı ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Güzeloğlu ayrıca, Enpara Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı ve Medical Park Sağlık Hizmetleri A.Ş.'de bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir. QNB Türkiye'deki 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 katılmıştır. Kurumsal şubelerde üstlendiği çeşitli sorumlulukların ardından, Kurumsal Şube Müdürlüğü, Genel Müdürlük Kilit Müşteri Yönetimi Grup Yöneticiliği ve Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Grup Yöneticiliği görevlerini üstlenmiştir. 2011 yılı itibarıyla Proje Finansmanı, Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı fonksiyonlarıyla birlikte Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2014 ile 2022 yılları arasında QNB eSolutions, QNB Faktoring, QNB Finansal Kiralama ve QNB Yatırım şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi gibi görevler almıştır. Ocak 2022 itibarıyla QNB Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır. Ömür Tan ayrıca, QNB Faktoring Yönetim Kurulu Başkanı ve QNB eSolutions Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı'dır.

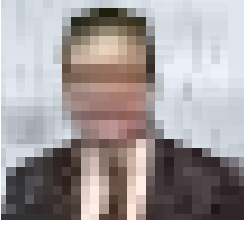


Adel Ali M. A. Al-Malki Yönetim Kurulu Üyesi

2003 yılında QNB Grubu'na katılan Al-Malki, QNB Grubu Bireysel Bankacılık Bölümü Kıdemli Başkan Yardımcısı'dır. 2001 yılında Katar Üniversitesi'nden Bilgisayar Bilişim Teknolojisi alanında diplomasını almıştır. Bilgi teknolojisi alanında 20 yıldan fazla deneyime sahip olan Malki, çeşitli yönetici pozisyonlarında bulunmuştur. 2010'dan 2021 yılına kadar Grubun Bilgi Teknolojileri Genel Müdürü ve 2009-2010 yılları arasında Geliştirme ve Kullanıcı Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2007-2009 yılları arasında Geliştirme ve Kullanıcı Hizmetleri Genel Müdürü olarak da görev yapmıştır. Bankada birçok projeyi yönetmiş, 2005-2007 yılları arasında E-İş Yöneticisi ve 2003-2005 yılları arasında Sistem Analisti olarak görev yapmıştır. Kariyerine 1998 yılında Katar İçişleri Bakanlığı'nda Bilgi Sistemleri Bölümü'nde başlayan Al-Malki, Ekim 2015'ten bu yana QNB Mısır'daki Yönetim Kurulu Üyeliği'nin yanı sıra, Irak'ta Al-Mansour Investment Bank dâhil olmak üzere Grubun iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenmektedir.



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 (BDDK)'nda 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 Üyesi'dir. Ağustos 2016 itibarıyla QNB Türkiye'de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.



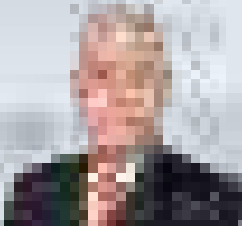
Fatma Abdulla S. S. Al-Suwaidi **Yönetim Kurulu Üyesi**

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 yapmış ve hâlihazırda 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.



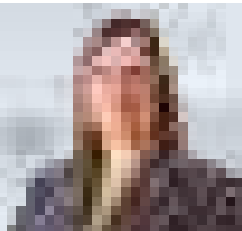
Noor Mohd J. A. Al-Naimi Yönetim Kurulu Üyesi

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 Türkiye'de 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 sahip olan Nofal, 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 firmalarında çalışmıştır. 1985 yılında Ürdün Üniversitesi Ticaret Bölümü lisans derecesine sahip olan Nofal, aynı zamanda 2002 yılı ABD İç Denetçiler Enstitüsü'nden İç Denetçi (CIA), Suistimal İnceleme Uzmanı (CFE), Uyum Görevlisi (CCO-ABD 2007) gibi profesyonel sertifikalara, Denetim ve Muhasebe alanında da profesyonel diplomaya sahiptir. Uluslararası Suistimal 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.

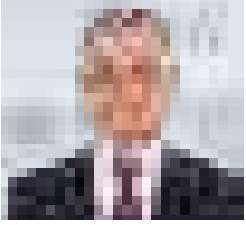


Yeşim Gura Yönetim Kurulu Üyesi

1967 doğumlu Gura, 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 Gura, 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 Gura, Finans Direktörlüğü rolünü takiben İş Birimi Direktörlüğü, 2009 yılından itibaren de sekiz yıl boyunca Danone Hayat İçecek ve Gıda Sanayi A.Ş.'nin Genel Müdürlüğü'nü yapmıştır. Gura, 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 Programı'nda Uluslararası Stratejik Danışmanlık yapmaktadır. 2022 yılında global bir kurumdan Risk Direktörlüğü sertifikası almıştır. Risk Yönetimi konusunda pek çok panel ve organizasyonda yer almaktadır. Yurt dışında Uluslararası Finans Kurumu (IFC) tarafından atanmış Yönetim Kurulu Üyesi olmakla birlikte, Türkiye'de Sanko Holding bünyesindeki Süper Film şirketinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Gura ayrıca, IU Kelley School of Business Global Dekan Konseyi Üyesi, DCRO (Directors and Chief Risk Officers) Institute ve Yönetim Kurulu Üyeleri Derneği Yönetim Kurulu Üyesi'dir.



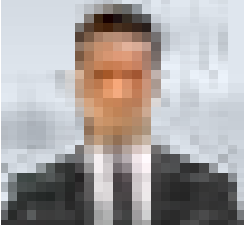
Üst Yönetim



Adnan Menderes Yayla

Genel Müdür Yardımcısı

1985 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Yayla, 1992-1994 yılları arasında University of Illinois at 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. Aynı zamanda QNB Faktoring, QNB Sigorta, QNB Leasing ve QNB Invest Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Av. Ali Yılmaz

Genel Müdür Yardımcısı

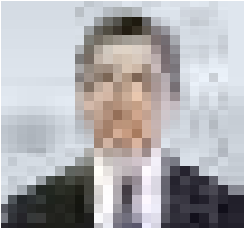
1999 yılında İstanbul Üniversitesi, Hukuk Fakültesi'nden mezun olan Yılmaz, 1996 yılından bu yana çalışma hayatının içinde olup 2000-2002 yılları arasında Toronto Üniversitesi'nde finans eğitimi almıştır. Koç Üniversitesi, İşletme yüksek lisansına sahip olan Yılmaz, 2003 yılında Dışbank'ta bankacılığa 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.



Burçin Dünder Tüzün

Genel Müdür Yardımcısı

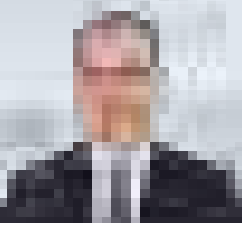
1997 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden lisans ve 1999 yılında Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden işletme yüksek lisans (MBA) derecesini almıştır. 1999 yılında Finansbank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak bankacılık 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 itibarıyla krediler izleme ve finansal kurumlar kredi yönetimi sorumluluklarını da üstlenmiştir. Aralık 2019'dan itibaren Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı ünvanı ile görevine devam etmektedir. Kurumsal, Ticari, Finansal Kurumlar ve Yapılandırılmış Finansman tahsis güncel sorumlulukları arasındadır. Aynı zamanda QNB Invest Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Cenk Akıncılar

Genel Müdür Yardımcısı

Akıncılar, 1996 yılında Eskişehir Anadolu-Osmangazi Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi Matematik Bölümü'nden mezun olmuştur. Üç 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 ünvanı ile görevine devam etmektedir. Aynı zamanda QNB Invest Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



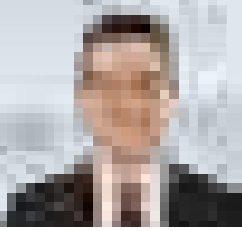
Cumhuri Türkmen Genel Müdür Yardımcısı

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. 2005-2010 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 Cumhuri Türkmen, Haziran 2018 itibarıyla Enpara.com Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Aynı zamanda Ibtech Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



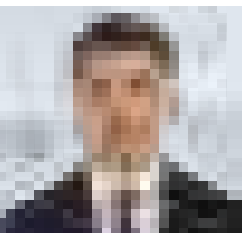
Derya Düner Genel Müdür Yardımcısı

1980 doğumlu Düner, Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden lisans derecesini almıştır. 2003-2006 yılları arasında Mercedes Benz ve 2006-2007 yılları arasında Pfizer'da strateji, pazarlama ve proje yönetimi alanlarında farklı rollerde çalışmıştır. 2007 yılında QNB Finansbank Perakende Bankacılık ekibine 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 Bölüm Müdürü olarak görevine devam etmiştir. Temmuz 2015 yılında Direktör olarak atanmış olup Enpara.com'daki görevine ek olarak QNB Finansbank'ta Müşteri Deneyimi Ofisi'ni kurmuş ve yönetmiştir. Ocak 2018'de bankanın inovasyon departmanı QNBİYOND'u hayata geçirmiş ve Inovasyondan Sorumlu Direktör olarak yönetmiştir. Ocak 2020'de QNBİYOND'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Derya Düner, Temmuz 2024'ten beri Dijital Bankacılık ve QNBİYOND'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda QNB Portföy ve Lidy Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Engin Turhan Genel Müdür Yardımcısı

1980 doğumlu Turhan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezundur ve Uluslararası Ekonomi Politika ve İşletmecilik yüksek lisansına sahiptir. Bankacılık kariyerine, 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, Şubat 2022 itibarıyla Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret fonksiyonu ile birlikte OBI ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Aynı zamanda QNB Leasing ve QNB Faktoring Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

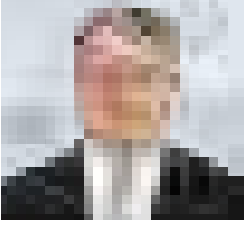


Enis Kurtoğlu Genel Müdür Yardımcısı

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



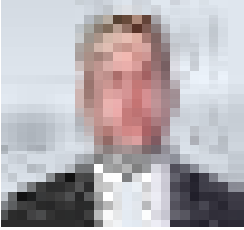
Üst Yönetim



Ersin Emir

Teftiş Kurulu Başkanı

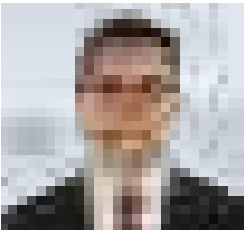
1994 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme Bölümü'nden mezun olmuş, 2011 yılında Londra Üniversitesi'nden Örgüt Psikolojisi üzerine yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılık hayatına 1995 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında Finans Bank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



İsmail Işık

Genel Müdür Yardımcısı

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 ünvanlarıyla görev yapmıştır. 2012 yılında KOBİ 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.



Köksal Çoban

Genel Müdür Yardımcısı

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



Mehmet Kürşad Demirkol

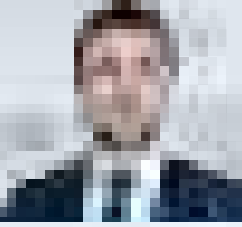
Genel Müdür Yardımcısı

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



Murat Koraş
Genel Müdür Yardımcısı

1999 yılında Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş ve Özyeğin Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansını tamamlamıştır. 1999-2001 yılları arasında Finansbank A.Ş.'de uzman kadrosunda görev almıştır. 2004 yılında ise Aviva'da Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. 2004 Eylül ayından 2012 yılına kadar, Finansbank 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. Aynı zamanda QNB Wise, Mono ve QNBpay Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



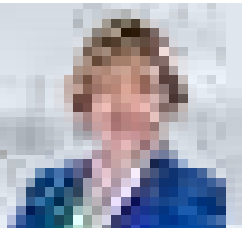
Sercan Kısas
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı

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. Sercan Kısas Ocak 2024 tarihinden itibaren İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.



Zeynep Aydın Demirkıran
Risk Yönetimi Başkanı

1975 doğumlu Demirkıran, Bilkent Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış, sonrasında Washington D.C. Georgetown Üniversitesi'nde Ekonomi Bölümü'nde yüksek lisansını yapmıştır. 1998 tarihine kadar Georgetown Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapan Demirkıran, 1999-2002 yılları arasında İş Bankası Risk Yönetimi Bölümü'nde Uzman olarak çalışmıştır. 2002 yılında Finansbank A.Ş.'ye katılan Demirkıran 2002-2011 yılları arasında Piyasa Riski Yöneticisi, Kıdemli Risk Yöneticisi ve Basel II Program Koordinatörlüğü görevlerinde bulunmuştur. Eylül 2011 tarihinden itibaren ise Risk Yönetimi Başkanı olarak görevine devam etmektedir. Demirkıran, aynı zamanda QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve QNB Varlık Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Zeynep Kulalar
Genel Müdür Yardımcısı

1971 doğumlu olan Kulalar, 1994 yılına ODTÜ İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden lisans derecesini almıştır. Kulalar, Eylül 1994-Aralık 2002 tarihleri arasında Yapı ve Kredi Bankası'nda Portföy Yönetmeni ve Ocak 2003-Temmuz 2005 tarihleri arasında MNG Bank'ta Kurumsal Portföy Yönetmeni olarak görev yapmıştır. Temmuz 2005'te 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, Dış Ticaret ve Portföy Yönetimi Bölüm Müdürlüğü, Kurumsal Bankacılık Portföy Yönetimi Bölüm Müdürlüğü Performans ve Dış Ticaret ve Portföy Yönetimi Grup Yöneticiliği 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 ünvanı ile görevine devam etmektedir. Aynı zamanda QNB Invest Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Ödül ve Başarılarımız

QNB Türkiye 2024 yılında aldığı ödüllerle, başarılarını taçlandırmıştır.

Banka'nın aldığı ödüller:

Dijital Köprü Platformu ile

- Müşteri Odaklılık Dünya Serisi (Customer Centricity World Series - CCWA) ödül programında İş Değişimi ve Dönüşümü kategorisinde "Avrupa Bölge Birinciliği" ödülü
- Euromoney Mükemmellik Ödülleri 2024 (Awards for Excellence) programı kapsamında "Türkiye'nin En İyi KOBİ Bankası" ödülü
- Global Finance Dergisi ödül programında "Batı Avrupa'nın ve Türkiye'nin En İyi Entegre Kurumsal Bankacılık Platformu" ödülleri
- Stevie Uluslararası İş Ödülleri 2024'te "Yılın Sürdürülebilirlik Hizmeti" kategorisinde Bronz Stevie ödülü
- TikTok Reklam Ödülleri (TikTok Ad Awards) programında Saraylı Mefruşat projesiyle MENA Bölgesi'nde "Topluluk Odaklı" kategorisinde altın ve "Benim İçin Yaratıcı Kampanyalar" kategorisinde gümüş ödül

QNB Mobil ile

- Uluslararası Finans Ödülleri'nde (International Finance Awards) uzaktan müşteri kazanımı süreciyle "En Kullanıcı Dostu Mobil Bankacılık Çözümleri" ödülü
- Global Finance Dergisi tarafından "En İyi Kullanıcı Deneyimi (UX) Tasarımı" ödülü

QNB Kredi Kartı ile

- Trendyol ile iş birliği kapsamında müşterilere sunulan ortak markalı kredi kartı QNB Trendyol Kart ile 2024 Uluslararası Stevie Satış ve Müşteri Hizmetleri Ödüllerinde "İş Birliği Çözümü" kategorisinde Altın Stevie ödülü

Ayın Kazançlı Müşterisi Programı ile

- Stevie MENA Ödülleri'nde "Müşteri Hizmetlerinde Teknolojinin Yenilikçi Kullanımı" kategorisinde Altın ödül ve "Müşteri Memnuniyetinde Yenilikçi Başarı" kategorisinde Gümüş ödül
- Stevie Ödülleri 2024'te "Müşteri Hizmetlerinde Yenilik Ödülü" kategorisinde Bronz ödül
- Uluslararası Finans Ödülleri'nde (International Finance Awards) "En İyi Müşteri Sadakat Programı" ödülü
- Mastercard Payment System Magazine (PSM) Ödülleri 2024'te "En İyi Tutundurma ve Pazarlama Program" ödülü

Açık Bankacılık Projesi ile

- Stevie MENA Ödülleri'nde "Müşteri Hizmetlerinde Teknolojinin Yenilikçi Kullanımı" kategorisinde Gümüş ödül

Dijital Zekâ Q ile

Stevie Ödülleri 2024'te,

- "Müşteri Hizmetlerinde Veri ve Analitik Kullanımında" Başarı kategorisinde Gümüş ödül
- "Müşteri İçgörüsünün En İyi Kullanımı" kategorisinde Gümüş ödül
- "Müşteri Hizmetlerinde Teknolojinin En İyi Kullanımı" kategorisinde Gümüş ödül

Stevie MENA Ödüllerinde,

- "Müşteri Hizmetlerinde Teknolojinin Yenilikçi Kullanımı" kategorisinde Altın ödül
- "Müşteri Memnuniyetinde Yenilikçi Başarı" kategorisinde Gümüş ödül

Yapay Zekâ Dünya Serisi (Artificial Intelligence World Series) ödül programında,

- "En İyi Yapay Zekâ Destekli Sohbet Robotu" kategorisinde Birinci ve Genel Birinci Ödülleri

Türkiye Müşteri Deneyimi Ödülleri 2024'te,

- (Turkey Customer Experience Awards 2024 - TCXA) "Müşteri Deneyiminde En İyi Yenilik" kategorisinde Bronz ödül

Enpara.com ile

- Pazarlama ve iletişim alanında önemli bir ödül olan Brandverse Ödülleri'nde "Çevrim İçi Bankacılık" kategorisinde Altın ödül
- 2024 yılında hayata geçirilen "Mama Transferi" Sosyal Sorumluluk Projesi ile 5 farklı ve prestijli ödül

Bu ödüller;

- Stevie Ödüllerinde "İletişim ve Halkla İlişkiler" kategorisinde Bronz ödül
- Kristal Elma Ödüllerinde "Sosyal Sorumluluk" kategorisinde Gümüş ödül
- MediaCat Felis Ödüllerinde "Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik/Hayvan Haklarını Koruyanlar" kategorisinde Felis ödülü
- Sardis Ödüllerinde "İnovasyon/Bankalar" kategorisinde Altın Sardis ödülü
- SMARTIES™ AWARDS Türkiye 2024 Ödülleri'nde "Brand Purpose/Activism" kategorisinde Altın, "Small Budget, Big Impact" kategorisinde ise Gümüş ödülü



QNB Özel Bankacılık ile

- WealthBriefing Sürdürülebilir Varlık Ödülleri'nde "Sürdürülebilir Varlık ve Özel Bankacılık Müşteri Deneyimi" ödülü
- Özel Bankacılık, Varlık Yönetimi Konferansı ve Ödülleri kapsamında "Çeşitlilik, Eşitlik ve Kapsayıcılık" alanında Üstün Özel Banka ödülü

QNB Müşteri Deneyimi Ofisi ile

- 6. Müşteri Deneyimi Türkiye Ödülleri'nde (CX AWARDS TURKEY) "Müşterinin Sesi" projesi ile İyi Fikir ödülü

QNB İnsan Kaynakları Yetenek Yönetimi Esnek İnovasyon Programı ile

- PERYÖN İnsana Değer Ödülleri kapsamında; "Geleceğin İş Yaşamında Değer Yaratmak" kategorisinde Birincilik ödülü
- Globee İş Ödülleri'nde; "Kariyer ve İşgücü Hazırlığı Çözümü", "Yetenek Yönetiminde Yılın Başarısı", "En Etkili İç Promosyon ve Büyüme Stratejisi", "İş Büyümesinde Başarı" kategorilerinde Altın ödül
- Stevie Uluslararası İş Ödülleri'nde (IBA); "Yılın İnsan Kaynakları Ekibi" kategorisinde Altın ödül ve İnsan Kaynaklarında Başarı kategorisinde Gümüş ödül
- Stevie Büyük İşverenler Ödül (SAGE) programında; "Esnek ve Hibrit Çalışma Modellerinde Başarı", "En İnovatif Yetenek Yönetimi Programı" kategorilerinde Bronz ödül

QNB İnsan Kaynakları İşveren Marka Yönetimi ile

- Türkiye'nin En Gözde Şirketleri Listesi'nde Bankacılık Sektörü Birincilik ödülü,
- Gençlik Ödülleri 2024'te (Youth Awards) "Gençlere En İlham Veren İnsan Kaynakları Lideri" kategorisinde Altın ödül, "En Çok Çalışılmak İstlenen Finans Şirketi"nde Bronz ödül
- En İyi CHRO Ödülleri (TOP CHRO Awards) listesinde yılın CHRO ödülü

Uluslararası Bankacılık ile

- Global Banking & Markets CEE, CIS & Türkiye Ödülleri'nde Yılın Dış Ticaret Finansmanı ödülü
- Global Finance'in Dünyanın En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankaları 2025 Türkiye ödülü
- Global Banking & Markets: CEE, CIS & Türkiye Ödülleri'nde Yılın Finansal Kurumlar Tahvil İşlemi

İlk Entegre Faaliyet Raporlaması ile

- Amerikan İletişim Profesyonelleri Ligi (LACP) Vizyon Ödülleri'nde 2023 Faaliyet Raporu ile dünya çapında Altın ödül, "Türkiye'de En İyi 20 Rapor", "EMEA Bölgesi'nde En İyi 50 Rapor", "Teknik Başarı" kategorilerinde alınan ödüllerin yanı sıra "EMEA Bölgesi En İyi Rapor Kapağı" kategorisinde de Bronz ödül

QNB Yatırım'ın Aldığı Ödüller

- Dünya Finans Bankacılık Ödülleri 2024'te (World Finance Banking Awards) "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası" ödülü
- Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) tarafından düzenlenen, "9. TSPB Altın Boğa Ödülleri" kapsamında, 2023 yılı Yabancı Yatırımcı Saklama Bakiyesi Lideri

QNB eSolutions'ın Aldığı Ödüller

- Yenilenen QNB eSolutions web sitesi için 2024 Horizon İnteraktif Ödülleri'nde (Horizon Interactive Awards) "Banka/Finans" kategorisinde Gümüş ödül
- 2024 Altın Örümcek Ödülleri En İyi Web Sitesi Finans&Fintech kategorisinde Üçüncülük ve Halkın Favorisi ödülleri
- CIO Applications Europe tarafından verilen 2024'te "Avrupa'nın En İyi e-Fatura Çözüm Sağlayıcısı" ödülü

QNB Sigorta'nın Aldığı Ödüller

- Amerikan İletişim Profesyonelleri Ligi (LACP) Vizyon Ödülleri'nde 2023 Faaliyet Raporu ile "Sigortacılık" kategorisinde Altın ve "Bölgesel En Çok Gelişen Rapor" kategorisinde Gümüş ödül
- ARC Ödülleri'nde 2023 Faaliyet Raporu ile Bronz Ödül
- 2024 Stevie Ödülleri'nde "Yılın En Büyük İşverenleri" kategorisinde Yılın İnsan Odaklı CEO'su Gümüş, Yılın Çalışan İlişkileri Profesyoneli Altın, Yılın İç İletişim Profesyoneli Gümüş ve Yılın Yükselen İK Yıldızı Bronz ödülleri
- TEGEP 2024 Öğrenme ve Gelişim Ödülleri'nde İç Eğitimlik Projesi ile Gümüş ödül
- Fast Company Dergisi tarafından hazırlanan "En Başarılı 50 Dijital CMO" listesinde Pazarlama GMY'si Burak Bayhan yer almıştır.
- Ekonomist Dergisi tarafından hazırlanan "Türkiye'nin En Güçlü 50 Kadın CEO'su" Genel Müdür Pınar Kuriş 6. kez yer almıştır.
- Hacettepe Üniversitesi Kristal Geyik Ödülleri'nde "Yılın En İyi Sigortacılık Şirketi Ödülü"
- Effie Ödülleri'nde "Bugün Bugünü Yaşa" Reklam Kampanyası ile Bronz ödül
- Stevie Uluslararası İş Ödülleri'nde TM Tek Ekran Projesi ile "En İyi Teknik Destek Stratejisi ve Uygulaması" kategorisinde Gümüş ödül
- Türkiye İnovasyon ve Başarı Ödülleri'nde "Yılın İnovatif Sigorta Markası" ödülü
- Müşteri Deneyimi Ödülleri Türkiye'de (CX Awards Turkey) QNBilir ile "Yaratıcı Düşünce Özel" ödülü
- WSpark'23 Araştırması'nda Sağlık Ürün ve Fiyatlama Müdürü Selin Ay, Müşteri Analitiği ve CRM Müdürü Demet Avcı Özdemir ve Müşteri Analitiği ve Müşteri Deneyimi Müdür Yardımcısı Gözde Demirkıran'a "Fark Yaratan Kıvılcımlar" ödülü



Sürdürülebilir Başarı Yolculuğumuz

1987'den bugüne uzanan sürdürülebilir başarı yolculuğumuz geleceğimize ışık tutuyor.

1987

Finansbank A.Ş. kuruldu.

1988

Finansbank A.Ş., Commercial Union'ın Türkiye'deki sigorta yan kuruluşuna kurucu ortak olarak katıldı.

1990

Finansbank A.Ş.'nin hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başladı.

Finans Finansal Kiralama A.Ş. kurularak finansal kiralama sektörüne girildi.

1993

Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmeye başladı.

1995

Fiba Faktoring A.Ş. kurularak faktoring piyasasına adım atıldı.

1999

Finansbank dünyada seçilen 5 pilot banka arasında yer alarak Reuters Mail sistemini dünya çapında uygulayan ilk banka oldu.

2000

Finansbank A.Ş.'nin yatırım bankacılığı operasyonları yeni kurulan Finans Yatırım A.Ş.'ye taşındı.

Finansbank Çağrı Merkezi kuruldu, İnternet Şubesi açıldı.

2003

Perakende bankacılık piyasasına girilmesi kararı doğrultusunda, 1995-2003 yılları arasında 150 şubeye ulaşıldı.

2004

İstanbul, Esentepe'deki Genel Müdürlük binasına taşınıldı.

2005

IBTech, Tübitak Marmara Araştırma Merkezi Teknoloji Serbest Bölgesi'nde kuruldu.

2007

CardFinans, Superbrands tarafından 2007 yılında kredi kartları dalında Türkiye'nin Süpermarkası seçildi.

ATM sayısı 1.000'e ulaştı.

2008

Finansbank Erzurum Operasyon Merkezi hizmete açıldı.

Fiba Holding'in sahibi olduğu hisselerin satın alınmasıyla birlikte NBG Grubu, Finansbank'ın %94,8 hissesinin sahibi oldu.

2009

Dünyada ilk olan bir uygulamayla, müşterilere CardFinans Nakit ile yapacakları alışverişlerini taksitlendirme imkânı sunuldu.

2010

Finansbank Mobil Şubesi açıldı.

Kart aidatı ödemesi bulunmayan ve standart kredi kartı özelliklerine sahip ilk kredi kartı FixCard çıkartıldı.

Avrupa Yatırım Fonu (AYF) teminatı ile gerçekleştirilen ve Türkiye'de ilk olan bir çalışma ile KOBİ müşterilerinin teminat gösterme problemini önemli ölçüde aşmaları sağlandı.

Sektörde bir ilk olan ve işletme sahiplerinin çek, senet kullanımını azaltan CardFinans Vadekart piyasaya sürüldü.

2012

Erzurum'da Çağrı Merkezi kuruldu.

Amerika'nın en büyük sağlık ve hayat sigortası şirketlerinden Cigna, Finans Emeklilik'in %51'ini satın aldı.

Dünyanın en büyük sigorta şirketlerinden Sompo Japan Sigorta ile 15 yıllık acentelik anlaşması imzalandı.

Türkiye'de bir ilk olarak hem banka kartı hem kredi kartı FixCard'da birleştirildi.

Türkiye'nin ilk dijital bankacılık platformu Enpara.com kuruldu.

**2013**

QNB eFinans kuruldu.

2014

Banka'nın tarihindeki en yüksek miktarda sendikasyon kredisi yurt dışından temin edildi.

2015

"Minik Eller Büyük Hayaller" isimli çocuk odaklı sosyal sorumluluk platformu kuruldu.

2016

Qatar National Bank (Q.P.S.C.)'nin Finansbank'ın çoğunluk hissesini satın almasıyla Banka QNB Grubu bünyesine katılmış ve ticari ünvanı QNB Finansbank olarak değişmiştir.

2017

Banka, sektörde bir ilki gerçekleştirerek kuruluşundan bu yana Harvard Üniversitesi'nde dördüncü kez (1994, 2006, 2015 ve 2017'de) vaka çalışması oldu.

2018

QNB Finansbank ve Türk Hava Yolları; Türk Hava Yolları Yolcu Programı kapsamında, THY üyelerine yönelik Miles&Smiles kredi kartı verilmesi amacıyla, 5 yıllık iş birliği sözleşmesi imzaladı.

IBTech ikinci teknopark şubesi, İzmir'de Dokuz Eylül Üniversitesi Teknopark'ı DEPART Tınaztepe Kampüsü'nde açıldı.

IBTech, T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığ'ından Ar-Ge Merkezi kurma belgesi aldı ve Kristal Kule Ar-Ge Merkezi Şubesi açıldı.

Fincube Kuluçka Merkezi ve Hızlandırma Programı hayata geçirildi.

2019

QNB Finansbank, Aralık 2019'da imzaladığı sendikasyon sözleşmesiyle, Türk bankacılık sektöründe 3 yıl vadeli olarak sendikasyon kredisi temin eden ilk ve tek kurum oldu.

QNB Finansbank, firmaları dijital dönüşüme hazırlamak üzere Dijital Köprü projesini hayata geçirdi.

Fincube, global bir markaya dönüştü ve QNB BEYOND adıyla faaliyetlerine devam etmeye başladı.

2020

QNB BEYOND Ventures kuruldu.

Euromoney tarafından KOBİ bankacılığında Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Bankası seçildi.

QNB Finansbank, Birleşmiş Milletlerin 75. yılı anısına hazırlanan "Yenilenen Küresel İş Birliği için CEO Bildirisi"ni imzaladı.

2021

Dijital Zekâ Q ile desteklenen yeni QNB Mobil kullanıcıların hizmetine sunuldu.

2022

QNB Finansbank, Global Finance Dergisi tarafından her yıl düzenlenen KOBİ bankacılığı ödül programı kapsamında Türkiye'nin En İyi KOBİ Bankası ödülünü aldı.

2023

QNB Finans Yatırım, Söke Un ve CW Enerji halka arzlarına liderlik ederek yenilenebilir enerji ve gıda sektörlerindeki bu önemli markaları sermaye piyasalarına kazandırdı.

QNB Finansbank ile Cigna Nederland Gamma B.V. arasında yapılan hisse alım sözleşmesi ile "Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi" "QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi" olarak isimlendirildi.

Enpara'nın kısmi bölünme yoluyla ayrı bir tüzel kişilik altında faaliyetlerine devam etmesi için süreç başlatıldı.

2024

Enpara bankacılık hizmetlerinin bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesi kararı kapsamında, kısmi bölünme akabinde operasyonları devralmak üzere kurulan Enpara Bank A.Ş. faaliyet izni alarak operasyonlarına başladı.

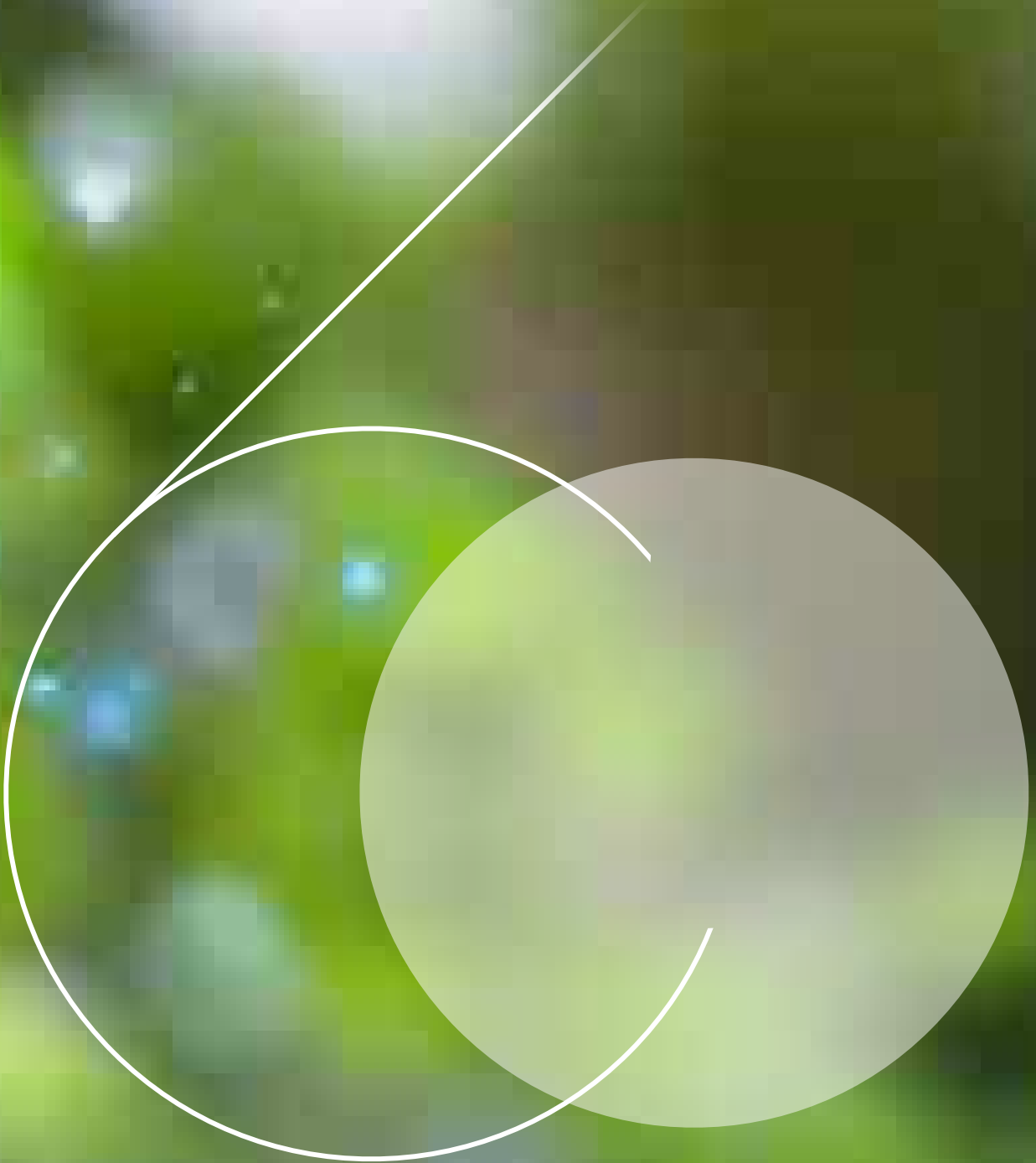
QNB Finansbank, 11 Ekim 2024 itibarıyla faaliyetlerine QNB Bank A.Ş. olarak devam etmeye başladı.



2024 Yılı Gelişmeleri

2024 yılı ülkemiz için, sıkı para politikası ve makroihtiyati düzenlemelerin etkisiyle makroekonomik dengelenme sürecinin sürdüğü bir yıl olmuştur.







Makroekonomik Gelişmeler

Küresel ekonomide merkez bankalarının uyguladığı sıkı para politikalarının desteğiyle, enflasyon oranları 2024 yılında hedeflenen seviyelere doğru gerilemiştir.

Küresel ekonomide merkez bankalarının uyguladığı sıkı para politikalarının desteğiyle, enflasyon oranları 2024 yılında hedeflenen seviyelere doğru gerilemiştir. Enflasyonun gerilemesi ile büyüme ve istihdamın yavaşlamasıyla birlikte, ABD ve Euro Bölgesi merkez bankaları (Fed ve ECB) 2024 yılında faiz indirimlerine başlamıştır. Çin ekonomisinde de 2024 yılında, büyüme hedeflerine ulaşmak amacıyla parasal ve mali teşvikler artırılmıştır. Dezenflasyon sürecinin hedefler doğrultusunda ilerlemesi durumunda, para politikalarındaki gevşemenin 2025 yılında da kademeli olarak süreceği tahmin edilmektedir. Bununla birlikte, ABD başkanlık seçimlerini Donald Trump'ın kazanmasının ardından, ABD maliye politikasının önümüzdeki dönemde daha genişlemeci olması da beklenmektedir.

Uluslararası Para Fonu (IMF), Ekim 2024 Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda, 2023'te %3,3 oranında büyüyen küresel ekonominin 2024 ve 2025 yıllarında %3,2 oranında büyüyeceğini öngörmüştür. ABD ekonomisi, sıkı para politikasına ve seçim belirsizliklerine rağmen güçlü büyüme performansını korurken, Euro Bölgesi'nde büyüme daha yavaş bir seyir izlemektedir. Küresel ekonomi genelinde, jeopolitik gerilimlere bağlı olarak emtia fiyatlarında artan oynaklık, gümrük vergilerinde öngörülen yükseliş ve enflasyon risklerini canlı tutan gelişmeler belirsizliklere yol açmaktadır.

IMF, küresel ekonominin 2024 ve 2025 yıllarında %3,2 oranında büyüyeceğini öngörmüştür.





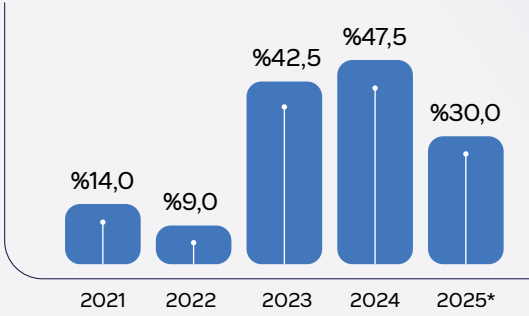
Ülkemizdeki Ekonomik Gelişmeler

2024 yılında yerli ve yabancı yatırımcıların Türk lirası cinsinden varlıklara güveni artarken, ülke risk primi düşmüş ve kredi derecelendirme kuruluşları Türkiye'nin kredi notunu yükseltmiştir.

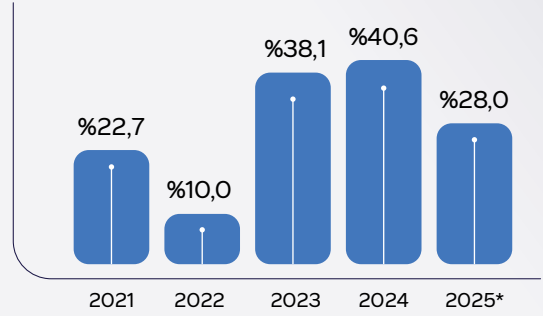
2024 yılında Türkiye ekonomisi, sıkı para politikası ve makroihtiyati düzenlemelerin etkisiyle makroekonomik dengelenme sürecini sürdürmüştür. Yerli ve yabancı yatırımcıların Türk lirası cinsinden varlıklara güveni artarken, ülke risk primi düşmüş ve kredi derecelendirme kuruluşları Türkiye'nin kredi notunu yükseltmiştir. Cari işlemler açığındaki daralma, yurt içi tasarrufların Türk lirasına dönüşü ve yurt dışından artan sermaye girişleri ile Merkez Bankası'nın döviz rezervleri güçlenmiştir. Enflasyon tarafında, yılın ikinci yarısından itibaren baz etkisiyle belirgin bir düşüş yaşanmış ve bu eğilimin desteklenmesi amacıyla sıkı para politikası duruşu korunmuştur.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Haziran 2023'te başladığı kademeli parasal sıkılaştırma sürecinde, politika faiz oranını %8,5'ten Mart 2024'te %50'ye kadar yükseltmiştir. Sıkı para politikasının yanında, kredilere getirilen büyüme kısıtları da kredi genişlemesini ılımlı seviyelerde tutmuştur. TCMB, enflasyon görünümündeki iyileşmeyle birlikte, Aralık 2024'te son sekiz toplantısında sabit tuttuğu politika faizini 250 baz puan indirerek faiz indirim sürecine başlamıştır. TCMB'nin 2025 yılında, enflasyon eğiliminin gerilemesine ve beklentilerinin iyileşmesine bağlı olarak faiz indirimine devam edeceği düşünülmektedir. Ancak, TCMB bu süreç boyunca, politika faizinin hedeflenen dezenflasyon patikasının gerektirdiği sıklığı sağlayacak şekilde belirleneceğini vurgulamaktadır.

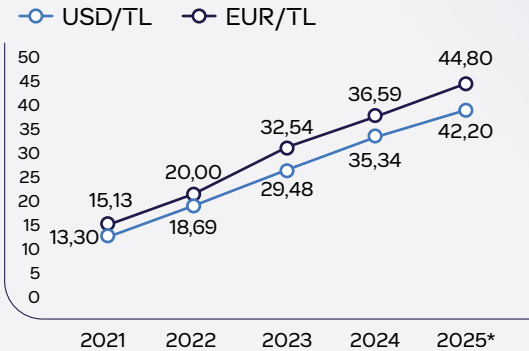
TCMB Politika Faizi (Yıl Sonu)



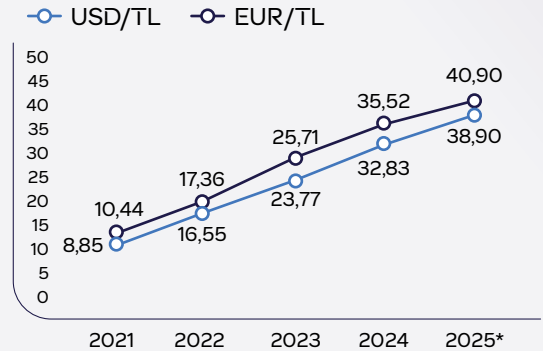
2Y Tahvil Faizi (Yıl Sonu)



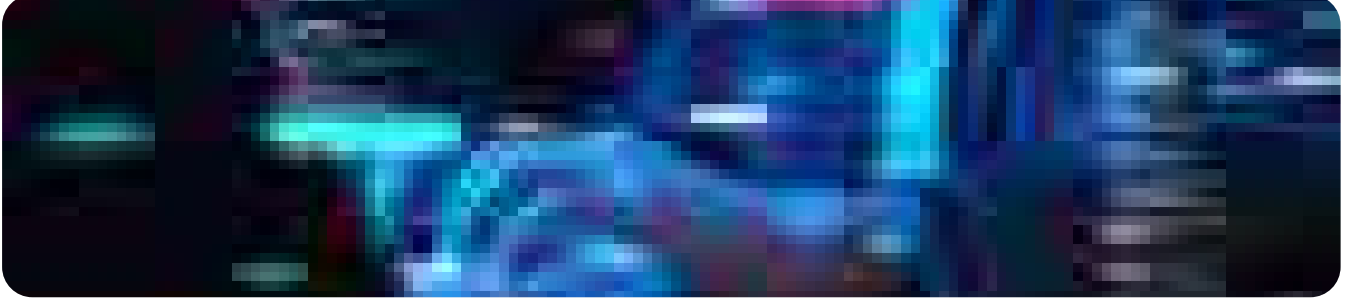
Kurlar (Yıl Sonu)



Kurlar (Ortalama)



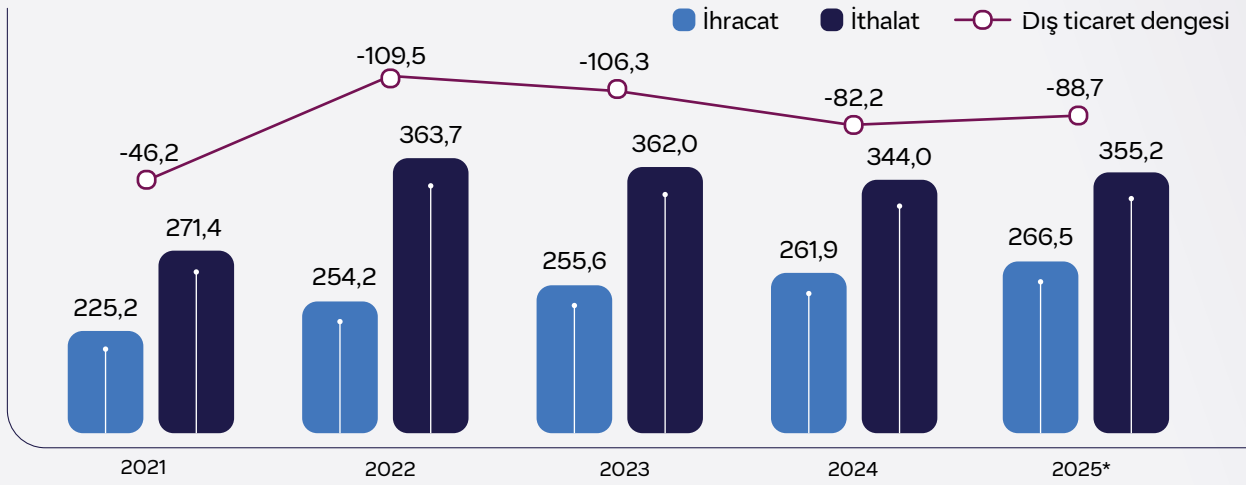
* 2025 yılı verileri QNB Türkiye'nin tahminidir.



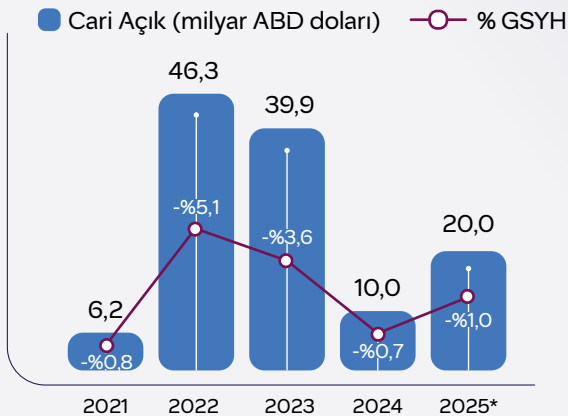
Dengelenme sürecinde, 2023 yılında 39,9 milyar ABD doları olan cari işlemler açığı, 2024 yılında 10 milyar ABD dolarına düşmüştür. Enerji fiyatlarındaki oynaklık, Türkiye'nin ihracat pazarlarındaki ekonomik yavaşlama ve Türk lirasının reel değer kazanması cari denge üzerinde risk oluştursa da kısıtlayıcı makroekonomik politikaların cari dengeyi desteklemeye devam etmesi beklenmektedir.

2024 yılında cari işlemler açığındaki daralma, yurt içi tasarrufların Türk lirasına dönüşü ve yurt dışından artan sermaye girişleri ile Merkez Bankası'nın döviz rezervleri güçlenmiştir. Yerli ve yabancı yatırımcıların Türk lirası cinsinden varlıklara güveni artarken, ülke risk primi düşmüş ve kredi derecelendirme kuruluşları Türkiye'nin kredi notunu yükseltmiştir.

Dış Ticaret Dengesi (milyar ABD doları)



Dış Denge



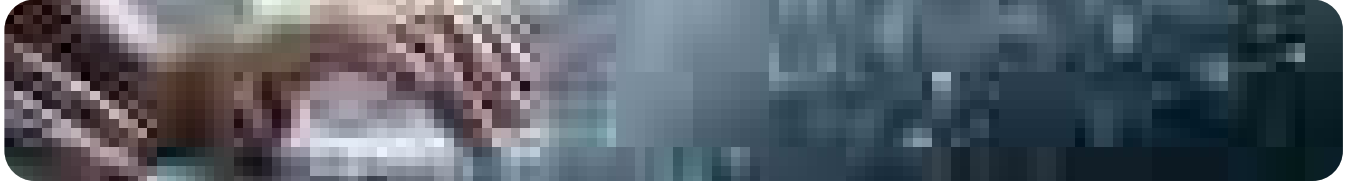
2024 yılında cari işlemler açığındaki daralma, yurt içi tasarrufların Türk lirasına dönüşü ve yurt dışından artan sermaye girişleri ile Merkez Bankası'nın döviz rezervleri güçlenmiştir.

* 2025 yılı verileri QNB Türkiye'nin tahminidir.



Ülkemizdeki Ekonomik Gelişmeler

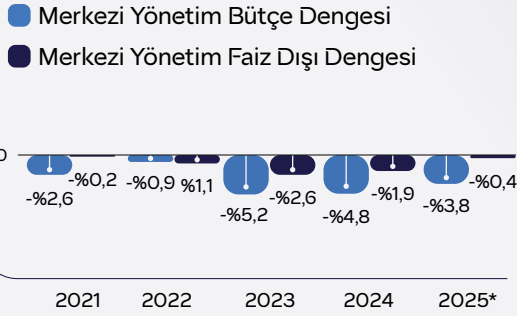
Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) enflasyonu Mayıs 2024'te %75,4 ile zirve yaptıktan sonra 2024 yılı sonunda %44,4'e gerilemiştir.



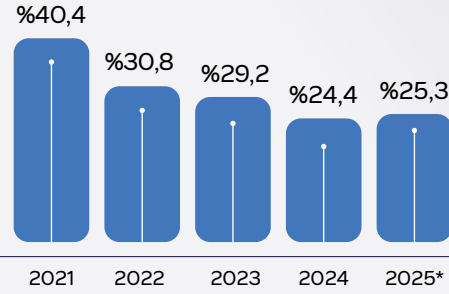
Enflasyon tarafında, yılın ikinci yarısından itibaren baz etkisiyle belirgin bir düşüş yaşanmıştır. Yıllık Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) enflasyonu, Mayıs 2024'te %75,4 ile zirve yaptıktan sonra 2024 sonunda %44,4'e

gerilemiştir. TCMB 2025-1. Çeyrek Enflasyon Raporu'nda enflasyonun 2025 sonunda %24'e düşeceğini öngörmektedir.

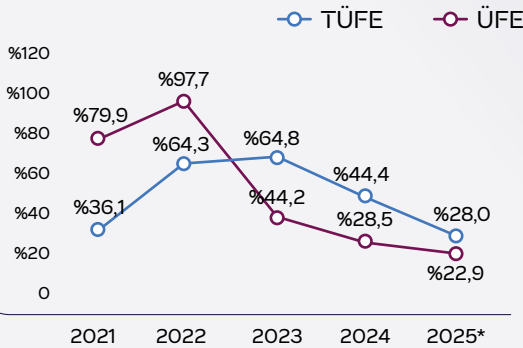
Maliye Politikası (GSYH)



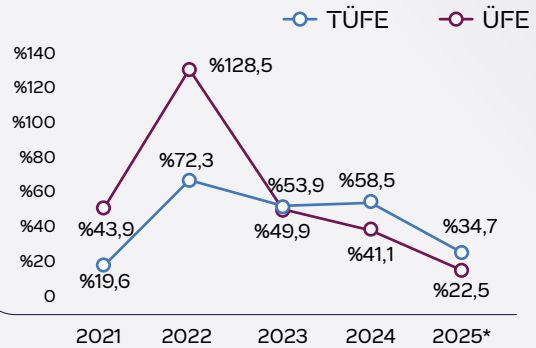
AB tanımlı kamu borcu



Enflasyon (Yıl Sonu)



Enflasyon (Ortalama)



* 2025 yılı GSYH verileri QNB Türkiye'nin tahminidir.



Ekonomik aktivite tarafında, GSYH 2023 yılında %5,1 ile güçlü büyüme kaydettikten sonra, 2024 yılında sıkılaştan finansal koşullar nedeniyle daha ılımlı bir büyüme eğilimi sergilemiştir. 2024'ün üçüncü çeyreğinde GSYH yıllık bazda %2,1 oranında büyürken, ilk üç çeyreğin toplamında büyüme %3,2 olmuştur. Orta Vadeli Program'da (OVP), 2024 ve 2025 için sırasıyla %3,5 ve %4,0 oranında ılımlı GSYH büyüme oranları tahmin edilmektedir. TCMB'nin sıkı para politikası duruşu ve maliye politikalarında beklenen sıkılaşma, GSYH büyümesinin kısa vadede OVP tahminlerinin altında kalmasına sebep olabilir. Ancak orta ve uzun vadede Türkiye'nin büyüme potansiyeli güçlü görünümünü korumaktadır.

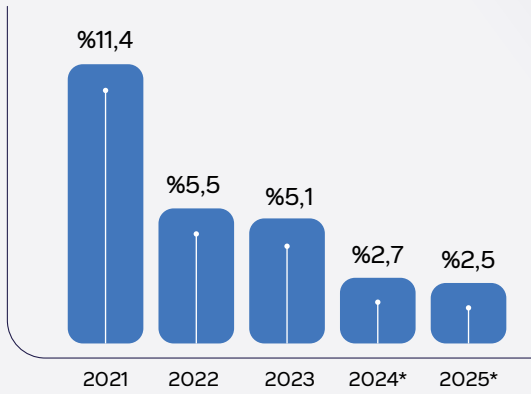
Sektörel Gelişmeler

2024 yılı boyunca korunan ve makroihtiyati tedbirler ile desteklenen sıkı para politikası duruşu bankacılık sektörünün performansını etkilemiş, söz konusu faaliyet ortamında sektör ekonomik aktiviteyi desteklemeye devam etmiştir. Mali kesime kullanılan krediler dâhil Türk Parası (TP) kredi hacmi yıllık bazda %29,2 artış kaydederek, 27 Aralık 2024 itibarıyla 9.423 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. ABD doları bazında Yabancı Para (YP) kredi hacmi aynı dönemde %28,3 yükselişle 156 milyar ABD doları olmuştur. Böylece, toplam kredi hacmi 27 Aralık 2024 itibarıyla yıllık bazda %36,9 oranında genişleyerek 14.872 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış verilere göre toplam kredi hacmi bu dönemde %28,9 düzeyinde genişlemiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, bankalar mevduatı dâhil TP mevduat hacmi 27 Aralık 2024 itibarıyla 2023 yılının aynı dönemine kıyasla %42,5 artarak, 11.836 milyar TL olmuştur. ABD doları bazında Yabancı Para (YP) mevduat hacmi bu dönemde %8,8 düşüşle 175 milyar ABD doları düzeyinde gerçekleşmiştir. Böylece, 27 Aralık 2024 itibarıyla toplam mevduat hacmi 2023 yılının aynı dönemine göre %28,8 oranında artarak 17.927 milyar TL olmuştur. Kur etkisinden arındırıldığında, toplam mevduat hacmindeki yıllık artış %21,8 düzeyinde gerçekleşmiştir.

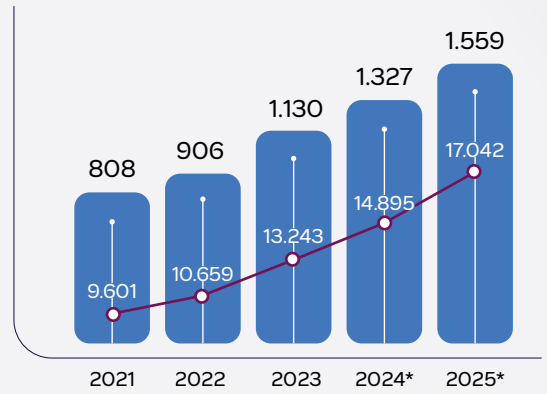
Makroekonomik Büyüme (Oransal)

■ GSYH Büyümesi (Reel)



Makroekonomik Büyüme (Kişi Başına)

■ Nominal GSYH, milyar ABD doları
○ Kişi başına düşen GSYH (ABD doları)



* 2024 ve 2025 yılı verileri QNB Türkiye'nin tahminidir.



Sektörümüze Etki Eden Finans Dışı Gelişmeler

Avrupa Yeşil Mutabakatı'na uyum süreci kapsamında bankaların iklimle ilgili hedeflere katkısını ölçmeyi hedefleyen düzenlemeler, sektörün dönüşümünü hızlandırmaktadır.

İklim Acil Durumu

Dünya Meteoroloji Örgütü "2024 İklim Durumu Güncellemesi" raporuna göre geride bıraktığımız yıl, Ocak-Eylül döneminde küresel ortalama yüzey hava sıcaklığının sanayi öncesi seviyelerin 1,54°C üzerine çıkmasıyla şimdiye kadar kaydedilen en sıcak yıl olma yolunda ilerlemektedir. Antarktika ve Arktik deniz buz seviyesi tarihsel ortalamaların oldukça altında kalırken, okyanusların, dünya toplam enerji tüketiminin 18 katına eşdeğer, yaklaşık 3,1 milyon TWh ısı soğurduğu rapor edilmiştir. Bu gelişmeler, küresel sıcaklık artışının deniz seviyesi yükselmesi, buz kaybı ve okyanus ısınması gibi kritik iklim göstergelerinde hızlanarak etkisini sürdürdüğünü göstermektedir.

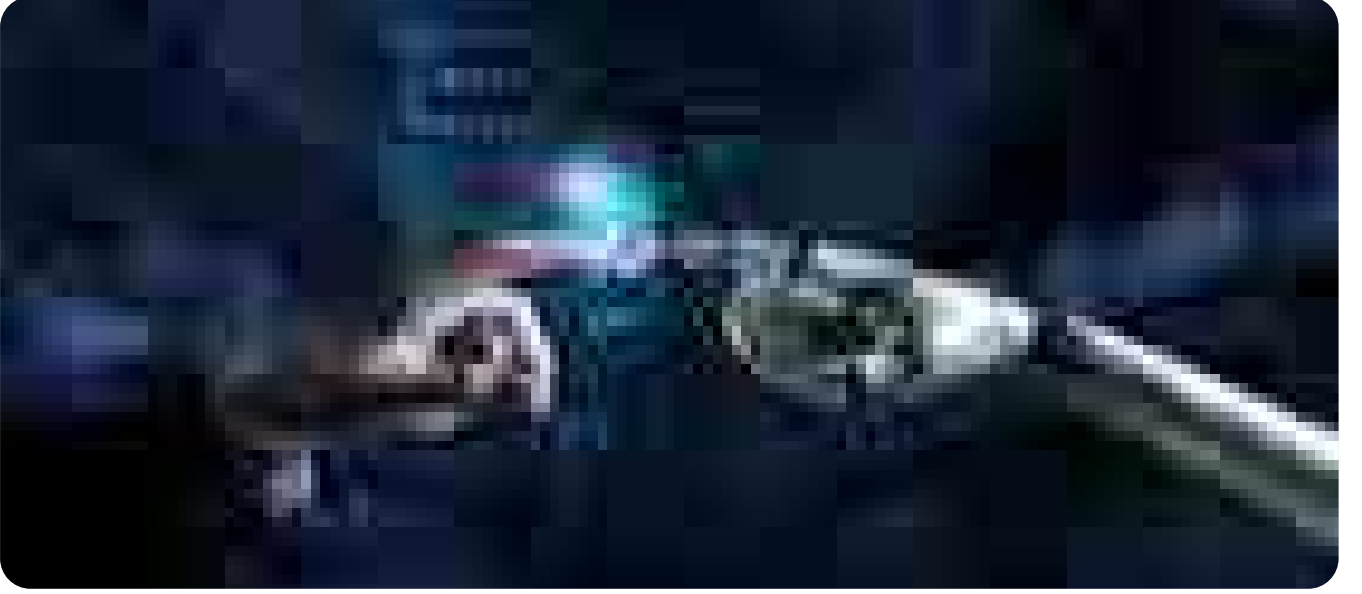
Azerbaycan'ın başkenti Bakü'de 11-22 Kasım 2024 tarihleri arasında düzenlenen Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği 29. Taraflar Konferansı (COP29)'nin odak noktasında iklim finansmanı yer almıştır. Gelişmiş ülkeler, gelişmekte olan ülkelere iklim değişikliğiyle mücadele ve uyum süreçlerinde destek olmak amacıyla 2035 yılına kadar yıllık 300 milyar ABD doları finansman sağlama taahhüdünde bulunmuşlardır. Bu finansmanın, kamu ve özel sektör kaynaklarından temin edilmesi ve gelişmekte olan ülkelerin düşük karbonlu ekonomilere geçişini desteklemesi planlanmaktadır. Ayrıca, BM gözetiminde, ülke ve şirketlerin ticaret yapmasına açık olacak bir küresel karbon piyasasının işlerlik kazanmasının önü açılmıştır.

COP29 kapsamında Türkiye ise, 2053 Uzun Dönemli İklim Değişikliği Stratejisi belgesini yayımlayarak net sıfır hedefi doğrultusunda enerji dönüşümü ve sürdürülebilir kalkınma alanlarında yol haritasını ortaya koymuştur. Bu belgede, 2038 yılı itibarıyla emisyon azaltımına başlanacağı belirtilirken, 2053 yılına kadar enerji talebinin %69'unun yenilenebilir enerji kaynaklarından karşılanması öngörülmektedir. Türkiye'nin yenilenebilir enerji alanında küresel iş birliklerini güçlendirme ve güneş ile rüzgâr enerjisi kurulu gücünü dört kat artırma hedefi, Akdeniz bölgesinde iklim diplomasisi açısından önemli bir liderlik potansiyeli sunmaktadır.

İklim değişikliği ve sürdürülebilirlik konuları, bankacılık sektörünün en önemli gündem maddelerinden biri olmayı da sürdürmektedir. Bankalar, çevresel ve sosyal riskleri yönetmek amacıyla sürdürülebilir finansal yapılar geliştirmekte ve bu alanda düzenleyici otoritelerle iş birliği yapmaktadır. Özellikle, Avrupa Yeşil Mutabakatı'na uyum süreci kapsamında bankaların iklimle ilgili hedeflere katkısını ölçmeyi hedefleyen düzenlemeler, sektörün dönüşümünü hızlandırmaktadır.

İklim eylemi için dönüşüm ekonomisini destekleyen QNB Türkiye'nin bu alandaki çalışmaları için **Gelecek için Sürdürülebilir Bankacılık** bölümünü inceleyebilirsiniz.





Dijital Dönüşüm

Dijitalleşme, bankacılık sektörünün geleceğini şekillendiren en önemli trendler arasında yer almayı sürdürmektedir. Deloitte'un 2024 Dijital Bankacılık Olgunluk Raporu² da, bankacılık sektöründe dijitalleşmenin yeni bir seviyeye ulaştığını ortaya koymaktadır. Araştırmaya göre, dijitalleşme stratejileri, sadece müşteri deneyimini dönüştürmekle kalmamış, aynı zamanda bankaların operasyonel verimliliğini artırarak gelir artışı ve maliyet düşüşü sağlamıştır. Raporla dünya genelinde lider bankaların, gelirlerinin %30'dan fazlasını dijital kanallardan elde ettiği ifade edilmektedir.

Tüm dünyada olduğu gibi Türkiye'de de dijital bankacılık hızla gelişimini sürdürmektedir. Dijital kanallar aracılığıyla sunulan hizmetlere talep artarken, Eylül 2024 itibarıyla aktif dijital bankacılık müşteri sayısı 117 milyonu aşmıştır³.

Türkiye'de dijital bankacılık alanının öncülerinden QNB Türkiye'nin sektöre ilham veren uygulamalarının detaylarına [İçten Dönüşüm](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

Yapay Zekâ

2024 yılı, yapay zekânın günlük yaşamdan finansal hizmetlere kadar geniş bir alanda derinleştiği bir yıl olmuştur. Özellikle, OpenAI'nin "GPTs" ürünü, düşük kodlu veya kodsuz arayüzlerle kullanıcıların GenAI destekli sohbet botları ve uygulamalar geliştirmesine olanak sağlamıştır.

Bankacılık sektörü ise yapay zekâ entegrasyonunda büyük adımlar atmaya devam etmektedir. Yapay zekâ, müşteri hizmetlerinden dolandırıcılık tespitine, kredi risk analizi ve özelleştirilmiş ürün önerilerine kadar çeşitli alanlarda etkin bir şekilde kullanılmaya başlanmıştır. Türkiye'de de sektör oyuncuları yapay zekâ destekli chatbotlar ve sanal asistanlar aracılığıyla müşterilerine 7/24 hizmet sunarak müşteri memnuniyetini ve operasyonel verimliliklerini artırmaktadır.

QNB Türkiye, 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.

Yapay zekâ, müşteri hizmetlerinden dolandırıcılık tespitine, kredi risk analizi ve özelleştirilmiş ürün önerilerine kadar çeşitli alanlarda etkin bir şekilde kullanılmaya başlanmıştır.

¹ <https://wmo.int/publication-series/state-of-climate-2024-update-cop29>

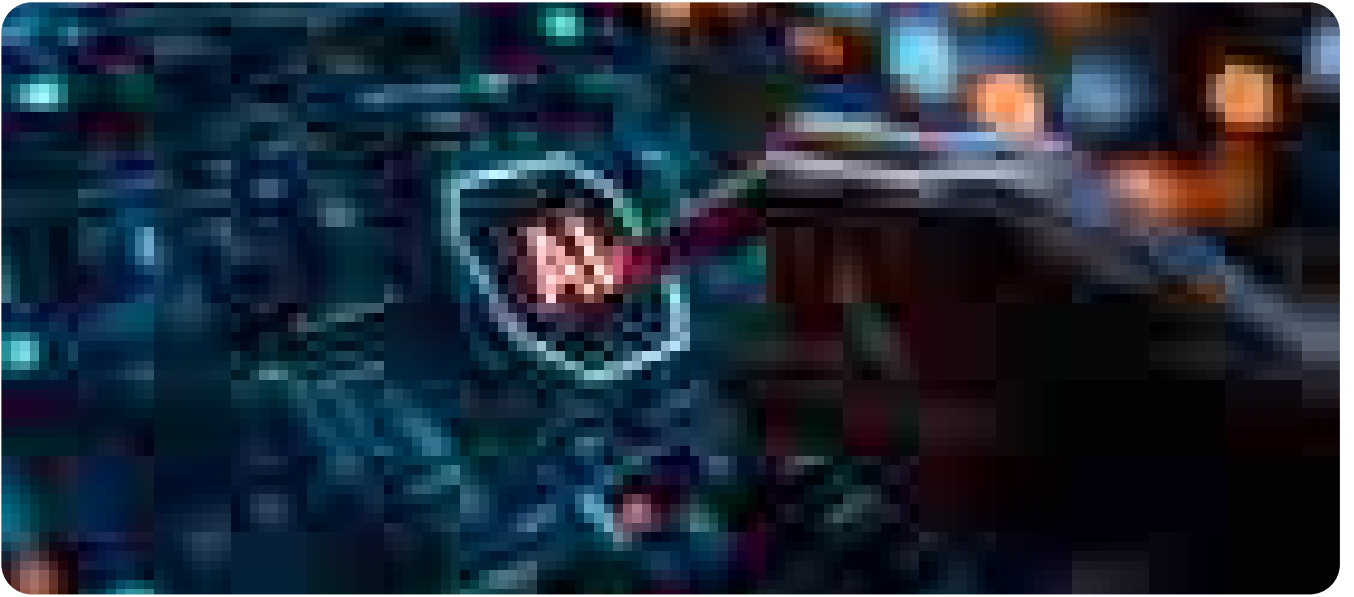
² <https://www.deloitte.com/ce/en/industries/financial-services/research/digital-banking-maturity-2024.html>

³ https://www.tbb.org.tr/Content/Upload/istatistikiraporlar/ekler/4491/Dijital-Internet-Mobil_Bankacilik_Istatistikleri-Eylul_2024.pdf



Sektörümüze Etki Eden Finans Dışı Gelişmeler

Siber risklerin yönetimi, finansal istikrarı sağlamak ve gelecekte oluşabilecek daha büyük tehditleri önlemek adına öncelikli bir alan olarak öne çıkmaktadır.



Siber Güvenlik

IMF'nin Nisan 2024 Küresel Finansal İstikrar Raporu⁴, finans sektörünün her geçen gün daha da artan siber tehditlerle karşı karşıya olduğunu vurgulamaktadır. Raporda, pandemi öncesine kıyasla siber saldırıların iki katına çıktığı ve finans sektörünün tüm siber olayların yaklaşık %20'sine maruz kaldığı belirtilmektedir. Siber saldırılar, genellikle küçük ölçekli zararlarla sonuçlansa da (ortalama 0,5 milyon ABD doları), büyük finansal kurumlarda gerçekleşebilecek ciddi olayların doğrudan kayıplarının 2,5 milyar ABD doları veya daha fazla olabileceği ifade edilmektedir. Bu tür olayların, güven kaybı, hizmet kesintileri ve sektördeki teknolojik bağlantılılık nedeniyle domino etkisiyle diğer kurumlara yayılma potansiyeli, finansal istikrar açısından ciddi riskler doğurmaktadır.

Siber risklerin yönetimi, finansal istikrarı sağlamak ve gelecekte oluşabilecek daha büyük tehditleri önlemek adına öncelikli bir alan olarak öne çıkmaktadır. QNB Türkiye, bu alandaki gelişmeleri yakından takip etmekte ve en yeni teknolojileri uygulamaktadır. Banka'nın bu alandaki çalışmalarını için **Sorumlu Dönüşüm** bölümünü ziyaret ediniz.

Pandemi öncesine kıyasla siber saldırılar iki katına çıkmıştır ve finans sektörü tüm siber olayların yaklaşık %20'sine maruz kalmıştır.

⁴ <https://www.imf.org/en/Publications/GFSR/Issues/2024/04/16/global-financial-stability-report-april-2024>



Jeopolitik Riskler

Dünya Ekonomik Forumu'nun 2024 Küresel Riskler Raporu⁵ jeopolitik gerilimlerin, küresel ekonomi ve istikrar üzerindeki derin etkisini vurgulamaktadır. Rusya-Ukrayna ve İsrail-Filistin çatışmaları gibi uluslararası anlaşmazlıklar, enerji fiyatlarındaki dalgalanmalar ve tedarik zincirlerinde meydana gelen aksamlar nedeniyle küresel belirsizliklere yol açmaktadır. Teknolojik gelişmelerin çatışma ve güvenlik dinamiklerini değiştirdiği bir dönemde, yapay zekâ destekli karar alma sistemleri gibi yeniliklerin kontrolsüz kullanımı, jeopolitik gerilimleri artırma potansiyeline sahiptir. Bu ortamda, devletlerarası çatışmalar, risk sıralamasında üst sıralara çıkarken, çok kutuplu bir güç dengesi, uluslararası yönetim mekanizmalarını zayıflatma riski taşımaktadır.

Raporda önümüzdeki on yıllık süreçte, enerji ve teknoloji gibi stratejik sektörlerde yoğunlaşan güç mücadeleleri, ekonomik bağımlılıkları ve bölgesel iş birliklerini yeniden şekillendirebileceği ihtimali üzerinde durulmaktadır. Bununla birlikte, ulusal ve uluslararası düzeyde iş birliği çabalarının önemi artmakta, bu tür girişimlerin, küresel riskleri hafifletmede belirleyici rol oynayabileceği belirtilmektedir. Özellikle yerel düzenlemeler, sınır ötesi iş birlikleri ve yenilikçi teknolojilerin etkin kullanımının, bu risklerin yönetilmesine katkıda bulunabileceği düşünülmektedir.

QNB Türkiye 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 **Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol, Yasal Uyum ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler** bölümünü ziyaret ediniz.

Teknolojik gelişmelerin çatışma ve güvenlik dinamiklerini değiştirdiği bir dönemde, yapay zekâ destekli karar alma sistemleri gibi yeniliklerin kontrolsüz kullanımı, jeopolitik gerilimleri artırma potansiyeline sahiptir.

⁵ https://www3.weforum.org/docs/WEF_The_Global_Risks_Report_2024.pdf



2024 Yılına İlişkin Değerlendirmeler

QNB Türkiye, 2024 yılında net kredi portföyünü 870 milyar 388 milyon TL seviyesine yükseltmiştir.

QNB Türkiye, 2024 yılında da reel sektörü desteklemeyi sürdürmüştür. Bankacılık faaliyetlerine odaklanarak müşteri tabanını genişletmeyi hedefleyen Banka, net kredi portföyünü 870 milyar 388 milyon TL seviyesine yükseltmiştir. 31 Aralık 2024 itibarıyla Banka, 425 yurt içi (31 Aralık 2023 - 434), 1 yurt dışı şube (31 Aralık 2023 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2023 - 1).

Aktif Kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2024 yılında da devam ettiren Banka, tüzel ve bireysel kredilerde dengeli büyümesini sürdürmüştür. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, net krediler bir önceki yıl sonuna kıyasla %52 oranında artarak 870 milyar 388 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam aktifler aynı dönemde %53 oranında artarak 1 trilyon 511 milyar 870 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka, 2024 yılında menkul kıymetler portföyünü de %64 oranında büyütürken faiz gelirlerini ve bilanço büyümesini desteklemiş, güçlü likiditesini daha da sağlamlaştırmıştır.

Pasif Kalemler

Aktiflerde görülen bu büyümeye paralel olarak, QNB Türkiye mevduatını dengeli bir biçimde artırmaya devam etmiştir. Banka'nın toplam müşteri mevduatı, 2023 yıl sonuna kıyasla %36 oranında artışla 822 milyar 653 milyon TL'ye, özkaynakları ise aynı dönemde %46 artışla 119 milyar 1 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Kârlılık

2024 yılında Banka'nın net faiz gelirleri 30 milyar 299 milyon TL seviyesine ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri 49 milyar 642 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi kâr 44 milyar 313 milyon TL, net dönem kârı ise 36 milyar 174 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 sağlanırken, aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir.





Başlıca Finansal Göstergeler

2024 yılında net dönem kârı 36.174 milyon TL'ye yükselmiştir.

Özet Finansal Bilgiler

(Milyon TL, konsolide olmayan)	2020 ^(*)	2021	2022	2023	2024
Net Krediler	138.719	200.832	344.957	571.044	870.388
Mevduatlar	130.560	226.923	394.284	632.050	880.223
Özkaynaklar	19.212	22.144	44.266	81.618	119.001
Aktif Toplamı	227.243	371.369	601.755	987.817	1.511.870
Net Faiz Geliri ^(**)	6.684	7.669	32.665	30.072	30.299
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.363	3.391	6.128	18.317	49.642
Net Dönem Kârı	2.747	3.928	17.224	33.172	36.174
Özsermaye Kârlılığı (%)	15,8	19,0	53,1	57,5	36,2
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	16,4	15,9	15,1	16,7	17,3

(Milyon TL, konsolide)	2020	2021	2022	2023	2024
Net Krediler ^(***)	146.449	212.565	363.105	602.746	911.200
Mevduatlar	130.275	225.877	392.763	630.728	878.435
Özkaynaklar	19.241	22.152	44.276	81.634	119.031
Aktif Toplamı	235.020	383.849	621.144	1.023.422	1.555.093
Net Faiz Geliri ^(**)	7.177	8.135	33.836	33.848	38.111
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.601	3.682	6.689	20.306	53.706
Net Dönem Kârı	2.755	3.908	17.226	33.178	36.182
Özsermaye Kârlılığı (%)	15,8	18,9	53,0	57,5	36,2
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	15,8	15,2	14,3	15,9	16,7

^(*) 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 dahil.



Kredi Derecelendirme Notları

QNB Türkiye düzenli olarak, Moody's ve Fitch gibi uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından değerlendirme notları almaktadır.

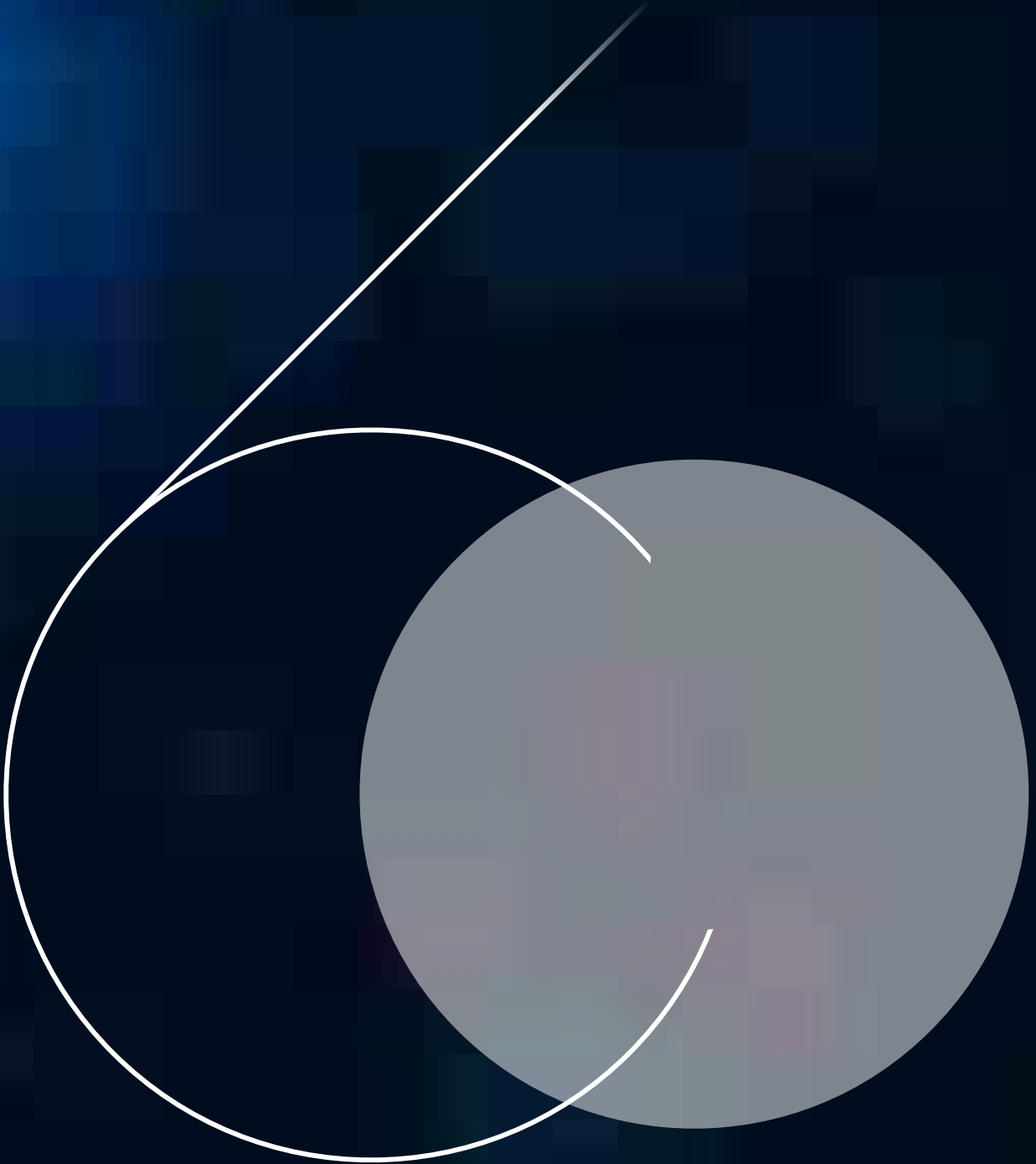
Moody's Investor Service	
Not Görünümü	Pozitif
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	Ba3/ NP
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	Ba2/ NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba2
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli YP Karşı Taraf Risk Notu	Ba3/ NP
Uzun Vadeli / Kısa Vadeli TL Karşı Taraf Risk Notu	Ba2/ NP
YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma	Ba3
Sermaye Benzeri	B1(hyb)

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



2024 Yılında QNB Türkiye

QNB Türkiye 2024 yılında, hızla değişen ekonomi politikalarına ve düzenlemelere uyum sağlamış, sektörel ve müşteri ihtiyaçlarına uygun yenilikçi çözümler geliştirmiştir.





Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı

QNB Türkiye, dijital dönüşüm yolculuğunda da hız kesmeden ilerlerken, Kurumsal Bankacılık iş kolu da müşteri odaklı ve yenilikçi bir yaklaşımla dijitalleşmeye yatırım yapmaya devam etmektedir.

QNB Türkiye Kurumsal Bankacılık, 2024 yılında da müşterilerine sunduğu yenilikçi ve sürdürülebilir finansal çözümlerle güçlü performansını sürdürmüştür. İstanbul ve Ankara'da bulunan üç kurumsal şube ve Adana, Antalya, Bursa ve İzmir'deki dört kurumsal temsilcilik aracılığıyla, çok uluslu ve yıllık cirosu 4 milyar TL'nin üzerinde olan şirketlere hizmet veren Banka, kredili ve kredisiz ürünleriyle müşterilerinin günlük bankacılık işlemlerinde verimliliği artırmayı ve uzun vadeli iş birliği stratejisiyle bütüncül finansal hizmet sunmayı hedeflemektedir.

QNB Türkiye'nin, 2024 yılı sonu itibarıyla, toplam kurumsal müşteri sayısı 7.415'e ulaşırken, aktif müşteri sayısı 1.169, kredili aktif müşteri sayısı ise 354'tür. 2024 yılı itibarıyla Banka tarafından toplam 45,8 milyar TL, 2,4 milyar ABD doları ve 1,1 milyon Euro kurumsal kredi kullanılmıştır. 2024 yıl sonu itibarıyla, QNB Türkiye'nin kurumsal ve ticari krediler içerisindeki nakdi kredi pazar payı %4,1 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu başarılı sonuçlarda, ihracatçılara, ithal ikamesi ürünler üreten şirketlere ve enerji verimliliği projelerine odaklanarak sağlanan finansman desteğinin rolü büyük olmuştur. Banka, regülasyonların yönlendirmeleri doğrultusunda bu stratejik alanlara öncelik vererek, ülke ekonomisine ve sürdürülebilir kalkınmaya katkısını büyütmeyi amaçlamaktadır.

QNB Türkiye, dijital dönüşüm yolculuğunda da hız kesmeden ilerlerken, Kurumsal Bankacılık iş kolu da müşteri odaklı ve yenilikçi bir yaklaşımla dijitalleşmeye yatırım yapmaya devam etmektedir. "Eko-sistem" bankacılığı anlayışıyla hareket eden Banka, müşterilerinin ekosistemlerine ve değer zincirindeki farklı stratejik ortaklarına da hizmet sağlayarak, kapsamlı bir finansal çözüm ortağı olmayı hedeflemektedir.

Proje ve Yapılandırılmış Finansman Bölümü, çok taraflı finanse edilen sendikasyon/kulüp kredileri de dahil olmak üzere orta vadeli krediler ve proje finansmanı taleplerinin değerlendirilmesi ve koordinasyonundan sorumludur. Proje finansmanında pazar büyümesine paralel bir büyüme hedefleyen Banka, bu alanda proje finansmanı kredileri, ECA kredileri, sendikasyon kredileri ve ikincil piyasa kredileri gibi ürünler sunmaktadır. 2024 yıl sonu itibarıyla QNB Türkiye'nin nakdi proje finansman kredilerindeki pazar payı %6,4 olarak gerçekleşmiştir.

2024 yılında, proje finansmanı kredilerinde öz tüketim odaklı enerji yatırımları ve turizm sektörü öne çıkmıştır. Banka, kurumsal ve ticari müşterilerin enerji maliyetlerini düşürmelerine katkı sağlayan öz tüketim amaçlı yenilenebilir enerji projelerini desteklemeye devam ederken, kendi güneş enerjisi santrali yatırımı için de çeşitli alternatifleri değerlendirmektedir.

QNB Türkiye, yenilenebilir enerji yatırımlarına verdiği önemi vurgulamak ve müşterilerine bu alandaki finansman çözümleri hakkında bilgi sağlamak amacıyla 28 Mayıs 2024 tarihinde "Güneş Enerjisi Yatırım Modelleri ve Finansman" başlıklı bir seminer düzenlemiştir. Yoğun ilgi gören seminere 100'ün üzerinde sektör paydaşı katılmıştır.

QNB Türkiye Kurumsal Bankacılık, geleceğe yönelik stratejilerinde sürdürülebilirlik kriterlerine uygun riskleri önceliklendirerek, bu alandaki yatırımlarını artırmayı hedeflemektedir. 2025 ve sonrası için, dijitalleşme ve yenilikçi çözümlerle müşteri deneyimini geliştirerek sürdürülebilir finansman alanında lider bir rol üstlenmeyi planlamaktadır.

QNB Türkiye'nin, 2024 yılı sonu itibarıyla, toplam kurumsal müşteri sayısı 7.426'ya ulaşırken, aktif müşteri sayısı 1.169, kredili aktif müşteri sayısı ise 354'tür.

OBI ve Ticari Bankacılık

2024 yılında, KOBİ ve ticari işletmelere yönelik olarak “Yeşil Dönüşüm Kredi Programı” ile yeşil dönüşüm yatırımları desteklenmiş, faiz indirimi avantajı sunulmuştur.

OBI ve Ticari Bankacılık 40 ilde, 22’si Ticari 123’ü OBI segmentte olmak üzere toplam 145 şubede hizmet vermektedir. OBI Bankacılık yıllık cirosu 40 milyon TL üzeri firmalara, Ticari Bankacılık ise yıllık cirosu 400 milyon TL ve üzeri olan firmalara hizmet sunmaktadır. Banka, geleneksel bankacılık ürünlerinin ötesine geçerek nakit yönetimi, dış ticaret, gayrimenkul proje finansmanı, sürdürülebilirlik finansmanı ve turizm bankacılığı gibi alanlarda uzman kadrolarıyla müşterilere özel çözümler sağlamaktadır.

2024 yılında Banka, hızla değişen ekonomi politikalarına ve düzenlemelere uyum sağlamış, sektörel ve müşteri ihtiyaçlarına uygun yenilikçi çözümler geliştirmiştir. Firmaların ihracatlarını desteklemek amacıyla işletme ve yatırım finansmanı ürünleri sunmuş, bu sayede kredi ve mevduatta hem sektörde hem de özel bankalar arasında büyüme kaydederek pazar payını artırmıştır. Etkin risk ve portföy yönetimi anlayışıyla aktif kalitesini güçlendirmiştir. Yeni müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerle ilişkileri derinleştirme stratejileri çerçevesinde çeşitli ayrıcalıklar içeren kazanım programları hayata geçirilmiştir. Genişletilmiş ürün ve hizmet paketleriyle müşteriler, bankacılık işlemlerini daha hızlı ve avantajlı bir şekilde gerçekleştirmişlerdir.

KOBİ ve ticari işletmelere yönelik olarak “Yeşil Dönüşüm Kredi Programı” ile yeşil dönüşüm yatırımları desteklenmiş, faiz indirimi avantajı sunulmuştur. Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB) ve Captanomy iş birliği sayesinde, karbon ayak izlerini azaltımını belgeleyen firmalara, Banka’nın farklı ürün ve hizmetlerinde ayrıcalıklı fiyatlandırma imkânı tanınmıştır.

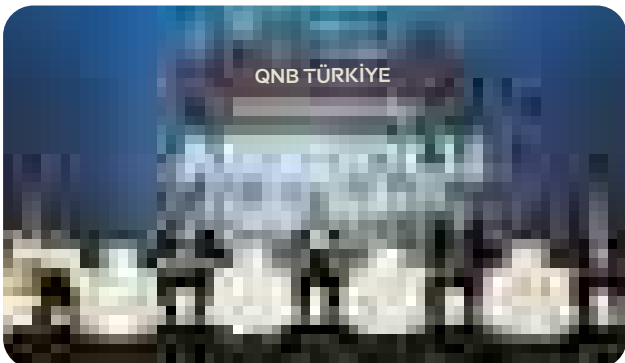
Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile oluşturulan fonlar aracılığıyla, deprem bölgesindeki tüzel firmalarımıza kredi desteği sağlanmıştır.

İhracat yapan firmaların pazar paylarını artırmalarına ve yeni pazarlara açılmalarına destek olmak amacıyla oluşturulan “Adım Adım İhracat” programının kapsamı 2024 yılında genişletilmiştir. Program çerçevesinde müşteriler, dış ticaret danışmanlarından ücretsiz danışmanlık hizmetinin yanı sıra lojistik, gümrük, pazar araştırması gibi birçok alanda çözüm ortaklarının avantajlı hizmetlerine erişme imkânı elde etmiştir.

2024 yılında, OBI ve ticari segment altında yer alan müşterilere sürdürülebilirlik konusunda rehberlik etmek ve bu alandaki farkındalığı artırmak amacıyla OBI ve Ticari Bankacılık çatısı altında Sürdürülebilirlik Finansmanı birimi kurulmuştur. Birim, sürdürülebilirlik ve finansmanı konularında reel sektörle yapılan görüşmelerde bilgi ve yönlendirme sağlanmasını hedeflerken, aynı zamanda Banka’nın yeşil varlık oranına katkı sağlayacak bir portföy oluşturmayı öncelikleri arasında bulundurmaktadır.

Ayrıca, Türkiye’nin 2053 net sıfır emisyon hedefi doğrultusunda, Organize Sanayi Bölgeleri’nin dijital ve yeşil dönüşümleri teşvik edilmiş ve bu yolculuklarında ihtiyaç duydukları yenilikçi çözümler sunulmuştur. 2024 yılı itibarıyla Organize Sanayi Bölgeleri Üst Kuruluşu (OSBÜK) Yeşil Dönüşüm ve Sürdürülebilirlik Merkezi Stratejik Plan Hazırlanması sponsorluğu gerçekleştirilmiştir. Bu iş birliğinin ilk etkinliği olarak QNB Türkiye ana sponsorluğunda OSBÜK tarafından düzenlenen OSB’lerin Yeşil ve Dijital Dönüşümü için Stratejik Plan Çalıştay’ında OSB’ler ile bir araya gelinmiştir.

2024 yılında, firmaların yeni dönem finansman ihtiyaçlarının, dijitalleşmenin ve yeşil dönüşümün ticarete etkilerinin tartışıldığı, müşterilerin birbirleriyle iletişim kurarak iş birliği fırsatları oluşturabildikleri “Anadolu Buluşmaları (Adana, Bursa, İzmir, Kayseri, Konya)” ve Banka’nın ödüllü programı “İstanbul Buluşmaları” toplamda altı farklı ilde düzenlenmiştir.





Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı

QNB Türkiye, sunduğu geniş ürün yelpazesi ve dijitalleşme yatırımlarıyla sektörde öne çıkmaktadır.

QNB Türkiye Bireysel Bankacılık, 2024 yılında da en iyi bankacılık deneyimini tasarlama odağıyla, müşterilerinin beklentilerini en üst seviyede karşılamayı ve sektör liderliğini sürdürmeyi hedeflemiştir. Bu anlayışla, farklı müşteri segmentlerinin kendine özgü ihtiyaçlarını analiz ederek, yenilikçi ve öncü hizmet ve ürün paketleri sunmaya devam etmiştir.

QNB Türkiye Bireysel Bankacılık 2024 yılı sonunda, 784 portföy yöneticisi ve 527 şubesi aracılığıyla 1 milyon müşteriye ulaşmaktadır. Aktif müşteri sayısı 352 bin olan Banka, Türkiye'nin önde gelen özel bankaları arasında yer almaktadır. Bireysel ve İşletme Bankacılığı alanında güçlü bir konuma sahip olan QNB Türkiye, sunduğu geniş ürün yelpazesi ve dijitalleşme yatırımlarıyla sektörde öne çıkmaktadır.

2024 yıl sonu itibarıyla, İşletme Bankacılığı kredi hacmi %45,6'lık bir büyümeye 78,7 milyar TL'ye ulaşmış ve kredili müşteri sayısı 233 bine yükselmiştir. Bireysel kredilerde ise 2024 yıl sonu itibarıyla %31 büyümeye 102 milyar TL hacme ulaşılmıştır. Toplam kredili bireysel müşteri sayısı ise 2,4 milyondur. Tüketici kredileri özel sektör pazar payı 2024 yıl sonu itibarıyla 90 baz puan artarak %10,84 seviyesine ulaşmıştır.

QNB Türkiye, 2024 yılında hem müşterilerinin hem de şubelerinin dijitalleşmesi doğrultusunda önemli adımlar atmıştır. Dijital Nakit Krediler ve Dijital Teminat Mektubu projeleriyle müşterilerin bankacılık ürünlerine erişimi kolaylaştırılmıştır.

QNB Türkiye Bireysel Bankacılık Bölümü, 2024 yılında da müşteri odaklı yaklaşımını sürdürerek, finansal ihtiyaç ve beklentileri en üst seviyede karşılamayı ve sektörde lider konumunu korumayı hedeflemiştir. Farklı müşteri segmentlerinin kendine özgü ihtiyaçlarını analiz ederek, yenilikçi ve öncü hizmet ve ürün paketleri sunmaya devam etmiştir.

Banka, dijitalleşme stratejisini temel alarak müşterilerine hız, kolaylık ve güven sunan yenilikçi çözümlerine yenilerini eklemeye devam etmektedir. Bu kapsamda dönem içerisinde hayata geçirilen QR Projesi ve IBAN'a Yüklet kampanyası, nakit akışına destek sağlamayı ve QR ile para transferini artırmayı hedeflemiştir.

2024 yılında, QNB Mobil üzerinden ihtiyaç kredilerine yönelik yenilikçi projeler hayata geçirilmiştir. Artı Kredi projesiyle müşterilere mevcut kredilerini birleştirme ve ek kredi kullanma imkânı sağlanırken, Alışveriş Kredisi ile fiziksel mağazalarda krediyle ödeme seçeneği sunulmuştur. Mobil Ödeme Planı Değişikliği projesi, müşterilerin şubeye gitmeden kredi ödeme planlarını QNB Mobil üzerinden düzenlemelerine olanak tanımıştır. Uygulamaya ayrıca, kredi notu ve limitlerini görüntüleme özelliği eklenmiş, Taksitli Kredili Mevduat Hesabı (KMH) işlemlerinde sigortalı kullanım seçeneği sunulmaya başlanmıştır.

Yine 2024 yılında, müşteri kaybını azaltmak ve sadakati artırmak amacıyla başlatılan Churn (Müşteri Kayıp) Projesi ile gitme potansiyeli yüksek KOBİ müşterilerinin Banka ürünlerini kullanım eğilimleri detaylı bir şekilde analiz edilmiştir. Bu proje kapsamında, müşterilere 3 ay ücretsiz Rahat Paket tanımlanmış ve uygun fiyatlı ihtiyaç kredisi avantajları sunulmuştur. Projenin ilerleyen safhasında, churn riski taşıyan müşterilere Geri Kazanım Kredisi adı altında avantajlı finansman çözümleri sunulmuştur. 2025 yılında da Churn Projesi kapsamında, gitme potansiyeli yüksek müşteri gruplarına yoğunlaşarak tutundurma çalışmalarına hız verilecektir.

Banka'nın iştiraki QNB Sigorta ile yürüttüğü verimli iş birliği sayesinde hayat ve sağlık sigortalarındaki pazar payı son üç yıldır yükseliş trendinde olup, 2024 yılında sırasıyla %11 ve %7,9'a ulaşmıştır. 2024 yılında sunulmaya başlanan tehlikeli hastalıklar teminatlı kredi hayat sigortası ürünü ile kalp krizi, felç ve kanser gibi durumlara karşı müşterilerin finansal güvence altına alınması hedeflenmektedir. Bunun yanında, QNB Mobil üzerinden Zorunlu Afet Sigortası ve Konut Sigortası sunulmaya başlanmış ve bu ürünlere ek olarak Tamamlayıcı Sağlık Sigortası poliçeleri yine QNB Mobil üzerinden yenilenmeye başlanmıştır.

Sürdürülebilirlik alanında da öncü bir rol üstlenen QNB Türkiye, firmaların karbon emisyonlarını ölçebilmeleri için Dijital Köprü üzerinden karbon ayak izi azaltım ve yönetim çözümlerini 2024 yılında da sunmaya devam etmiştir. Bu çözümlerle müşterilerin çevresel etkilerini anlamalarına ve yönetmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.





Enpara.com

Enpara.com, şubesiz bankacılık modelinin sağladığı gider avantajını müşterileriyle paylaşarak bireysel müşterilere ve küçük ölçekli tüzel kişilere %100 dijital ve self-service bankacılık deneyimi sunmaktadır.

Enpara.com, şubesiz bankacılık modelinin sağladığı gider avantajını müşterileriyle paylaşarak bireysel müşterilere ve küçük ölçekli tüzel kişilere %100 dijital ve self-service bankacılık deneyimi sunmaktadır. 2012 yılındaki kuruluşundan bu yana dijital bankacılık alanında öncü ve yenilikçi bir marka olarak öne çıkmaktadır.

Enpara.com, 2024 yılında da müşteri deneyimini odağına alarak hizmetlerini geliştirmeye devam etmiştir. Mevcut müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetleri kusursuz şekilde ulaştırırken, Enpara.com deneyimini yaşayan müşteri tabanını genişletmeyi de sürdürmüştür.

Enpara.com, 2024 yılında 1,4 milyon bireysel müşteri kazanarak 7,2 milyon müşteri sayısına ulaşmıştır. 59 bin müşteri kazanımı ile 260 bin kurumsal müşteri sayısına ulaşılmıştır. Bireysel müşterilerde, dijital müşteri kazanımı süreçleri ile kazanılan müşteri sayısında sektördeki pazar payı aylık ortalama %16 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2024 yılında, Enpara.com'un, Aralık 2023'te kurulan Enpara Bank A.Ş. altında faaliyetlerine ayrı bir lisans ve ayrı bir banka organizasyonu altında devam etmesi konusundaki altyapı, donanım ve iş süreçlerine yönelik çalışmalarına odaklanılmıştır. 23 Ağustos 2024 tarihinde faaliyet izni alınmış olup, kısmi bölünme süreçleri tamamlandığında Enpara.com, 2025 yılı içerisinde QNB Türkiye bünyesinden ayrılarak tamamen bağımsız bir banka olarak faaliyetlerine devam edecektir. Enpara.com, önümüzdeki dönemde bugüne kadar oluşturduğu marka bilinirliği, müşteri deneyimi ve teknolojiyle bankacılık alanındaki ihtiyaçları karşılamaya devam ederek sektördeki en önemli bankalardan biri olmayı hedeflemektedir.



Enpara.com, 2024 yılında bireysel müşteri sayısını 1,4 milyon artırarak toplamda 7,2 milyon müşteriye ulaşmıştır. Kurumsal müşteri sayısı ise 59 bin artışla 260 bine yükselmiştir.



Ödeme Sistemleri

QNB Türkiye, 2024 yılında 8,6 milyon kredi kartı kullanıcısı ve 327,7 bin POS cihazıyla ödeme teknolojilerinde hız, yalınlık ve kolaylık sunarak, dijitalleşme ve sürdürülebilirlik odaklı projeleriyle sektörde fark yaratmıştır.

QNB Türkiye, 2024 yılında 13 milyon 923 bin adet kredi kartı ve yaklaşık 143,7 milyar TL kart cirosu ile sektörde lider bankalar arasında yer almaktadır. Kredi kartı toplam alacak bakiyesi 2024 yıl sonu itibarıyla 259,4 milyar TL, pazar payı ise %11,21 olarak gerçekleşmiştir.

QNB GO: Türkiye'nin ilk dijital kredi kartlarından biri olan QNB GO, e-ticaretin ihtiyaçlarına özel olarak tasarlanmıştır. Dijital dünyaya uygun ve ayrıcalıklı hizmetler sunan QNB GO, 2024 yılında da kart kullanıcılarına ve kartı tavsiye edenlere yönelik kazançlı fırsatlar sunarak ve oyunlaştırarak, kredi kartı deneyimini daha etkileşimli ve eğlenceli hale getirmiştir.

Miles&Smiles QNB: QNB, 2019 yılında Türk Hava Yolları ile imzaladığı 5 yıllık sözleşme kapsamında Miles&Smiles yolcu programı ve kredi kartı iş birliğini başarıyla sürdürmüş ve iki kurum arasındaki sözleşme 2024 yılında yenilenerek iş birliğinin süresi uzatılmıştır. Miles&Smiles QNB kredi kartı kullanıcıları, kartlarıyla yaptıkları alışverişlerden ayrıcalıklı oranlarla Mil kazanmaya ve kazandıkları Milleri Türk Hava Yolları'nda ödül bilet alımında kullanmaya 2024 yılında da devam etmiştir. Kart sahibi müşteriler, yıl boyunca çeşitli sektörlerde ve özel günlerde ekstra Mil kampanya fırsatlarından yararlanmış, yaz aylarında ise çeşitli restoran ve mekanlara özel indirimler kazanmışlardır.

QNB Nakit: QNB Nakit, 2024 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.

QNB Ticari Kartlar: QNB Ticari Kartlar, İşletmelerin nakit akışını yönetme ve ticari işlemlerini kolaylaştırma amacıyla tasarlanmıştır. Banka, QNB KOBİ ile müşterilerine yaptıkları harcamaları vadeli, 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, 916 bin adet ticari kredi kartı ile %8,20 pazar payına ulaşmıştır.

POS: QNB, güçlü altyapı desteği ve farklı ihtiyaçlara yönelik POS çeşitleri ile üye iş yerlerinin tüm tahsilat ihtiyaçlarına yönelik çözümler sağlamaktadır. 2024 yıl sonu itibarıyla, POS sayısı 327.745 ve üye iş yeri sayısı 264.268'e ulaşmış olup, ciro pazar payı ise %5,13 olarak gerçekleşmiştir.

QNB Türkiye, 2024 yılında ödeme teknolojilerini hız, yalınlık ve kolaylık odağıyla geliştirmeyi sürdürerek müşterileri için bu alanda da ürettiği değeri artırmıştır. Dijital deneyimin derinleştirilmesinin yanı sıra Banka ödeme sistemleri ürün ve hizmetlerinin bilinirliğinin artırılması ve kullanımının yaygınlaştırılması çalışmalarına hız verilmiştir.

Bu kapsamda, okula dönüş ve yılbaşı dönemlerinde çizgi üstü iletişim çalışmalarıyla kredi kartları hakkında farkındalık yaratılmıştır. Ayrıca, Banka'nın isim değişikliğiyle paralel olarak kredi kartlarının çatı markası olan "CardFinans", "QNB Kredi Kartı" olarak değiştirilmiş ve ana hissedarın marka gücüyle müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Kart kabul ve ihracı alanlarında da faaliyetler sürdürülmüş, ürün ve hizmetler şubeler, Direkt Saha Bankacılığı kanalları, ATM'ler, Mobil Bankacılık, İnternet Bankacılığı, web ve Telefon Bankacılığı kanallarından müşterilere ulaştırılmıştır.

Bireysel müşterilerin hayatını kolaylaştırmak amacıyla banka kartları mobil temassız ödemelerde (NFC) kullanıma açılmış ve sanal banka kartı ürünü kullanıma sunulmuştur. Ayrıca, bireysel kredi kartı kullanıcılarına okula dönüş ve yılbaşı dönemlerinde düzenlenen ParaPuan kampanyaları ile sadakat ve tutundurma faaliyetlerine destek sağlanmıştır.

Sürdürülebilirliği merkeze alan uygulama ve yenilikler de bu dönem içerisinde ön plana çıkmış, 2024 Nisan ayında "Çevreci Paket" müşterilerle buluşturulmuştur. Bu paket sayesinde, dijital slip ve mobil temassız ödeme yöntemlerini kullanan müşteriler, TEMA Vakfı aracılığıyla Gaziantep Sarılar Ağaçlandırma Sahası'nda ağaçlandırma faaliyetlerine katkıda bulunma imkânı elde etmişlerdir.

Aynı anda hem üye işyerlerinin ihtiyaçlarını karşılamak hem de kart kullanıcılarına daha hızlı ve esnek bir ödeme deneyimi sunmak amacıyla önemli geliştirmeler hayata geçirilmiştir. UnionPay logolu kartlar sanal POS'larda kullanılabilir hale getirilirken, fiziki POS cihazları da bu kartların temassız işlem özelliğini destekleyecek şekilde güncellenmiştir.

Yurt dışı ödemelerini kolaylaştırmak amacıyla da Ekim ayında TROY şemalı kredi kartlarının yurt dışında da kullanılabilmesini sağlayacak şekilde, TROY-Discover ortak şemalı bireysel kredi kartı müşterilere sunulmuştur.



Krediler

QNB Türkiye, kredilendirme faaliyetleri ve kredilendirilen projelerin çevresel ve sosyal risk değerlendirme sürecini Sürdürülebilirlik Politikası'na uygun olarak gerçekleştirmektedir.



Krediler Bölümü, Banka'nın belirlediği kredi politikaları çerçevesinde, kredi portföyünün etkin yönetimini sağlamayı amaçlamaktadır. Bölümün alanında uzmanlaşmış ekipleri, gelişmiş modeller, sistemler ve iş akışları ile süreçlerin her aşamasında karar kalitesini artırmaktadır. Başvuru ve tahsis aşamasından, tahsilat, yakın izleme ve yasal takip aşamasına kadar tüm süreçler deneyimli ekipler tarafından yürütülmekte ve güçlü bir analitik altyapı ile desteklenmektedir.

Finansal Kurumlar Kredi Yönetimi Bölümü, 2024 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 Türkiye, 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.

Yeni nesil teknolojiler ve dijitalleşme merkezli analitik çözümlerle desteklenen kredi karar sistemleri, ortak bir kredi kültürü oluşturulmasına katkıda bulunmaktadır. Hızlı karar mekanizmaları geliştirilerek kredi süreçlerinde verimliliği artırılmakta, müşteri ihtiyaçları hızla karşılanarak memnuniyet yaratılmakta ve kredi portföy kalitesi korunmaktadır. Ayrıca, kredi süreçlerinin sürdürülebilirlik çerçevesinde tasarımına yönelik sürekli geliştirmeler yapılmaktadır.

Yeni nesil teknolojiler ve dijitalleşme merkezli analitik çözümlerle desteklenen kredi karar sistemleri, ortak bir kredi kültürü oluşturulmasına katkıda bulunmaktadır.



Hazine

Hazine Bölümü, 2024 yılında piyasalarda yaşanan hareketliliği ve oluşan riskleri iyi analiz edip QNB Türkiye'nin hedefleri doğrultusunda kârlılığa yüksek katkıda bulunmuştur.

QNB Türkiye Hazine Bölümü'nde, sabit getirili menkul kıymetler (SGMK), döviz ve türev ürünler alım-satım faaliyetleri Döviz ve SGMK Piyasaları Bölümü tarafından yürütülmekte, işlem limitleri, limit kullanımları ve kârlılık yakından izlenmektedir. Bölüm, 2024 yılında piyasalarda yaşanan hareketliliği ve oluşan riskleri iyi analiz edip Banka'nın hedefleri doğrultusunda kârlılığa yüksek katkıda bulunmuştur.

QNB Türkiye Hazine Satış 2024 yılında müşterilerine finansal çözümler sunma konusunda rekabetçi, çözüm odaklı ve proaktif bakışı ile müşterilerini merkeze alan bir yaklaşım içinde olmuştur. Banka, dönem içerisinde müşterilerine sunduğu farklı hedge enstrümanları ile yeni müşteri kazanımı konusunda ivme kazanmış; mevcut müşterilerde derinleşmede ivmesini artırmaya devam etmiştir. QNB Türkiye, piyasada ilk sürdürülebilir mevduat ürününü müşterilerine sunan ve bu portföyü büyüten 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 olma hedefine ulaşma yolunda ciddi başarılarına imza atmış ve Banka kârlılığına oldukça yüksek katkı sağlamıştır. Hazine işlemlerine ve müşterilere sunulan ürünlere yönelik çok sayıda dijitalleşme projesi yürütülmüştür.

2024 yılında aktif ve pasif kalemler arasındaki dengenin korunması ve Banka'nın finansal sağlamlığının sürdürülmesi için bilanço yönetimine özel önem verilmiştir. 2024 yılında, yükselen faizlerle birlikte faiz gelirlerindeki baskılanma teması ön plana çıkmıştır. Bu kapsamda bir yandan ucuz fonlama kaynakları yaratmak adına proaktif çözümler üretilirken bir yandan olası piyasa hareketlerine karşı 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 yönetimiyle olası şoklara ve gelişmelere karşı daha ihtiyatlı bir bilanço yapısı benimsenmiştir.

QNB Türkiye Uluslararası Bankacılık, geniş finansal kurum ve yatırımcı ilişkileriyle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ihtiyaçlarını karşılarken, güçlü muhabir bankacılık ağı sayesinde uluslararası ticaretin ve finansal işlemlerin kesintisiz şekilde gerçekleşmesini sağlamaktadır.

Uluslararası Bankacılık, Muhabir Bankacılık ve Yapılandırılmış Fonlama birimlerinden oluşmaktadır. Bu birimler, kredi ve sermaye piyasalarından islami finansman da dahil olmak üzere Banka'ya fonlama sağlamaktadır.

Muhabir Bankacılık Birimi 100'den fazla ülkede 1.070 SWIFT bağlantısıyla güçlü bir muhabir ağını yönetmekle kalmayıp, 20 farklı para biriminde 30'dan fazla aktif hesap ile müşterilerinin dış ticaretinin güvenilir ve sağlam bir zeminde gerçekleşmesini temin etmektedir.

Muhabir Bankacılık Birimi, QNB Türkiye'nin ve müşterilerinin dış finansman kaynaklarına erişimini desteklerken, uluslararası ödemeler, muhabir banka hesap yönetimi gibi alanlarda ilişkilerini geliştirmeye devam etmektedir.

Tüm sendikasyon işlemlerini sürdürülebilirlik bağlantılı şekilde gerçekleştiren Muhabir Bankacılık Birimi, 2024 yılında iki başarılı sendikasyon kredisine imza atmıştır. Yılın ilk yarısında, 400 milyon ABD doları tutarında sürdürülebilir sendikasyon kredisi temin etmiştir. Yılın ikinci yarısında, 650 milyon ABD doları tutarındaki sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisine sektörde aynı anda 1 yıl, 2 yıl vade yanında 3 yıl vadeye erişen tek Sendikasyon kredisini başarıyla temin etmiştir. Yoğun talep gören her iki sendikasyon kredisi Türkiye ekonomisinin gelişimi ve dış ticaretin güçlenmesi misyonlarımıza hizmet etmektedir.

Sürdürülebilir ürün yelpazesini artırmaya yönelik çalışmalar yapmakta ve fonlama stratejisinde yeşil ve mavi dış ticaret finansmanını önceliklendirmektedir.

Yapılandırılmış Fonlama Birimi ise, QNB Türkiye'nin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama stratejileri doğrultusunda, ürün çeşitliliğini genişletmeye ve yatırımcıları ile ilişkilerini güçlendirmeye 2024 yılında da devam etmiştir.

2024 yılında 500 milyon ABD doları nominal tutarında QNB Türkiye' nin ilk sürdürülebilir Eurobond 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. Bu işlemlerden ikisi IFC ve EBRD ile birlikte toplam 125 milyon ABD doları tutarında yeşil ve mavi tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. QNB Türkiye, mavi finans alanındaki uzmanlığını geliştirerek sektörde yeni bir sürdürülebilirlik standardı belirlemiş ve Türkiye' nin ilk mavi bonosunu ihraç etmiştir. Yine responsAbility ile yapılan bir diğer kişiye özel ihraç ile 20 milyon ABD doları tutarında yeşil borçlanma gerçekleştirilmiştir.

2023 yılında IFC, EBRD, Proparco ve EFSE ile depremden etkilenen illerdeki bireylerin ve KOBİ ölçeğindeki firmaların finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere toplam 220 milyon ABD doları tutarında, 2024 yılında ise IFC, EBRD ve Proparco ile 142 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.



Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme

İş Geliştirme ve Strateji Ofisi, piyasa trendlerini, müşteri ihtiyaçlarını ve rekabet ortamını analiz ederek Banka stratejisine uygun iş geliştirme çalışmaları kurgulamakta ve en iyi müşteri deneyimini tasarlamaktadır.

Departman, yazılım geliştirme konusunda faaliyette bulunmak, yazılım teknolojileri araştırmak, metodoloji ve standartlar geliştirmek, yeni yazılımlar üretmek, QNB Türkiye 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 Türkiye'de de 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 kısaltılması, 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.

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

Yazılım geliştirme süreçlerinde verimlilik artışına yönelik Büyük Dil Modelleri (LLM) ile yapay zekâ destekli insan dilini işleme, anlama ve üretme konusunda üstün öğrenim modellerini kullanmak üzere araştırmalara ve pilot çalışmalara başlanmıştır.

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

Bilgi Sürekliliği projesi kapsamında, afet anında görev yapacak personel için çalışma lokasyonu olarak belirlenen Ankara YDA ofisi, 2024 yılında kullanıma açılmıştır. Gelecek yıllarda Banka'ya etkin bir şekilde hizmet vermesini sağlamak amacıyla kadro tamamlanma süreci devam etmektedir.

İş Geliştirme ve Strateji Ofisi

İş Geliştirme ve Strateji Ofisi, piyasa trendlerini, müşteri ihtiyaçlarını ve rekabet ortamını analiz ederek Banka stratejisine uygun iş geliştirme çalışmaları kurgulamakta ve en iyi müşteri deneyimini tasarlamaktadır. Bu doğrultuda, Bilgi Teknolojileri ekipleriyle birlikte çalışarak projeleri hayata geçirmekte ve diğer iş kolları ile iş sonuçlarını takip etmektedir.

Hızla gelişen teknolojiyi yakından takip eden bölüm, şube süreçlerindeki geliştirmeleri, robotik otomasyon projelerini, çağrı merkezi ve ATM uygulamalarını yakından takip etmekte ve en yeni teknolojileri Banka uygulamalarına entegre etmek için çalışmaktadır.

Kâğıtsız Bankacılık çalışmalarına önemli katkı sağlayan dijital onay çalışmaları 2024 yılında da devam etmiştir. Dijital onay akışına yabancı müşteri dijital onay süreci ve müşteri bilgilendirme hizmeti başvuru işlemleri gibi yeni ürün ve işlemler eklenmiştir.

Müşteri deneyimini iyileştirmek ve operasyonel verimliliği artırmak amacıyla bir dizi yenilikçi çözüm hayata geçirilmiştir. Dekont, konsolosluk yazısı, varlık raporu ve stopaj yazısı gibi belgeler artık dijital olarak alınabilmektedir. E-imza kullanımının yaygınlaştırılması hedefiyle vize/konsolosluk mektuplarının elektronik imzayla alınabilmesi sağlanmıştır. Gişe işlemlerinin self servis kanallardan yapılabilmesi için "E-Gişe" kullanımı yaygınlaştırılırken, bu alandaki çalışmalar yeni şube konsept çalışmalarıyla birlikte devam etmektedir.

Sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda, ATM'den nakit olarak gerçekleştirilen işlemlere ait dekontların QNB Mobil bankacılık uygulamasından alınabilmesi sağlanmıştır.



Müşteri talimatlarının gerçekleştirilmesinde OCR ve yapay zekâ teknolojileri kullanılmaya başlanmış, süreçler optimize edilmiş ve hata oranları minimize edilmiştir. Kimlik doğrulamada güvenliğin artırılması ve şubelerde gerçekleştirilen işlemlerde süreçlerin kolaylaştırılması amacıyla, cep telefonu güncelleme akışlarında akıllı ulusal kimlik kartları (çipli kartlar) ile Yakın Alan İletişimi (NFC) teknolojisi kullanılarak kimliğin okunması ve yapay zekâ destekli yüz tanıma ile biyometrik doğrulama yapılabilmektedir. SIM kart bloke kaldırma işlemlerinde NFC ve yüz tanıma yönteminin kullanılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Çağrı Merkezi süreçlerinde müşteri deneyimini iyileştirmek ve operasyonel verimliliği artırmak amacıyla bir dizi yenilikçi çözüm hayata geçirilmiştir. Çağrı Merkezi dünyasına SMS/PN ile onay verilebilme süreçleri entegre edilmiştir. Belirli menülerde mobil aktif müşterilerin QNB Mobil üzerinden direkt ilgili menüye ulaştırılarak aksiyon alabilecekleri süreçler tasarlanmıştır. Güvenlik senaryoları içerisinde yer alan Şüpheli İşlem Bildirimi ekranının daha verimli şekilde kullanılabilmesi için çalışmalar yapılmıştır. Operasyon tarafındaki verimliliği artırabilmek için Çağrı Merkezi üzerinden alınan harcama itirazı süreçleri üzerinde aksiyonlar alınmış, operasyon birimlerine giden kayıtlarda %19 oranında düşüş sağlanmıştır.

ATM süreçlerinde müşteri deneyimini iyileştirmek ve sürdürülebilirliğe katkıda bulunmak amacıyla geliştirmeler devam etmiştir. Dijital aktiflik oranını artırmak ve dijital aktif müşterilere kartsız, QR kod ile para yatırma imkânı sunulmuştur. Sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda, ATM'den nakit olarak gerçekleştirilen işlemlere ait dekontların QNB Mobil bankacılık uygulamasından alınabilmesi sağlanmıştır. Ayrıca, yabancı banka kartları ile yapılan işlemler için dil seçenekleri genişletilmiştir.

Temel Bankacılık ve Şube Operasyonları

Çek-senet işlemleri, nakit yönetimi, mevduat ve kiralık kasa operasyonel süreçleri, EFT-Havale süreçleri, resmi kurum raporlamaları, resmi kurum bilgi talepleri, Haciz-Fek süreçleri, müşteri bilgi yönetimi, arşiv ve belge yönetimi ile şubelerin ve müşterilerin tüm operasyonel süreçleri yürütülmektedir.

Dış Ticaret, Hazine ve Kredi Operasyonları

Dış ticaret, akreditif ve harici garanti, kredi, Hazine ve türev, kurum ödemeleri, kanuni takip, ipotek, imza, sigorta, kurumsal şubelere ait tüm operasyon süreçleri yürütülmektedir.

Direkt Bankacılık, Çağrı Merkezi ve Müşteri Çözüm Merkezi

QNB Türkiye Çağrı Merkezi Kanalları; üç lokasyonda yaklaşık 1.000'in üzerinde temsilci ile Bireysel Çağrı Merkezi, Tüzel Çağrı Merkezi, Dijital Köprü, Çözüm Merkezi, GSPara Çağrı Merkezi, Sizi Dinliyoruz Hattı, First Hizmet Hattı, Western Union Hattı, International Customers (Uluslararası Müşteriler) Çağrı Merkezi, Telesatış ve Müşteri Geri Kazanım kanalı olarak telefonla görüşme (ses), yazılı canlı destek (chat), görüntülü görüşme ile yıllık yaklaşık 28 milyon gelen (inbound), 18,5 milyon giden (outbound) çağrıya ve 7,5 milyon chat talebine ve 2,5 milyon görüntülü görüşmeye hizmet vermektedir. Çağrı Merkezi Kanalları "Banka Çağrı Merkezlerinin Hizmet Seviyesinin ve Kalitesinin Belirlenmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen hizmet seviyelerinin üstünde bir performans göstermektedir. Ayrıca yeni müşteri kazanımı kapsamında önemli bir kanaldır.



Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme

Müşteri Çözüm Merkezi, müşteri memnuniyetini ve hizmet kalitesini artırmayı öncelikli hedef olarak belirlemektedir.

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 geçirilmeye 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 ilgili diğer iş kolları ile birlikte ilave aksiyonları almaktadır. Bununla birlikte, Direkt Bankacılık Bölümü Banka ATM'lerinde yaşanan finansal sorunların kalite ve müşteri odaklı yaklaşımla en kısa sürede çözümlenmesini de sağlamaktadır.

İnşaat Emlak ve Ekspertiz Yönetimi

İnşaat, Emlak ve Ekspertiz Yönetimi, Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda şube, bina ve ATM'lerin konumlandırılması, sözleşme süreçlerinin yürütülmesi, inşaat, elektrik ve mekanik proje imalatlarının gerçekleştirilmesi, bakım ve işletme süreçlerinden sorumludur. Ek olarak, Ekspertiz Hizmetleri, Banka'nın gayrimenkul ve menkul kredilerinin raporlanması ve değerlendirilmesini kapsamaktadır.

2024 yılında, şube ve ofislerde modernizasyon ve optimizasyon çalışmaları yürütülmüştür. Bu kapsamda 16 şube yeni lokasyonlara taşınmış, 2 şubede genişletme çalışmaları devam etmiş ve 6 lokasyonda kapsamlı inşaat projeleri tamamlanmış/tamamlanma aşamasına gelmiştir. Ayrıca, 8 Direkt Satış ofisi taşınmış, 1 Direkt Satış ofisi yenilenmiş, 309 noktada küçük çaplı tadilatlar gerçekleştirilmiş ve Kristal Kule'de Özel Müşteriler için Kiralık Kasa alanı oluşturulmuştur.

Veri merkezleri altyapısının güçlendirilmesi amacıyla da önemli adımlar atılmıştır. Ümraniye Operasyon Merkezi E Blok'ta bulunan veri merkezine ek kapasite sağlamak için güç artırımı yapılmış ve yeni tasarım çalışmaları devam etmektedir. Bu projenin 2025 yılında tamamlanması hedeflenmektedir. Ankara'da ise LEED ve Tier III veya Tier IV sertifikalarına sahip olacak yeni bir Veri Merkezi projesi başlatılmıştır. Merkezin arazisi satın alınmış olup, proje tasarımları tamamlanmış ve inşaat çalışmalarına başlanmıştır. Projenin 2027 yılı sonunda tamamlanması öngörülmektedir.

Müşteri deneyimini ve hizmet kalitesini artırmaya yönelik olarak, Kristal Batı Kule'de bulunan Enpara Bank Genel Müdürlük binasının tadilatı tamamlanmıştır. Yeniden markalaşma projesi kapsamında şube, bina ve ATM'lerin tabela ve görselleri yenilenmiştir. Enerji verimliliğini artırmak amacıyla binalarda LED dönüşümü gerçekleştirilmiştir.

ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi kapsamında, Kristal Kule ve Ümraniye Operasyon Merkezi E Blok binaları için yapılan 1. Ara Denetim başarıyla tamamlanmıştır. QNB Türkiye'nin enerji ihtiyacını karşılamak üzere güneş enerjisi santrali kurulması için yeni projelerin araştırılmasına devam edilmektedir.

Güvenlik ve risk yönetimi alanında da çalışmalar sürdürülmektedir. Tüm şube binalarında 2018 deprem yönetmeliği doğrultusunda deprem performans analizi tamamlanmıştır.

Ankara'da başlatılan yeni Veri Merkezi projesi, LEED ve Tier III veya Tier IV sertifikalarına sahip olacak şekilde tasarlanmış ve 2027 yılı sonunda tamamlanması hedeflenmiştir.



Hukuk Müşavirliği

Hukuk Müşavirliği, dijitalleşme projelerinden uzaktan müşteri edinimine kadar birçok süreçte hukuki uyumu sağlamaktadır.

Hukuk Müşavirliği, Banka'nın süreçlerini, işlemlerini ve operasyonlarını mevzuata ve düzenlemelere uygun şekilde yürütmesini sağlayan departmandır. Hukuk Müşavirliği; Danışmanlık, Davalar, Süreç ve Sistem Yönetimi ve Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Ofisi bölümlerinden oluşan bir yapıda, avukatlar ve operasyon süreçlerini yürüten çalışanlardan oluşmaktadır. 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 Bölümü faaliyetleri; sunulan bankacılık ürün ve hizmetleri ile iş süreçlerine etki eden mevzuat değişikliklerini değerlendirmek ve bu kapsamda her türlü işlem, süreç, yeni ürün, proje ve kampanyaları hukuki yönden inceleyerek görüş iletmek, Banka'nın ihtiyaçları kapsamında sözleşmeleri ve finans belgelerini hazırlamak, hukuki özellik arz eden durumlar için talimat, kılavuz ve prosedürler hazırlamak ve görev alanlarıyla ilgili komitelere katılmaktır. Danışmanlık Bölümünün günlük iş yükünün ağırlığını oluşturan genel müdürlük birimleri ve şubelerin günlük iş akışına dair hukuksal desteğin sunulması ise Hukuk Takip Sistemi üzerinden gerçekleşmektedir. Bunların yanı sıra, Banka'yı resmi kurumlar ve meslek birlikleri nezdinde temsil ederek sektörel düzenlemelere katkı sağlamak da Danışmanlık Ekiplerinin faaliyetleri arasındadır. Belirtilmiş olan faaliyetlerin yanı sıra 2024 yılının önemli gündem maddelerini ise; son yıllarda artış eğiliminde seyreden mevzuat değişikliklerine hukuki uyumun sağlanması, dijitalleşmenin önemine istinaden kurgulanmak istenen yapılara dair hukuki destek sağlanması, Banka ünvanının QNB Bank A.Ş. olarak değiştirilmesine ilişkin tüm hukuki süreçlerin yürütülmesi oluşturmuştur. 2025 yılında da dijitalleşmenin öneminin artacağı ve konuyla ilgili mevzuat düzenlemelerinin devam edeceği düşünülmekte olup, gerek uzaktan müşteri edinimi gerekse de Banka süreçlerinin dijitalleştirilmesi için yürütülecek olan süreçlerde hukuk müşavirliğinin desteğinin önemli olacağı düşünülmektedir. Ayrıca, Banka'nın Disiplin Komitesi, Bilgi Paylaşım Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Yönetim Kurulu sekreteryaya görevleri de Hukuk Müşavirliği bünyesinde yönetilmektedir.

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 Banka'nın Özel Durumların Kamuya Açıklanması Prosedürü uyarınca özel durum açıklamalarını yapmakta, kurumsal yönetime ilişkin gereken süreçleri yönetmektedir.

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.



İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

Sektörünün ilk firmalarından biri olan QNB Finansal Kiralama A.Ş., 1990 yılından bu yana müşterilerin yatırımlarının finansmanında aktif rol oynamaktadır.

QNB Finansal Kiralama A.Ş.

Sektörünün ilk firmalarından biri olan QNB Finansal Kiralama A.Ş., 1990 yılından bu yana müşterilerin yatırımlarının finansmanında aktif rol oynamaktadır. QNB Finansal Kiralama A.Ş., finansman sağlanan sektör ve faaliyet gösterilen bölge çeşitliliğiyle ürün genişliği açısından 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 Finansal Kiralama, bugün Serbest Bölge'de olmak üzere toplam 14 şubesi ile yaygın bir hizmet ağına sahiptir.

2024 yılı boyunca sürdürülebilir yatırımların finansmanına odaklanan QNB Finansal Kiralama, 2015 yılından bu yana sürdürdüğü güneş enerjisi alanındaki faaliyetlerini genişleterek 2024 yılında rüzgar enerjisi sektörüne de giriş yapmış ve dört rüzgar enerjisi firmasıyla iş birliği anlaşması imzalamıştır. Yenilenebilir enerjinin yanında enerji verimliliği, su verimliliği ve atık su yönetimi alanlarında da Türkiye'nin önde gelen firmaları ile iş birliği anlaşması imzalayan QNB Finansal Kiralama, firmaların sürdürülebilir yatırımlarına katkı sağlamayı hedeflemektedir. Bu kapsamda Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'nden 25 milyon Euro Yeşil Ekonomi Finansmanı temin edilerek çevre dostu projelerin finansmanına yönelik adımlar atılmıştır. EBRD'nin yanı sıra, sürdürülebilir projeleri desteklemek için TSKB ve TKYB'den de kaynak sağlayan QNB Finansal Kiralama, özellikle istihdamı ve kadın istihdamını artıracak, kadınlar tarafından yönetilen firmaları destekleyecek adımlar da atmıştır.

QNB Finansal Kiralama, sürdürülebilir yatırımların yanı sıra başta üretim, turizm, sağlık ve inşaat sektörleri olmak üzere tüm sektörlerin ihtiyaçlarını karşılamak için her tür makine, teçhizat, bilişim donanımı, yazılım, metal işleme tezgahları gibi ürünleri kiralayarak ekonominin ve üretimin büyümesine katkı sağlamaya devam etmiştir.

2024 yılı içerisinde, enerji verimliliği, dönüşümü ve geri kazanımı alanlarındaki projelerin desteklenmesi amacıyla ESCON Enerji ile iş birliği protokolü imzalanmıştır. Bu iş birliğiyle sürdürülebilir yatırımlara katkı sağlanması hedeflenmiştir.

2024 yıl sonu itibarıyla Türkiye leasing sektörü, 6.164 milyon ABD doları yeni işlem hacmi yaratmış; QNB Finansal Kiralama ise değinilen hacimden %11,9 oranında pay alarak 731 milyon ABD doları yeni işlem gerçekleştirmiştir.

2024 yıl sonu itibarıyla, QNB Finansal Kiralama'nın aktif büyüklüğü 31,2 milyar TL, net dönem kârı ise 1,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

www.qnbleasing.com.tr

QNB Finansal Kiralama, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'nden 25 milyon Euro Yeşil Ekonomi Finansmanı temin edilerek çevre dostu projelerin finansmanına yönelik adımlar atılmıştır.

QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

1996 yılında sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan QNB 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 Yatırım, yatırım fonları, yurt içi ve yurt dışı hisse senedi, vadeli işlem ve opsiyon piyasası (VİOP), sermaye piyasası araçlarının kredili alım satımı, açığa satış ve ödünç alma verme işlemleri, yatırım fonları, sabit getirili menkul kıymetler ve kaldıraçlı alım satım işlemleri gibi geniş ürün yelpazesinin yanı sıra portföy yönetimi, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, bireysel ve kolektif saklama, fon hizmet birimi hizmeti, Takasbank fon platformu hizmeti, risk yönetimi hizmeti konularında hizmet sunmaktadır.

QNB Yatırım, 14 ilde bulunan 20 şubesi, Genel Müdürlük'te bulunan geniş satış ekibi ve dijital işlem platformları ile müşterilerinin bütün ihtiyaçlarına yönelik hizmet vermektedir.



QNB Yatırım 2024 Mayıs ayında, 7'den 70'e herkesin finansal okuryazarlığını artırmak, yatırım dünyasını anlamalarını sağlayacak, yeni giriş yapan ve geleceğine yatırım yapmak isteyen yatırımcılar için finansal okuryazarlık düzeyini artırabilecekleri "Yatırım Okulu" platformunu hayata geçirmiştir.

QNB Yatırım, 2024 yılında Türkiye'nin en büyük makarna ihracatçısı Oba Makarna, çelik tel sektöründe 50 yıldan fazla deneyimi olan Özyaşar Tel ve Türkiye'nin önde gelen üçüncü parti lojistik hizmetler sağlayıcısı Horoz Lojistik halka arzlarına liderlik etmiştir.

2024 yılında, QNB Yatırım'ın net kârı 1,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Hisse senetleri, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP) ve kredilerdeki gelir artışı ise sırasıyla; %7, %54 ve %87 olarak gerçekleşmiştir.

QNB Yatırım, World Finance Bankacılık Ödülleri 2024'te ikinci kez üst üste "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası" (World Finance Banking Awards 2024) seçilerek başarısını sürdürülebilir kılmıştır. Finans dünyasındaki inovasyona dayalı başarılı projeleri taçlandırmak ve sektör paydaşlarına ilham vermek üzere düzenlenen Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'nin (TSPB) 9. Altın Boğa Ödülleri'nde, 2023 yılı "Yabancı Yatırımcı Saklama Bakiyesi Lideri Ödülü"ne layık görülmüştür.

www.qnbinvest.com.tr

QNB Yatırım, 14 ilde bulunan 20 şubesi, Genel Müdürlük'te bulunan geniş satış ekibi ve dijital işlem platformları ile müşterilerinin bütün ihtiyaçlarına yönelik hizmet vermektedir.

QNB Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurularak faaliyetlerine başlayan QNB 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.

2024 yılında Global Banking & Finance Review tarafından düzenlenen "Global Banking & Finance Awards"ta "Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi" (Best Asset Management Company) ödülüne layık görülmüştür.

QNB Portföy'ün 2024 yıl sonu itibarıyla menkul kıymet yatırım fonlarında pazar payı %6,1, 2024 konsolide net kârı ise 699 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

www.qnbportfoy.com.tr

QNB Yatırım, World Finance Bankacılık Ödülleri 2024'te ikinci kez üst üste "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası" (World Finance Banking Awards 2024) seçilerek başarısını sürdürülebilir kılmıştır.

QNB Faktoring A.Ş.

2009 yılında faaliyetlerine başlayan, QNB Faktoring, bankacılık ve faktoring sektöründe önemli tecrübeye sahip uzman kadrosu ile faktoring sektörünün önde gelen şirketlerinden biridir. Dünyanın en önemli uluslararası faktoring organizasyonu olan Factors Chain International (FCI) üyesidir.

Merkezi İstanbul'da olan QNB Faktoring, Adana, Ankara, Antakya, Antalya, Anadolu Ticari, Avrasya Ticari, Bursa, Denizli, Eskişehir, Gebze, Halkalı, İzmir, Kayseri, Konya, Ostim, Samsun, Gaziantep, Mersin, Diyarbakır ve Trabzon olmak üzere toplam 20 şubesi ve dijital kanalları ile faaliyetlerine devam etmektedir.

QNB Faktoring'in, 2024 yıl sonu itibarıyla özkaynakları 3,83 milyar TL'ye, aktif büyüklüğü 27,50 milyar TL'ye, faktoring alacakları ise 27,11 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2024 yıl sonu itibarıyla, net kârı ise 1.350 milyon TL, toplam faktoring alacakları açısından pazar payı ise %9,3 olarak gerçekleşmiştir.

www.qnbfaktoring.com.tr

QNB Faktoring, dünyanın en önemli uluslararası faktoring organizasyonu olan Factors Chain International (FCI) üyesidir.

QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.

QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş., sektörün önde gelen yatırım kuruluşlarından olan QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bir iştiraki olarak 2018 yılında münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. Şirket, kira sertifikasını yatırımcılara tanıtmayı, bilinirliğini artırmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi ilke edinmiştir.

www.qnbvarlik.com.tr



İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

QNB Sigorta, 2024 yılında çeşitli sosyal sorumluluk projeleriyle hayatlara dokunmaya devam ederken, 10 bin fidan ile QNB Sigorta Hayat Ormanı'nı hayata geçirmiştir.

QNB Sigorta, “QNB Sigorta ile Bugün, Bugünü Yaşa” söylemiyle müşterilerine hizmet etmeye devam etmektedir.

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 ve %51 Cigna Nederland Gamma B.V. ortaklık yapısıyla, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. olarak yeniden yapılandırılmıştır. 2020 yılında ise Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. ünvanı ile faaliyetlere devam etme kararı alınmıştır. 2022'de QNB'nin 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 ünvanı 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.

2024 yıl sonu itibarıyla, QNB Sigorta'nın kurucusu olduğu 23 adet emeklilik yatırım fonunun net varlıkları BEFAŞ ve devlet katkısı dahil 4.564,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sağlık, Hayat, Ferdi Kaza Sigortaları ve Bireysel Emeklilik ürünleri ile hizmet veren QNB Sigorta'nın 2024 yılı net satış hasılatı 8.859 milyon TL'dir.

QNB Sigorta, 2024 yılında çeşitli sosyal sorumluluk projeleriyle hayatlara dokunmaya devam etmiştir. Sosyal sorumluluk projelerinin yanı sıra, 2024 yılı Mart ayında Ege Orman Vakfı iş birliğiyle Mersin/silifke'de yer alan Yeşilovacık Köyü'nde müşterileri adına dikilen 10.000 adet fidan ile QNB Sigorta Hayat Ormanı hayat geçirilmiştir.

www.qnbsigorta.com.tr

IBTech, gelişen teknolojiler ve değişen koşulların getirdiği kapasite artışı, inovasyon ve sistemsel sürdürülebilirlik konularında tasarım, kurulum ve geliştirme hizmetleri sunmak üzere, firmalarla iş birlikleri yapmaktadır.

QNB YÖNÜMÜZ 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 YÖNÜMÜZ VENTURES ile bankacılığın gelecekteki yapısına uyum sağlayan avantajlı bir konuma sahip olunması hedeflenmektedir.

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

www.qnbeyondventures.com

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.

Aktif toplamı 2024 yıl sonu itibarıyla 591,9 milyon TL'ye ulaşan IBTech'in 2024 yılı net kârı 15,3 milyon TL'dir.

www.ibtech.com.tr



QNB eSolutions, Gayrisafi Yurt İçi Hasıla (GSYH)'nın %23'üne denk gelen 593 milyon sayfa veriyi dijitalleştirerek sürdürülebilirliğe önemli bir katkı sağlamıştır.

QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.

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

QNB eSolutions; 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), e-Sigorta Komisyon Gider Belgesi ürünlerinde hizmet vermektedir.

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

2024 itibarıyla aktif müşteri sayısı 100 bini aşan QNB eSolutions, 568 milyon e-Belge ve 24,6 milyon A4 sayfa muadili mali defter verisi oluşturarak, Gayrisafi Yurt İçi Hasıla (GSYH)'nın %23'üne denk gelen 593 milyon sayfa veriyi dijitalleştirerek sürdürülebilirliğe bir katkı sağlamaya devam etmiştir. QNB eSolutions'ın aktif toplamı 2024 yıl sonu itibarıyla 1.174,7 milyon TL'ye ulaşmıştır.

QNB eSolutions, 2019 yılında QNB Türkiye tarafından devreye alınan Dijital Köprü'nün en büyük çözüm ortağıdır. QNB eSolutions tarafından sağlanan e-Fatura ve diğer e-Dönüşüm çözümleri, firmaların finansal ve günlük işlemlerini tamamen elektronik ortama taşınmasını sağlamaktadır.

QNB eSolutions 2024 yılında Silikon Vadisi'nde yayınlanan CIO Applications Avrupa tarafından en iyi 10 e-Fatura servis sağlayıcısı arasına girerek üst üste dört kez bu ödülü kazanan tek Türk şirketi olmuştur.

www.qnbesolutions.com.tr

Bantaş, şubeler ve nakit merkezleri arasında güvenli varlık transferi ve ATM'lere nakit desteği sağlayarak 2024 yıl sonu itibarıyla 629 milyon TL aktif değere ulaşmıştır.

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

2009 yılında kurulan Bantaş'ın %33,33'ü QNB Türkiye 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. 2024 yıl sonu itibarıyla, Bantaş'ın toplam aktif değeri 629 milyon TL'ye ulaşmıştır.

www.bantastr.com.tr



Yarattığımız Değer

QNB Türkiye, bir finans kurumu olarak, temiz ve kapsayıcı ekonomik kalkınmaya destek olarak daha sürdürülebilir bir dünyanın yaratılmasını amaçlamaktadır.







Değer Yaratma Modeli

İlgili Sermaye Ögesi

Girdiler



Finansal Sermaye

- Sürdürülebilir finansal büyüme ve operasyonel kârlılık
- Sağlam sermaye ve ortaklık yapısı
- Kaynak çeşitliliği ve likidite gücü
- Aktif büyüklüğü
- Özkaynaklar
- Mevduat
- Krediler
- Proaktif finansal ve stratejik risk yönetimi
- Etkin müşteri segmentasyonu



Fikri Sermaye

- Finansal hayatın dijitalleştirilmesi
- Dijital dönüşüm yatırımları
- Dijitalleştirilen iş süreçleri
- Dijital ödeme sistemleri
- QNB Cüzdan
- Lidy
- Dijital Zeka Q
- Dijital Köprü
- Güçlü bilgi güvenliği altyapısı
- Robotik otomasyon süreçleri
- QNBeyond



Üretilmiş Sermaye

- Genel müdürlük
- Operasyon merkezleri
- Bölge müdürlükleri
- Türkiye'ye yayılmış şube ve ATM ağı
- Yurt dışı şubesi
- Engelsiz şube ve ATM'ler
- Çeşitli bankacılık ürün ve hizmetleri
- Bankanın sahip olduğu yönetim sistemleri ve sertifikasyonlar
- İşbirlikler ve bağlı ortaklıklar



Sosyal ve İlişkisel Sermaye

- Paydaşlarla etkileşim ve gerçekleştirilen iş birlikleri
- Kurumsal üyelikler
- Müşteri deneyimini güçlendiren ve öncelik veren bankacılık anlayışı
- Etkin kurumsal iletişim yaklaşımı
- Kurumsal vatandaş bilinciyle toplumsal fayda üreten projeler
- Sosyal değer katan inisiyatifler
- Sorumlu ve sürdürülebilir değer zinciri yönetimi



İnsan Sermayesi

- QNB Türkiye ailesi
- QNB Türkiye'nin kurumsal değerleri
- Güçlü kurum kültürü
- Çeşitlilik, fırsat eşitliği ve kapsayıcılık ilkelerini benimseyen ve tercih edilen işveren profili
- İyi çalışma koşulları
- Mesleki ve kişisel gelişim fırsatları
- Eşit işe alım süreçleri, adil ücretlendirme ve yan haklar
- Etkin şirket içi iletişim faaliyetleri
- İş etiğini önceliklendiren, yolsuzlukla mücadelede sıfır tolerans gösteren yaklaşım



Doğal Sermaye

- Sürdürülebilirliğin finansmanı
- Doğal kaynakların kullanımı
- Kredilendirmede ÇSY etkisi
- Çevresel etki yönetimi
- Net Sıfır hedefi, karbon azaltım planı
- CDP raporlamaları
- Kağıtsız bankacılık uygulamaları



QNB Türkiye'nin Sürdürülebilirlik Stratejisi

Çıktılar

- Konsolide aktif toplamı: 1.555,1 milyar TL
- Konsolide net krediler: 911,2 milyar TL
- Konsolide mevduatlar: 878,4 milyar TL
- Konsolide özkaynaklar: 119,0 milyar TL
- Konsolide net faiz geliri: 53,7 milyar TL
- Konsolide net ücret ve komisyon gelirleri: 20,3 milyar TL
- Konsolide net dönem kârı: 36,2 milyar TL
- Konsolide sermaye yeterlilik oranı: %16,7
- Konsolide özkaynak kârlılığı: %36,2

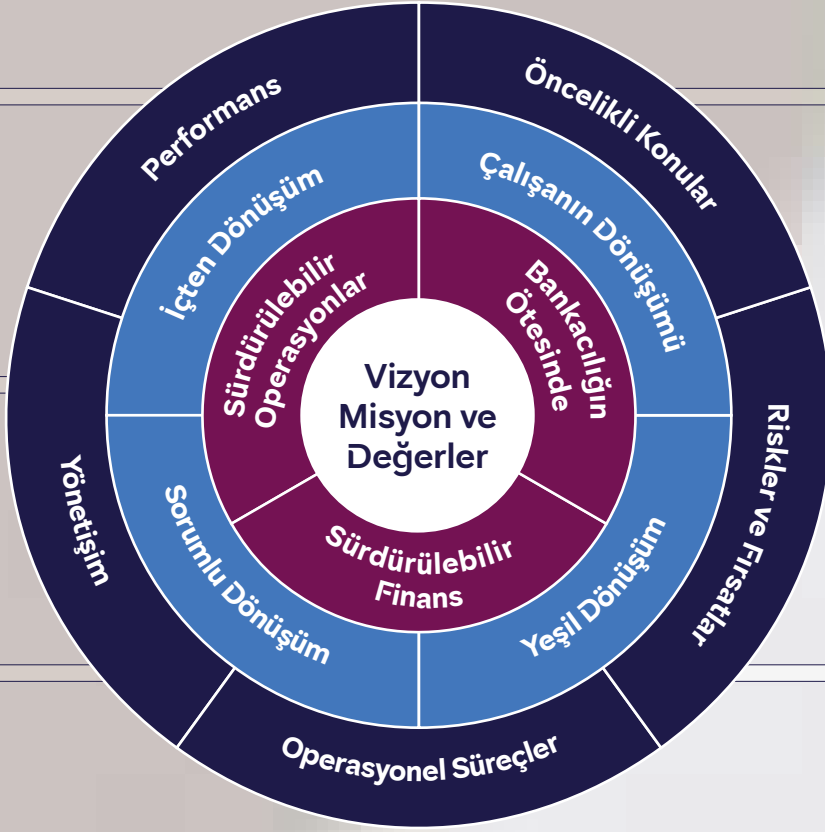
- Aktif dijital müşteri sayısı: 6,9 milyon
- Mobil bankacılık aktif müşteri sayısı: 6,8 milyon
- QNB Mobil kullanan aktif müşteri oranı: %85
- Bireysel dijital kanallardan finansal işlem yapma oranı: %96,2
- Dijital Köprü ile KOBİ'lere Sunulan Dijital Çözümler: 20+
- Dijital Köprü aracılığıyla Tüzel Bankacılık hizmetleri ile ulaşılan müşteri sayısı: 300 bin+
- Dijital Köprü'nün 2024'te aldığı ödül sayısı: 7 uluslararası prestijli ödül
- Dijital Köprü Akademisi yeni blog sayısı: 33
- QNB Türkiye web sitesi sürdürülebilirlik blog sayısı: 39
- Dijital ödeme sistemlerindeki kullanım artışı: %126
- Dijital ekstre kullanım oranı: %95
- Kredi kartı QR ödemeleri artışı: 3,58 kat
- Kredi kartı NFC ödemeleri artışı: 0,72 kat
- Dijital Zeka Q reaktif müşteri anlama oranı: %98
- Enpara.com bireysel müşteri sayısı: 7,2 milyon
- Enpara.com KOBİ müşteri sayısı: 260 bin
- Enpara.com Net Tavsiye Skoru: %77,5

- Kristal Kule'de bulunan Genel Müdürlük
- 2 operasyon merkezi
- 13 bölge müdürlüğü
- Toplam 427 şube (11 Bahreyn'de)
- Duyarlı yüzey uygulaması mevcut ATM sayısı: 1.500
- Ortopedik angeliiler için uygun ATM sayısı: 131
- ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi
- ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi
- ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi
- Sıfır Atık Belgesi
- QNB Finansal Kiralama A.Ş.
- QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
- QNB Portföy Yönetimi A.Ş.
- QNB Faktoring A.Ş.
- QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
- QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.
- QNB YÖNÜM Ventures B.V.
- IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş.
- QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.
- Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taahhüt ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.

- Desteklenen kurumsal üyelik ve girişim sayısı: 28
- Toplam müşteri sayısı: 11.158.866
- Net Tavsiye Skoru: 52,7
- Deprem Fonu: EBRD ile 107,5 milyon ABD doları, IFC ile 110 milyon ABD doları
- Minik Eller Büyük Hayaller Platformu ile ulaşılan çocuk sayısı: 750 bin+
- Kral Şahir ile sürdürülebilirlik farkındalığı kazandırılan çocuk sayısı: 100 bin+
- TEGV iş birliği ile iklim eğitimi verilen çocuk sayısı: 1.411
- WWF ve MEB iş birliği ile iklim eğitimi verilen çocuk sayısı: 10 bin
- Yüzde 30 Külübü üyeliği
- Toplumsal yatırım tutarı: 15,5 milyon TL
- Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Skoru: 6,14/10
- Yerel tedarikçi oranı: %95,5
- Satın alımlarda yerel tedarikçi oranı: %98,9

- Çalışan sayısı: 11.949
- İştirakler dahil çalışan sayısı: 14.541
- Kadın çalışan oranı: %59,29
- Yeni işe alınan kadın oranı: %59,92
- Üst yönetimdeki kadın oranı: %23,53
- Terfi ettirilen kadın oranı: %63,81
- Yönetim Kurulu'ndaki kadın çalışan oranı: %27,27
- Ücret açıklığı oranı hedefi: 2025'te %25,5, 2026'da %25
- Babalık izni uygulaması: 20 gün
- Toplam eğitim saati: 833.762
- Düzenli performans ve kariyer geliştirme değerlendirmelerine tabi tutulan çalışan oranı: %90
- Çalışan devir oranı: %22,6
- Çalışan memnuniyet anketine katılan çalışan oranı: %83
- Çalışanların yıl içinde eğitimlerden faydalanma oranı: %100
- İSG komite sayısı: 4
- İSG temel eğitimlerini tamamlayan çalışan sayısı: 5.645

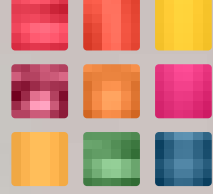
- Sürdürülebilirlik sendikasyon kredisi: 400 milyon ABD doları
- Sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi tutarı - 3 yıl vade ile borçlanma sektördeki tek banka: 650 milyon ABD doları
- Sürdürülebilir eurobond ihracı: 500 milyon ABD doları
- Türkiye'nin ilk mavi tahvil ihracı: 125 milyon ABD doları
- Yenilenebilir enerji kaynaklarına sağlanan finansman: 301 milyon ABD doları
- Finanse edilen yenilenebilir enerji projeleri işletmedeki kurulu güç miktarı: 1.555,78 MWm
- CDP İklim Değişikliği Skoru: A
- CDP Su Güvenliği Skoru: A
- Kapsam 1 emisyonları: 15.238 tCO₂e
- Kapsam 2 emisyonları: 0 tCO₂e
- Kapsam 3 emisyonları: 20.446 tCO₂e
- Çalışan başına emisyon yoğunluğu: 1,05 tCO₂/e
- Toplam elektrik tüketimi: 207.429 GJ (QNB Türkiye: 212.916,20 GJ)
- Toplam atık miktarı: 200 ton
- Geri dönüştürülen toplam atık miktarı: 192 ton
- Sıfır Atık uygulamasına geçiş: 295 şube
- Operasyonel emisyonlarda azaltım: %71 (2017 baz yılı)
- CSRD Modeli'ne tabi tutulan proje sayısı: 24
- Kağıt tasarrufu miktarı: 80 milyon kağıt sayfa



Yaratılan Değer

SKA İlişkisi

- Bireylere ve reel sektöre finansal destek sağlanarak ülkemiz ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına önemli katkı
- Düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde yeşil kredilerle yaratılan finansal değer
- Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ışığında sürdürülebilirliğe finansman sağlanması
- Ülke geneline yayılan bankacılık faaliyetleriyle elde edilen sürdürülebilir finansal kârlılık
- Toplumun tüm kesimlerinin finansal hizmetlere erişiminin sağlanması ve onların ekonomiye katılımlarının teşviki
- İstihdama katkı sağlanması



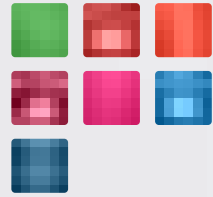
- 7/24 kesintisiz bankacılık hizmetinin sağlanması
- Finansal hayatın tüm müşteriler için kolaylaştırılması
- Müşteri memnuniyeti ve deneyiminin iyileştirilmesi
- Müşteriye özel geliştirilmiş ürün ve hizmetler sunma imkânı
- Dijitalleşme ile iş süreçlerinde operasyonel verimliliğin artırılması
- Karar alma süreçlerinin daha hızlı ve efektif bir şekilde yönetilmesi
- Dijitalleşen süreçlerle minimize edilen çevresel etki ve operasyonel riskler



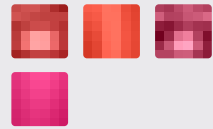
- Toplum için ülke çapında finansal hizmetlere erişimin artırılması
- Kapsayıcılık yaklaşımı ile toplumun her kesimine ulaşılması
- Engelsiz yaşamın desteklenmesi
- Tüm müşterilerin finansal ihtiyaçlarının farklı kanallarla yoluyla karşılanması



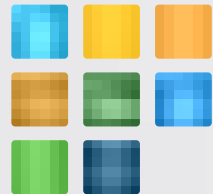
- Paydaş iletişiminin güçlendirilmesi ve paydaş etkileşiminin artırılması
- Kurumsal üyeliklerle sürdürülebilirlik ekosisteminde etki alanının artırılması
- Müşterilerin ihtiyaç, sorun ve önerilerine yanıt verilerek memnuniyet yaratılması
- Toplumun eğitim düzeyine katkı sağlanması
- Toplumun sosyal ve kültürel gelişimine katkı sağlanması
- Eğitim, kültür ve sanatın desteklenmesi
- Bağış ve yardımlarla toplumun refah seviyesinin artırılmasının desteklenmesi
- Tedarik zincirinde sürdürülebilirliğin sağlanması



- QNB kültürünün yeni nesile aktarılmasının sağlanması
- Yaratılan istihdam fırsatları ile Türk bankacılık sektörüne sağlanan fayda
- Çalışan memnuniyetini artıran uygulamalarla insan kaynağının bağlılığının güçlendirilmesi
- Kariyer gelişim fırsatlarıyla çalışanların yetkinliklerinin artırılması
- QNB Türkiye'nin güçlü işveren profilinin pekiştirilmesi



- Sektördeki diğer kuruluşlara örnek çevre ve iklim değişikliğiyle mücadele yaklaşımının geliştirilmesi
- Doğal kaynakların sürdürülebilir yönetiminin sağlanması
- Çevresel ayak izinin minimum seviyeye indirilmesi
- Çevresel farkındalık kazandırılması
- Sürdürülebilir ve yeşil kredilerle düşük karbon ekonomisine geçişte destek sağlanması
- Sıfır Atık uygulamasının yaygınlaştırılmasına katkıda bulunulması
- Dijitalleşme ve kağıtsız bankacılık uygulamaları ile döngüsel ekonomiye destek sağlanması



QNB Bank A.Ş., Türkiye'nin önde gelen bankalarından biri olma hedefiyle, hem kalıcı hem de kazançlı bir büyüme stratejisi izlemektedir. Banka, ekonomik, çevresel ve toplumsal alanlarda oluşturduğu değeri ölçümleyebilmek adına, finansal ve finansal olmayan kaynaklarının karşılıklı etkileşimini net göstergeler vasıtasıyla takip etmektedir.

2024 yılında QNB Bank A.Ş., finansal sermaye, fikri sermaye, üretilmiş sermaye, sosyal ve ilişkisel sermaye, insan sermayesi ve doğal sermaye aracılığıyla tüm paydaşlarına nasıl bir değer kattığını "Değer Yaratma Modeli" ile özetlemektedir.



Sürdürülebilirlik Stratejisi

QNB Türkiye sürdürülebilirlik yol haritası “Yeşil Dönüşüm”, “Sorumlu Dönüşüm”, “İçten Dönüşüm” ve “Çalışanın Dönüşümü” olmak üzere dört temel etki alanına odaklanmaktadır.



QNB Grubu Sürdürülebilirlik Çerçevesi

QNB Grubu, sürdürülebilirliği; müşteriler, hissedarlar, çalışanlar ve toplum başta olmak üzere tüm paydaşlarına finansal, çevresel, sosyal ve insani boyutlarda uzun vadeli olumlu değer yaratmak olarak tanımlamaktadır. Grup, bu vizyonu kurum kültürüne entegre ederek, bir finans kuruluşu olarak topluma sağlayabileceği katkının bilinciyle hareket etmektedir. QNB Türkiye de, ticari operasyonları, finansman stratejileri ve toplumsal sorumluluk projeleri aracılığıyla çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) konularını iş yapış biçiminin merkezine yerleştirmektedir.

QNB Grubu'nun sürdürülebilirlik çerçevesi; “Sürdürülebilir Finans”, “Sürdürülebilir Operasyonlar” ve “Bankacılığın Ötesinde”den oluşan üç yapı taşı etrafında şekillenmektedir. QNB Türkiye, bu çerçeveyi benimseyerek “QNB Türkiye Sürdürülebilirlik Yol Haritası”nı oluşturmuştur. Banka, bu strateji doğrultusunda hem risklerini azaltmayı hem de yeni iş fırsatları yaratarak marka algısını güçlendirmeyi ve sürdürülebilir finansal performans elde etmeyi amaçlamaktadır. Her bir yapı taşı altında, sürdürülebilirlik performansını iyileştirmeye yönelik detaylı aksiyon planları hayata geçirilmekte ve Banka'nın uzun vadeli başarısına katkı sağlanmaktadır.

QNB Türkiye, ticari operasyonları, finansman stratejileri ve toplumsal sorumluluk projeleri aracılığıyla çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) konularını iş yapış biçiminin merkezine yerleştirmektedir.



QNB Türkiye Sürdürülebilirlik Yol Haritası

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

Banka, sürdürülebilirlik vizyonu ile dünyaya insani, çevresel, ekonomik ve sosyal olarak entegre olmayı ve dünya ekosisteminin refahı için sorumluluklarını yerine getirmeyi amaçlamaktadır.

Bu amaç doğrultusunda Banka; iklim değişikliği ile mücadeleye 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 sağlamaktadır. QNB Türkiye, bir finans kurumu olarak, temiz ve kapsayıcı ekonomik kalkınmaya destek olarak daha sürdürülebilir bir dünyanın yaratılmasını amaçlamaktadır.

QNB Türkiye sürdürülebilirlik yol haritası "Yeşil Dönüşüm", "Sorumlu Dönüşüm", "İçten Dönüşüm" ve "Çalışanın 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 Çalışanın 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 Türkiye, 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.

Sürdürülebilir Operasyonlar




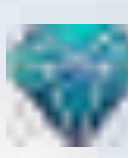
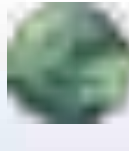
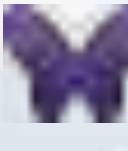
QNB Türkiye, etik ilkelerini ve ÇSY kriterlerini tüm operasyonel süreçlerine entegre etmektedir. Banka'nın amacı kurumsal yönetim ve risk yönetimi yapısını daha da güçlendirmek, insan kaynakları alanında eşitlik ve çeşitliliği desteklemek ve operasyonlardan kaynaklanan karbon emisyonunu en aza indirmektir.

Bankacılığın Ötesinde



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



Sürdürülebilir Finans	Bankacılığın Ötesinde	Sürdürülebilir Operasyonlar
	Müşterilerin Dönüşümü	QNB Türkiye'nin Dönüşümü
İklim Değişikliği	Yeşil Dönüşüm  <ul style="list-style-type: none">İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel UyumlulukKredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans	İçten Dönüşüm  <ul style="list-style-type: none">Operasyonel Mükemmellik ve İş SürekliliğiDijital Dönüşüm ve İnovasyonÇevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki YönetimiSürdürülebilir Değer Zinciri Yönetimi
Sosyal Kalkınma	Sorumlu Dönüşüm  <ul style="list-style-type: none">Finansal Kapsayıcılık ve Finansal OkuryazarlıkMüşteri Deneyimi ve Memnuniyeti	Çalışanın Dönüşümü  <ul style="list-style-type: none">Yetenek Yönetimi ve Çalışan RefahıSosyal ve Toplumsal YatırımFırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği



Sürdürülebilirlik Yönetişimi

QNB Türkiye, çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) önceliklerinin tüm süreçlerine entegrasyonunu sağlamak için çok katmanlı ve katılımcı bir yönetim yapısına sahiptir.

QNB Türkiye, 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 Yönetişimi Çerçevesi, ilgili rehberler, prosedürler, yerel ve küresel sürdürülebilirlik girişimlerine olan üyeliklerle desteklenmektedir.

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.

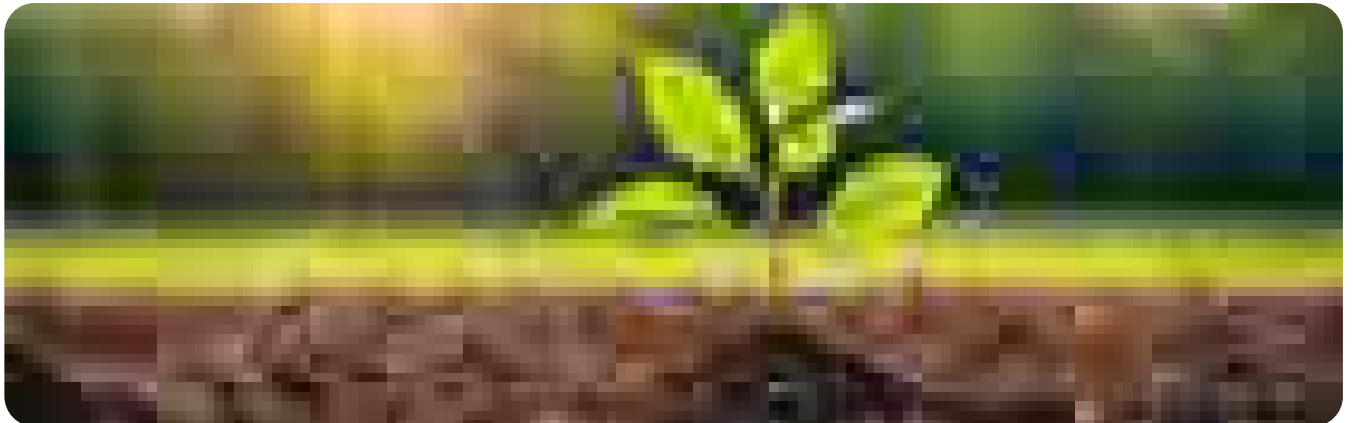
Komite, 2024 yılında 2 defa toplanarak toplam 28 karar almıştır. Banka'nın sürdürülebilirlik öncelikleri gözetilerek, QNB Türkiye'nin net sıfır yol haritası, sürdürülebilir finans alanında yürüttüğü çalışmalar, sürdürülebilir borçlanmaları, kapsayıcılık, çeşitlilik ve eşitlik odaklı çalışmaları, sürdürülebilirlik odaklı kurumsal sosyal sorumluluk çalışmaları ve operasyonlarından kaynaklanan emisyonların azaltımı ile yerel ve global raporlama standartlarına uyum sağlanmasına yönelik kararlar alınmıştır.

Sürdürülebilirlik Komitesi hakkında detaylı bilgiye Kurumsal Yönetim Bölümü, **Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler ve Diğer Komiteler** başlığından ulaşabilirsiniz.

QNB Türkiye 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.

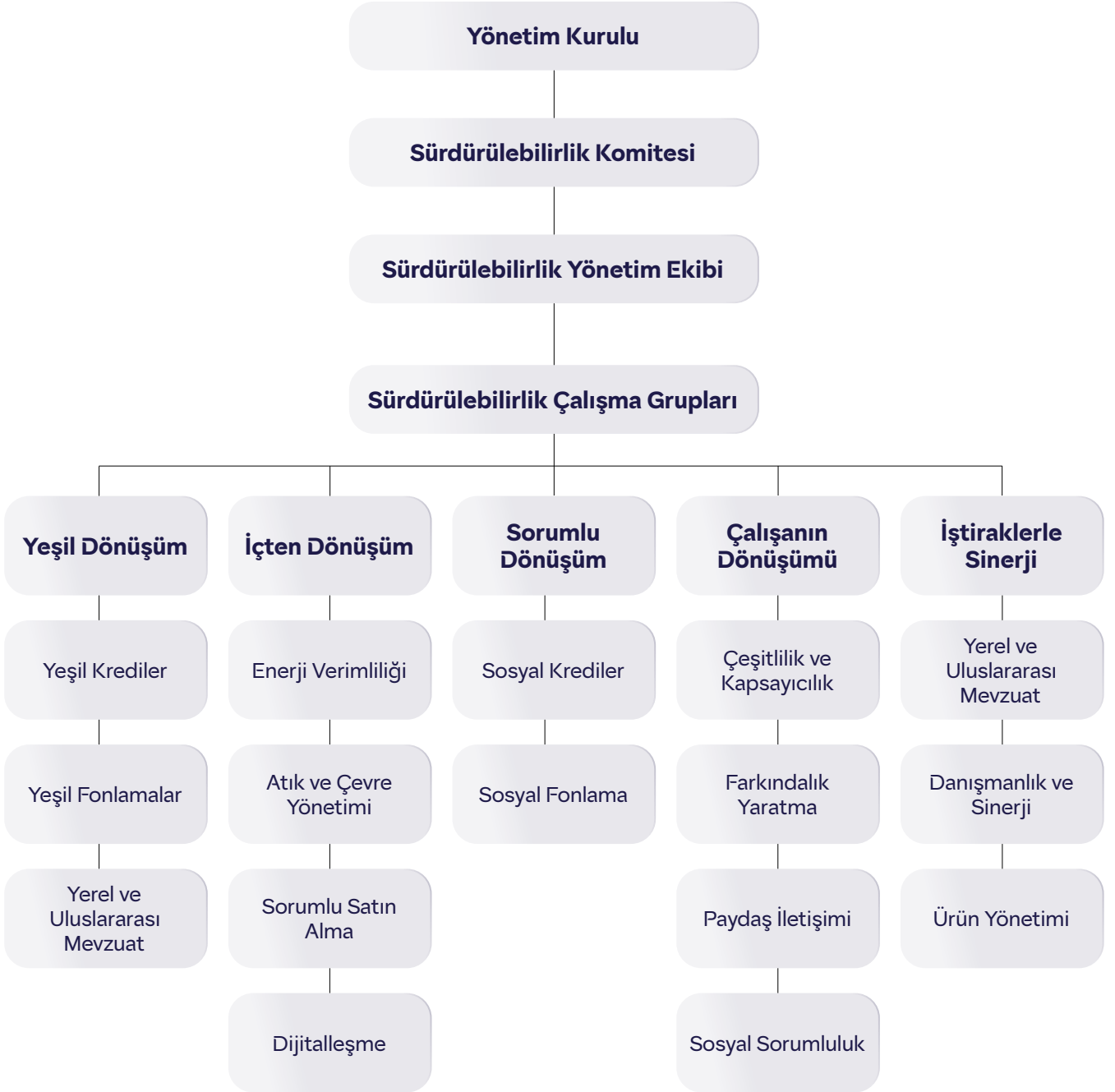
Sürdürülebilirlik Yönetimi Ekibi, sürdürülebilirlik faaliyetlerinin ve Sürdürülebilirlik Çalışma Gruplarının koordinasyonundan, hedef performans takibinden ve sürdürülebilirlik verilerinin konsolidasyonundan sorumludur. Sürdürülebilirlik Ekibi faaliyetleri sürdürülebilirlik amaçları açısından değerlendirmekte, 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 Türkiye Sürdürülebilirlik Yönetimi Yapısı





Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Analizi

QNB Türkiye, paydaşlarının beklentilerini dikkate alarak öncelikli konularını sürekli geliştiren bir yaklaşım benimsemektedir.

2024 yılı Entegre Faaliyet Raporu hazırlanırken 2022 yılında gerçekleştirilen kapsamlı önceliklendirme çalışması gözden geçirilmiştir. Bu kapsamda; Banka stratejileri, paydaş beklentileri, yasal gereklilikler, Küresel Raporlama Girişimi Standartları (GRI), 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 öncelikli konulardan 7'sinin ismi revize edilmiş, herhangi yeni bir konu eklenmemiştir.

Yapı Taşları, Temel İlkeler ve Öncelikler

Önceliklendirme analizi kapsamında belirlenen 15 konudan 4'ü "Temel Sürdürülebilirlik İlkeleri" olarak adlandırılmaktadır. Bu konular, QNB Türkiye için sürdürülebilirlik anlamında her koşulda mutlaka erişilmesi gereken, her biri eşit derecede önemli temel unsurlar olmaları nedeniyle önceliklendirmeye tabi tutulmamaktadır.





● Çevresel

● Sosyal

● Ekonomik

● Yönetişim

QNB Grup Temel Sürdürülebilirlik İlkeleri

1 Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi

2 Yasal Uyum ve İş Etiği

3 Sürdürülebilir Finansal Performans

4 Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği

Çok Yüksek Öncelikli

5 Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti

6 Yetenek Yönetimi ve Çalışan Refahı

7 İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel Uyumluluk

8 Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği

Yüksek Öncelikli

9 Kredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans

10 Dijital Dönüşüm ve İnovasyon

11 Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık

12 Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi

Öncelikli

13 Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği

14 Sosyal ve Toplumsal Yatırım

15 Sürdürülebilir Değer Zinciri Yönetimi



Katkı Sağladığımız Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları

QNB Türkiye, her bir öncelikli konusu özelinde gerçekleştirdiği çalışmalarla Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına katkı sağlamaktadır.

Stratejik Odak	Öncelikli Konu	SKA	İlgili Sermaye Ögesi
QNB Temel Sürdürülebilirlik İlkeleri	Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi		Sosyal Sermaye, Fikri Sermaye
	Yasal Uyum ve İş Etiği		Sosyal Sermaye, Fikri Sermaye
	Sürdürülebilir Finansal Performans		Finansal Sermaye
	Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği		Fikri Sermaye
Yeşil Dönüşüm	İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel Uyumluluk		Doğal Sermaye
	Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler		Doğal Sermaye, Finansal Sermaye



Stratejik Odak	Öncelikli Konu	SKA	İlgili Sermaye Ögesi
Sorumlu Dönüşüm	Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti		Sosyal Sermaye
	Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık		
İçten Dönüşüm	Dijital Dönüşüm ve İnovasyon		Fikri Sermaye
	Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği		
	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi		Doğal Sermaye
	Sürdürülebilir Değer Zinciri Yönetimi		Sosyal Sermaye
Çalışanın Dönüşümü	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği		İnsan Sermaye
	Yetenek Yönetimi, Planlama ve Çalışan Refahı		
	Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar		Sosyal Sermaye



Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim

QNB Türkiye, tüm paydaşlarla açık, dürüst ve şeffaf bir iletişim kurmayı hedeflemekte ve bu doğrultuda birçok farklı yöntem ve iletişim kanalı kullanmaktadır.

QNB Türkiye, tüm paydaşlarla açık, dürüst ve şeffaf bir iletişim kurmayı hedeflemekte ve bu doğrultuda birçok farklı yöntem ve iletişim kanalı kullanmaktadır. Elde edilen görüş ve geri bildirimler, Banka'nın stratejilerini şekillendirmede önemli bir kaynak olarak değerlendirilmektedir. Banka, 2024 yılı itibarıyla, paydaşlarla daha güçlü bir bağ kurmak amacıyla farklı iş gruplarını bir araya getiren takımlar oluşturmuş ve düzenli toplantılar, yüz yüze iletişim ve proje takibi gibi yöntemlerle çalışma verimliliğini artıran bir sistem geliştirmiştir.

Kapsayıcı sürdürülebilirlik anlayışıyla yürüttüğü çalışmalarını kamuoyu ile paylaşmayı önemseyen QNB Türkiye, kurumsal internet sitesinde sürdürülebilirlik özeline bir sayfa oluşturmuştur. Bu sayfa aracılığıyla, Banka'nın sorumlu ürün ve hizmetlerinden yerel ve küresel iş birliklerine, kurumsal sosyal sorumluluk projelerinden iştirakleriyle yürüttüğü projelere kadar sürdürülebilirlik alanında attığı tüm adımlar şeffaflıkla paylaşılmaktadır.

QNB Türkiye, sosyal medyayı da etkin bir iletişim aracı olarak görmekte ve aktif şekilde kullanmaktadır. LinkedIn, Facebook, Instagram, TikTok, YouTube ve X gibi sosyal medya platformlarında toplamda 1,1 milyondan fazla takipçiye ulaşmıştır. Banka'nın sosyal medya hesaplarına, <https://www.qnb.com.tr/destek/iletisim/sosyal-medya-hesaplarimiz> adresinden erişilebilmektedir.

Paydaşlarla güçlü bir ilişki kurmanın sektördeki başarının anahtarı olduğuna inanan QNB Türkiye, bu doğrultuda çeşitli girişimleri desteklemekte ve kurumsal üyeliklerle iş birliğini artırmaktadır. Banka'nın kurumsal üyelikleri hakkında detaylı bilgiye raporun **Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler** bölümünden ulaşabilirsiniz.

Kilit Paydaşlarımız	QNB Türkiye İçin Neden Önemli?	İletişim Kanalları	İletişim Sıklığı	
Yönetim	QNB Türkiye, stratejik hedeflerine günlük operasyonlarını yöneten ve finansal performansını doğrudan etkileyen kararları alan üst yönetim sayesinde ulaşmaktadır.	<ul style="list-style-type: none">Yıllık Raporlar ve Performans Sunumlarıİç İletişim (E-posta, intranet, duyurular)Komitee Toplantıları	Sürekli	
Müşteriler	QNB Türkiye kurumsal stratejisini en yüksek seviyede müşteri memnuniyeti misyonu doğrultusunda gerçekleştirmektedir. Banka çeşitli ve geniş müşteri tabanı ile sürdürülebilir büyüme stratejisinin finansmanını sağlamaktadır.	<ul style="list-style-type: none">Müşteri Çözüm Merkezi İletişim KanallarıQNB Türkiye Kurumsal İnternet SitesiMobil ve Online Bankacılık KanallarıÇağrı MerkeziKurumsal Sosyal Medya HesaplarıŞubelerDijital Köprü Çözüm MerkeziKOBİ Bankacılık Servisi (KOBİ Bulut)Satış Destek Temsilcileri tarafından yapılan aramalar	Sürekli	



Temel Paydaş Grupları



İç Paydaşlar

- Yönetim
- Pay Sahipleri ve Yatırımcılar
- Çalışanlar

Dış Paydaşlar

- Müşteriler
- Tedarikçiler
- Kamu Kurumları
- Sivil Toplum Kuruluşları
- Ulusal ve Uluslararası Finans Kuruluşları
- Medya
- Derecelendirme Kuruluşları
- Sektörel Birlik ve Organizasyonlar
- Düzenleyici ve Denetleyici Kuruluşlar
- Toplum ve Yerel Topluluklar
- Üniversiteler ve Akademisyenler
- Analistler

İhtiyaç ve Beklentiler	QNB Türkiye'nin Beklentilere Yanıtı	İlgili Sermaye Ögesi
<ul style="list-style-type: none">• Sürdürülebilir kârlı büyüme ve operasyonel verimlilik• Etkin risk yönetimi• Yasal düzenlemelere uyum• Müşteri memnuniyeti odaklı yenilikçi çözümler, dijitalleşme ve inovasyon• Veri odaklı raporlama, bilgiye hızlı erişim ve şeffaflık	<p>QNB Türkiye, güçlü finansal performans, etkin risk yönetimi ve sürdürülebilir büyüme stratejileri üzerine odaklanmaktadır. Büyümeyi maksimize etmek için verimliliği ön planda tutmakta ve operasyonel mükemmelliği hedeflemektedir. Aynı zamanda, uluslararası standartlara uygun kurumsal yönetim ilkelerini benimsemekte ve şeffaf bir yönetim anlayışı sergilemektedir. Piyasa koşullarına hızlı adaptasyon sağlayarak rekabet avantajını korumakta ve inovasyon yatırımları ile sürekli gelişim sağlamaktadır. Banka, tüm bu unsurları bir araya getirerek, yönetiminin beklentilerini karşılamanın ötesinde, güvenilir ve saygın bir finans kuruluşu olarak konumunu güçlendirmektedir.</p>	<p>Finansal Sermaye, İnsan Sermayesi, Sosyal-İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye, Üretilmiş Sermaye, Doğal Sermaye</p>
<ul style="list-style-type: none">• Kaliteli Hizmet ve Memnuniyet• Kolay Kullanılabilen Ürün ve Hizmetler• Şeffaflık ve Hesap Verebilirlik	<p>QNB Türkiye, 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.</p>	<p>Finansal Sermaye, Sosyal-İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye, Üretilmiş Sermaye, Doğal Sermaye</p>



Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim

Paydaşlarla güçlü bir ilişki kurmanın sektördeki başarının anahtarı olduğuna inanan QNB Türkiye, bu doğrultuda çeşitli girişimleri desteklemekte ve kurumsal üyeliklerle iş birliğini artırmaktadır.

Kilit Paydaşlarımız	QNB Türkiye İçin Neden Önemli?	İletişim Kanalları	İletişim Sıklığı	
Çalışanlar	QNB Türkiye insan kaynağını en değerli sermayesi olarak görmektedir. Banka, kalifiye iş gücüyle sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamaktadır.	<ul style="list-style-type: none">Finansçı İç İletişim PlatformuÇalışan Bağlılığı AnketiArtı1 Takdir ve Tanıma SistemiLeap Çalışan Destek ProgramıOmbudsmanİhbar Hattı (Teftiş Kurulu)Eğitim ve Gelişim ProgramlarıFinclub Yaşam Atölyesi EtkinlikleriFinarmoni Eğitim Portalı	Sürekli	
Pay Sahipleri ve Yatırımcılar	QNB Türkiye'nin hissedar ve yatırımcıları, Banka'ya finansal güç sağlamaktadır. Banka, karşılıklı değer anlayışıyla olumlu kurumsal itibar yaratmaktadır.	<ul style="list-style-type: none">Yatırımcı İlişkileri Biriminin ÇalışmalarıYıllık Entegre Faaliyet RaporlarıYatırımcı GörüşmeleriYatırımcı ToplantılarıKamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) Bildirimleri	Yıllık ve Çeyreklik Dönemlerde	
Kamu Kurumları	QNB Türkiye, yeni düzenlemeleri takip etmekte ve raporlamalarını kanun ve düzenlemelere uygun şekilde gerçekleştirmektedir. Banka, kamu kurumları ile bilgi paylaşımında bulunmaktadır.	<ul style="list-style-type: none">DenetimlerDüzenli Raporlama FaaliyetleriDüzenli GörüşmelerKonferanslar	İhtiyaç Halinde	
STK'lar	QNB Türkiye, desteklediği sivil toplum kuruluşlarıyla iş birliği ile sosyal yatırımlarını gerçekleştirmekte ve sosyal sorumluluklarını yerine getirmektedir.	<ul style="list-style-type: none">Sosyal Sorumluluk ProjeleriSponsorluklarGönüllü ProgramıYıllık RaporlarYerel ve Küresel İnisiyatiflere Üyelik	İhtiyaç Halinde	
Ulusal ve Uluslararası Finans Kuruluşları	Ulusal ve Uluslararası Finans Kuruluşları, Banka'nın sürdürülebilir bir şekilde büyümesini sağlamak amacıyla kapsamlı finansman paketleri sunmaktadır.	<ul style="list-style-type: none">ToplantılarSunumlarKonferanslar ve EğitimlerYıllık Raporlar	Sürekli	
Medya	QNB Türkiye, 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.	<ul style="list-style-type: none">QNB Türkiye Kurumsal İnternet SitesiBasın BültenleriİlanlarYıllık RaporlarKurumsal Sosyal Sorumluluk Çalışmaları	İhtiyaç Halinde	
Tedarikçiler	QNB Türkiye uzun vadeli tedarikçi ilişkileri ile sürdürülebilir değişimi sağlayacak uygulamaları hayata geçirmektedir.	<ul style="list-style-type: none">ToplantılarSatın Alma Süreçleri (İhaleler, vb.)Denetimler	İhtiyaç Halinde	



	İhtiyaç ve Beklentiler	QNB Türkiye'nin Beklentilere Yanıtı	İlgili Sermaye Ögesi
	<ul style="list-style-type: none"> • Profesyonel Gelişim • Adalet ve Fırsat Eşitliği • İş-Özel Yaşam Dengesi 	QNB Türkiye, 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.	İnsan Sermayesi
	<ul style="list-style-type: none"> • Hisse Performansı • Operasyonel ve Finansal Performans • Güçlü Kurumsal Yönetişim, Risk Yönetimi Yapısı • Başarılı Derecelendirme Sonuçları • Şeffaflık ve Kamuyu Aydınlatma 	QNB Türkiye 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.	Finansal Sermaye
	<ul style="list-style-type: none"> • Yürürlükteki Yasal Düzenlemelerle Uyum • Güçlü Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Önlemleri • Güçlü Risk Yönetimi ve Yönetişim Yapısı 	QNB Türkiye, tüm raporlama ve faaliyetlerini yasal uyum bakış açısıyla gerçekleştirmektedir.	Finansal Sermaye, Sosyal-İlişkisel Sermaye
	<ul style="list-style-type: none"> • Toplumun Karşı Karşıya Olduğu Sorunların Çözümüne Pozitif Katkı 	QNB Türkiye, sosyal değer yaratmak için birçok sivil toplum kuruluşuyla ortak projeler gerçekleştirmektedir.	Sosyal-İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye, Doğal Sermaye
	<ul style="list-style-type: none"> • Şeffaflık ve Kamuyu Aydınlatma • Güçlü Finansal ve Kurumsal Yönetişim Altyapısı 	QNB Türkiye, paydaşlarının çevresel ve sosyal performans kriterlerini yerine getirmek için çalışmaktadır. Banka, sorumluluklarını yerine getirmekte ve ilgili prosedürü açıklamak için düzenli raporlamalar yapmaktadır.	Finansal Sermaye, Sosyal-İlişkisel Sermaye, Entelektüel Sermaye
	<ul style="list-style-type: none"> • Şeffaflık, Hesap Verebilirlik ve Kamuyu Aydınlatma • Finansal, Çevresel ve Sosyal Risklerin ve Fırsatların Ortaya Konması • Topluma Pozitif Katkı Yapılması 	QNB Türkiye, çeşitli medya kanalları aracılığıyla kurumsal açıklamalarını hızlı ve güvenilir bir şekilde yapmaktadır.	Sosyal-İlişkisel Sermaye
	<ul style="list-style-type: none"> • Adil ve Şeffaf İhale Süreci • Yeni İş Olanakları 	QNB Türkiye, tedarikçileriyle kurumsal etik değerlerine eşdeğer uzun vadeli ilişkiler kurmaktadır.	Sosyal-İlişkisel Sermaye, Finansal Sermaye



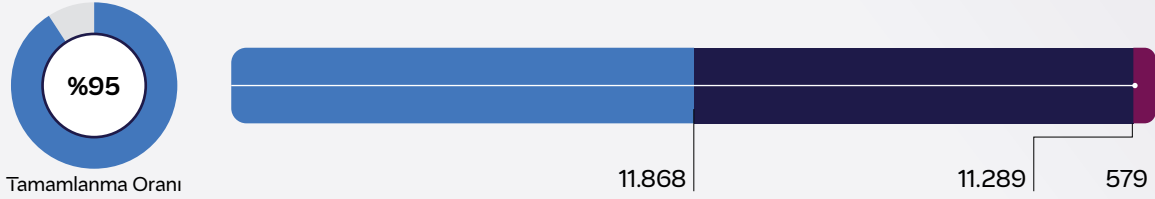
Sürdürülebilirlik Eğitimleri

QNB Türkiye, 2024 yılında tüm çalışanlarına sürdürülebilirlik ve iklim eylemi konularında eğitimler atayarak farkındalık yaratmayı hedeflemiştir.

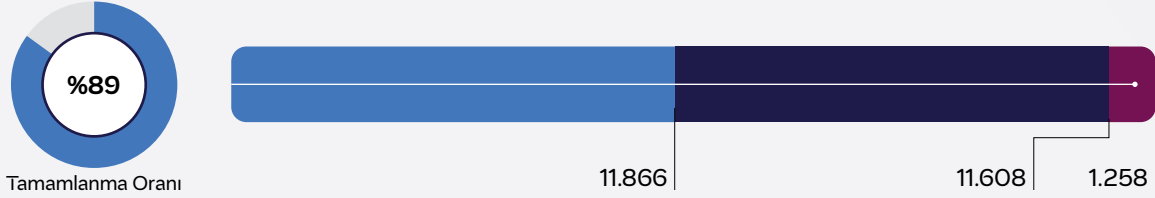
QNB Türkiye'de sürdürülebilirliğin iş stratejilerine ve karar mercilerine entegrasyonunun temel aracı her kademedeki çalışan ve yöneticiye atanan sürdürülebilirlik ve iklim eylemi konulu eğitimlerdir.

2024 yılında QNB Türkiye 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.

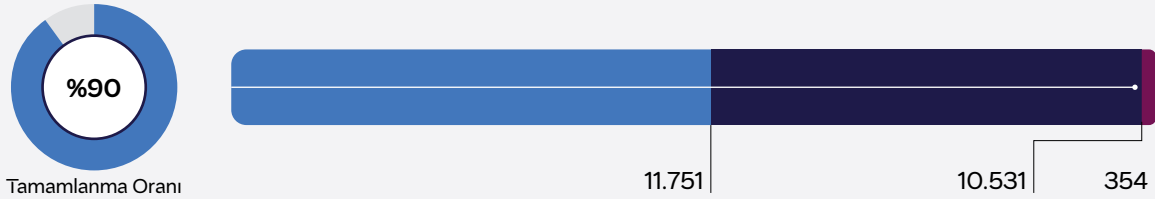
Sıfır Atık ve Çevre Bilinci Eğitim



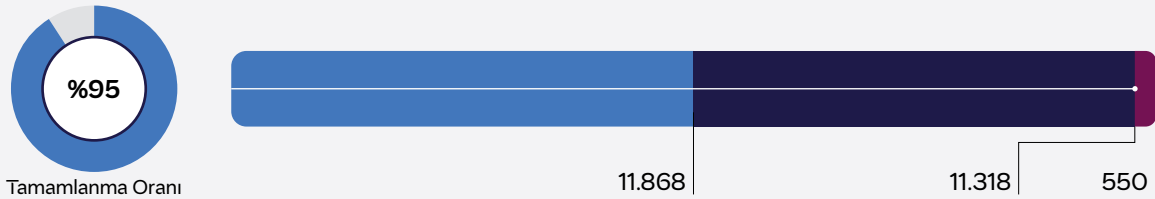
ISO 50001: 2018 Enerji Yönetim Sistemi Eğitimi



TBB Temel Sürdürülebilirlik Eğitimi



ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Eğitimi



● Atanan Çalışan Sayısı

● Tamamlayan Çalışan Sayısı

● Tamamlamayan Çalışan Sayısı

* 2024 yıl sonu itibarıyla

Ayrıca, 2024 yılında Sürdürülebilirlik yönetimi ekibinin mesleki gelişimini desteklemek amacıyla aşağıdaki eğitim programlarına katılımları sağlanmıştır.



Yeşil Varlık Oranı ile Yeşil Sermaye Piyasası ve Ürünleri (Türkiye Bankalar Birliği)



ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi İç Tetkikçi (Apollo)

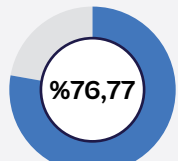


ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi İç Tetkikçi (Sentez Danışmanlık)

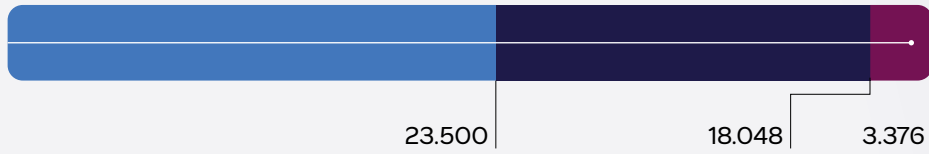
E-egitim ve sertifikasyonların yanı sıra 2024 Kalkınma Kataloğu kapsamında tüm Banka'nın katılımına açık yarım günlük İklim Finansmanı Piyasası eğitimi düzenlenmiştir.

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

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Eğitimi



Tamamlanma Oranı



Atanan Çalışan Sayısı

Tamamlayan Çalışan Sayısı

Tamamlamayan Çalışan Sayısı

2024 yılında da “Bilinçsiz Önyargıları Yıkamak” ve “Tacizi Önlemek” eğitimleri zorunlu eğitim olarak tüm çalışanlara atanmıştır.



Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler

QNB Türkiye, ulusal ve uluslararası girişimleri desteklemekte, sürdürülebilirlik alanındaki gönüllü yükümlülüklerinin sayısını her geçen gün artırmaktadır.

QNB Türkiye, 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 çağırısıdır. Küresel sorunların önemli bir çözüm ortağı olmayı hedefleyen QNB Türkiye, 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 ilkeden oluşan, dünyanın en büyük kurumsal sürdürülebilirlik inisiyatifidir. QNB Türkiye, 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 Türkiye, 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 katımlı çevre raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project- CDP), şirketlerin iklim etkilerini azaltma konusundaki performansları hakkında güncel bilgiler sunmaktadır. QNB Türkiye, 2021 yılından beri CDP İklim Değişikliği Programı kapsamında çevresel hedeflerini ve performansını paydaşlarıyla şeffaf bir şekilde paylaşmaktadır. Banka, 2024 yılında CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği Programlarında gösterdiği yüksek performansla Global A Listesi'nde yerini almıştır. Banka, küresel ölçekte çevresel sorumluluk alanındaki liderliğini pekiştirmiştir.

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 Türkiye, 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. Toplumsal cinsiyet eşitliğiyle ilgili verilerini raporlayan QNB Türkiye'nin 2024 yılı itibarıyla Bloomberg GEI skoru 10 üzerinden 6,14'tür.

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 Türkiye 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 Türkiye, 2018 yılından beri sürdürülebilirlik performansını GRI Sürdürülebilirlik Raporlama Standartlarına uygun olarak yapmaktadır.

Yüzde 30 Kulübü Türkiye

Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu ev sahipliğinde faaliyet gösteren Yüzde 30 Kulübü, üst düzey yöneticilerin her seviyede toplumsal cinsiyet dengesini geliştirmek ve yönetim kurullarında kadın temsilini artırmak için bir araya geldiği bir iş birliği platformudur. QNB Türkiye, 2024 yılında platforma katılmıştır.

Entegre Raporlama Derneği Türkiye

Entegre Raporlama Derneği Türkiye (ERTA), Türkiye'de entegre düşünce ve entegre raporlamanın benimsenmesini ve yaygınlaştırılmasını destekleyen bir organizasyondur. Temel amacı, kurumların sürdürülebilir değer yaratmasını teşvik ederek finansal ve finansal olmayan bilgilerin şeffaf bir şekilde raporlanmasına katkı sağlamaktır. QNB Türkiye, 2024 yılında derneğin üyeleri arasında yerini almıştır.

Partnership for Carbon Accounting Financials

"Partnership for Carbon Accounting Financials" (PCAF), dünya genelinde finans kuruluşlarının, karbon emisyonlarını ölçmek ve portföylerini Paris İklim Anlaşması doğrultusunda net sıfır hedefleriyle uyumlu hale getirmek üzere 2015 yılında oluşturdukları küresel bir iş birliği girişimidir. QNB Türkiye, 2024 yılında QNB Grup çatısı altında, "Partnership for Carbon Accounting Financials" (PCAF) imzacısı olmuştur. Banka, bu üyelikle kredileri ve yatırımları kaynaklı emisyonları uluslararası standartlara uygun olarak ölçerek çevresel şeffaflığını artırmayı hedeflemektedir.

QNB Türkiye, içinde bulunduğu sektörün ortak amaçlarını yerine getirebilmek için iş birliklerinin önemini farkındadır. Bu doğrultuda, küresel gelişmeleri yakından takip ederek, uluslararası inisiyatlara imza atmakta ve küresel sorunlara sürdürülebilir çözümler üretmek için çalışmaktadır. Banka'nın üyesi olduğu kurumlar ve dernekler;

- Türkiye Bankalar Birliği (TBB)
- Bankalararası Kart Merkezi (BKM)
- Kredi Kayıt Bürosu (KKB)
- Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB)
- Uluslararası Yatırımcılar Derneği (YASED)
- International Financial Institutions (IFI)
- Milletlerarası Ticaret Odası Türkiye Milli Komitesi
- Uluslararası Ticaret Odası Türkiye
- Tedarik Zinciri Yönetimi Derneği (TEDAR)
- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD)
- Entegre Raporlama Türkiye Derneği (ERTA)
- İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye)
- United Nations Global Compact
- Küresel İlkeler Sözleşmesi İmzacıları Derneği
- Çağdaş Eğitim Vakfı (ÇEV)
- Darüşşafaka Cemiyeti
- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV)
- Türk Eğitim Derneği (TED)
- Türk Eğitim Vakfı (TEV)
- Toplum Gönüllüleri Vakfı (TOG)
- Özel Sektör Gönüllüleri Derneği
- Finansal Okuryazarlık Derneği (FODER)
- International Women's Forum Türkiye (IWF)
- Yüzde 30 Kulübü Türkiye
- Yanındayız Derneği
- YenidenBiz Derneği
- World Wildlife Foundation (WWF) Türkiye (Doğal Hayatı Koruma Vakfı)



Sürdürülebilirlik Kilometre Taşları

QNB Türkiye, 2024 yılında sürdürülebilirlik odaklı finansal yenilikleri ve toplumsal katkılarıyla geleceği şekillendiren öncü adımlar atmaya devam etmiştir.

2017

- Sürdürülebilirlik çalışmalarını içeren ilk Faaliyet Raporu yayımlandı.

2018

- İlk Sürdürülebilirlik Raporu yayımlandı.

2019

- BM Küresel İlkeler Sözleşmesi (UNGC) imzalandı.

2020

- Birleşmiş Milletler Küresel İş Birliği için CEO Bildirisi imzalandı.
- Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi'nde güncellemeler yapıldı.

2021

- Sürdürülebilirlik kriterlerine endeksli iki sendikasyon kredisi anlaşması imzalandı.
- Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile ilk yeşil tahvil ihracı gerçekleştirildi.
- BM Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPS) imzalandı.
- Karbon Saydamlık Projesi (CDP) İklim Değişikliği Programı raporlamasına başlandı.
- Banka'nın elektrik tüketiminin tamamı yenilenebilir kaynaklardan sağlanmaya başladı.

2022

- İlk Entegre Rapor yayımlandı.
- Finanse edilmeyen faaliyetler listesine yeni kömür termik santralleri ve yeni kömür madeni yatırım projeleri eklendi.
- Banka online kanalları kaynaklı karbon emisyonlarını nötrleyerek dijital platformlar iklim dostu hale getirildi.
- Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) kadın liderliğindeki işletmelere kullanılmak üzere 50 milyon ABD doları tutarında kredi sağlandı.
- QNB Türkiye ve Barclays Bank, maliyetinin QNB Türkiye'nin enerji verimliliği performansına bağlı olarak belirlendiği ilk repo işlemini gerçekleştirdi. Bu işlem ile QNB Türkiye, düşük karbonlu, çevre dostu ekonomiye uzun vadeli bağlılığını ve taahhüdünü bir kez daha ortaya koydu.
- Merrill Lynch International ile gerçekleştirilen SWAP anlaşması kapsamında, Banka'nın elektrik tüketiminin yenilenebilir kaynaklardan sağlanması durumunda para iadesi almak üzere anlaşma sağlandı.
- Sürdürülebilirlik kriterlerine endeksli iki sendikasyon kredisi anlaşması imzalandı.
- İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneğine (SKD Türkiye) üye olundu.
- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) iş birliğinde "İklim Koruyucuları Yetiştiriyor" Projesi hayata geçirildi.
- Banka, Karbon Saydamlık Projesi (CDP) İklim Değişikliği Programı notunu C'den "A-" Liderlik Kategorisi'ne taşıyarak Türkiye finans sektöründeki en yüksek notlardan birini aldı.
- Üç Genel Müdürlük binasına TS EN ISO 14001:2015 standardı kapsamında TÜV SÜD onaylı Çevre Yönetim Sistemi sertifikası alındı.
- Üç Genel Müdürlük binasına 5 yıl geçerli Sıfır Atık Belgesi alındı.
- Borsa İstanbul'da işlem gören şirketlerden oluşan "QNB Türkiye Temiz Enerji Endeksi" oluşturuldu.
- Görme engelli müşterilerin dijital kanalları daha rahat kullanmalarını sağlayacak sesli yönlendirme hizmeti sunan Blindlook entegrasyonu ile EyeBrand (görme engelsiz) markası olundu.
- WWF Türkiye ve Millî Eğitim Bakanlığı'nın proje yürütücülüğünü yaptığı Doğa Öncüleri Programı'nın destekçisi olundu.



2023

- İlk Entegre Faaliyet Raporu yayımlandı.
- İlk kez CDP Su Güvenliği raporlaması yapıldı.
- 2023 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ne dâhil olundu.
- Türkiye'nin ilk Sürdürülebilir/Yeşil Mevduat ürünü müşterilere sunuldu.
- Müşterilerin yeşil dönüşümüne destek olmak amacıyla Yeşil Dönüşüm Kredi Programı başlatıldı.
- WTECH ile iş birliği yapılarak "Cumhuriyetin Yüzüncü Yılında Teknolojide Lider Yüz Kadın" projesinin destekçisi ve derneğe üye olundu.
- Küresel İlkeler Sözleşmesi İmzacıları Derneği'ne üye olundu.
- İki Genel Müdürlük Binası (Kristal Kule ve Ümraniye) TS EN ISO 50001 standardı kapsamında onaylı Enerji Yönetim Sistemi sertifikası aldı.
- Sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi Haziran ayında %102 oranında, Kasım ayında %108 oranında yenilendi.
- Kadir Has Üniversitesi iş birliği ile hazırlanan 'Cinsiyet Eşitliğine Duyarlı Bankacılık İlkeleri' ve 'Eylem Planı' içeren, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi yayımlandı.
- Depremden etkilenen çocukların eğitim hayatlarını desteklemek için Türk Eğitim Vakfı ve Türk Eğitim Derneği iş birliğiyle 36 milyon liralık Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu hayata geçirildi.
- EBRD, IFC, Proparco ve EFSE ile depremden etkilenen illerdeki bireylerin ve KOBİ ölçeğindeki firmaların finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere toplam 220 milyon ABD doları kredi anlaşması imzalandı.
- WWF Türkiye ve Millî Eğitim Bakanlığı'nın proje yürütücülüğünü yaptığı Doğa Öncüleri Programı destekçiliğine devam edildi ve Doğa Öncüleri Ulusal Gençlik Konferansı'na ev sahipliği yapıldı.

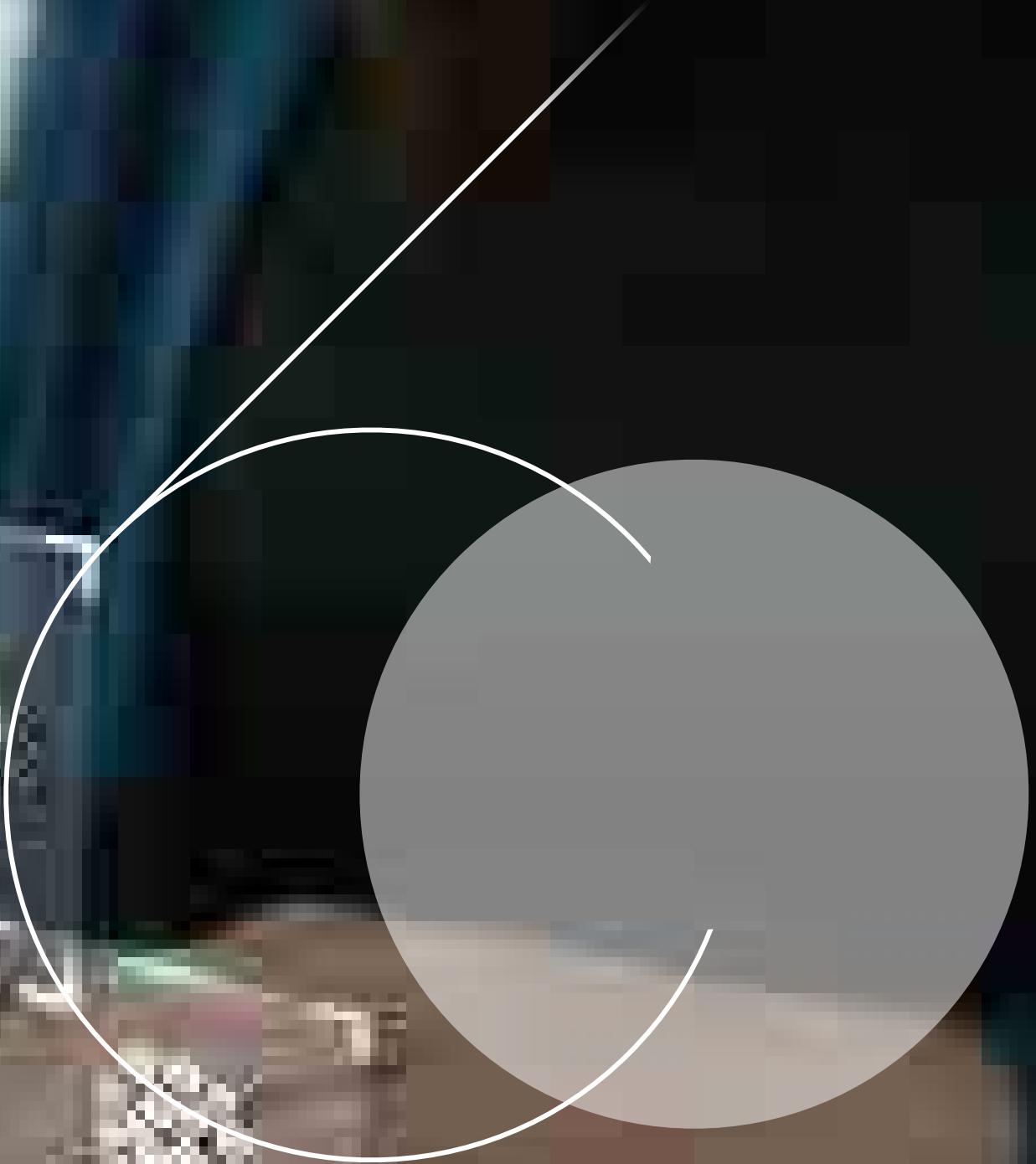
2024

- 400 milyon ABD doları tutarlı ilk sürdürülebilirlik sendikasyon kredisine imza atıldı.
- Beş yıl aradan sonra 650 milyon ABD doları tutarlı üç yıl vadeli sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi temin eden QNB Türkiye, 2016'dan bu yana bunu yapabilen tek Türk bankası olma ünvanını da korudu.
- 500 milyon ABD doları tutarındaki ilk sürdürülebilir Eurobond ihracı gerçekleştirildi.
- 500 milyon ABD doları nominal tutarlı Sürdürülebilir Tahvil, BIST Sürdürülebilirlik Temalı Borçlanma Araçları Endeksi'ne eklendi.
- Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliği ile toplamda 125 milyon ABD doları tutarında yeşil ve Türkiye'nin ilk mavi tahvil ihracı gerçekleştirildi.
- İlk entegre faaliyet raporu yayımlandı ve LACP Vizyon Ödülleri kapsamında beş ödüle layık görüldü.
- Yönetim Kurulu'nda kadın temsilinin artırılmasına destek olmak üzere, %30 Kulübü'ne üye olundu.
- QNB Grubu olarak, "Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)" imzacısı olundu.
- İhracatçı Kadınlar Derneği (İKADE) ile yapılan iş birliği kapsamında "Kadınlar İçin İhracat Akademisi" projesi hayata geçirildi.
- Banka'nın Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ne yeni kömür termik santralleri, yeni kömür madeni yatırımları ve sürdürülebilir ormancılık dışındaki ağaç ve orman ürünlerinin üretimi veya ticareti eklendi. Ayrıca, KOBİ müşteri portföyünde kömür ticareti, taşımacılığı ve madenciligi ile tütün ve tehlikeli kimyasalların üretimi, ticareti ve taşımacılığına yönelik kredilerde kısıtlama uygulanmaya başlandı.
- Toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleme çabaları kapsamında, Sabancı Üniversitesi Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun İş Dünyası Ev İçerisine Karşı (BADV) projesinin destekçilerinden biri olundu.
- İşletmelere yönelik, karbon ayak izi azaltımını teşvik eden finansman çözümü olan Yeşili Arttıkça Faizi Düşen Kredi geliştirildi.
- QNBİYOND iş birliğiyle "Dijitalleşme ile Kapsayıcı Finansman", "Atık Yönetimi ve Geri Dönüşüm" konularına odaklanılan ilk "Sürdürülebilirlik Hackathon"u düzenlendi.
- Entegre raporlama farkındalığını artırmak ve iyi uygulamaları yaygınlaştırmak amacıyla, Entegre Raporlama Derneği Türkiye'ye üye olundu.
- KOBİ'lerin yeşil dönüşüm hedeflerine ulaşmalarını desteklemek ve KOBİ'lere finansal ürünler & dijital çözümler sunmak amacıyla OSBÜK Yeşil Dönüşüm ve Sürdürülebilirlik Merkezi Stratejik Plan Sponsoru olundu.



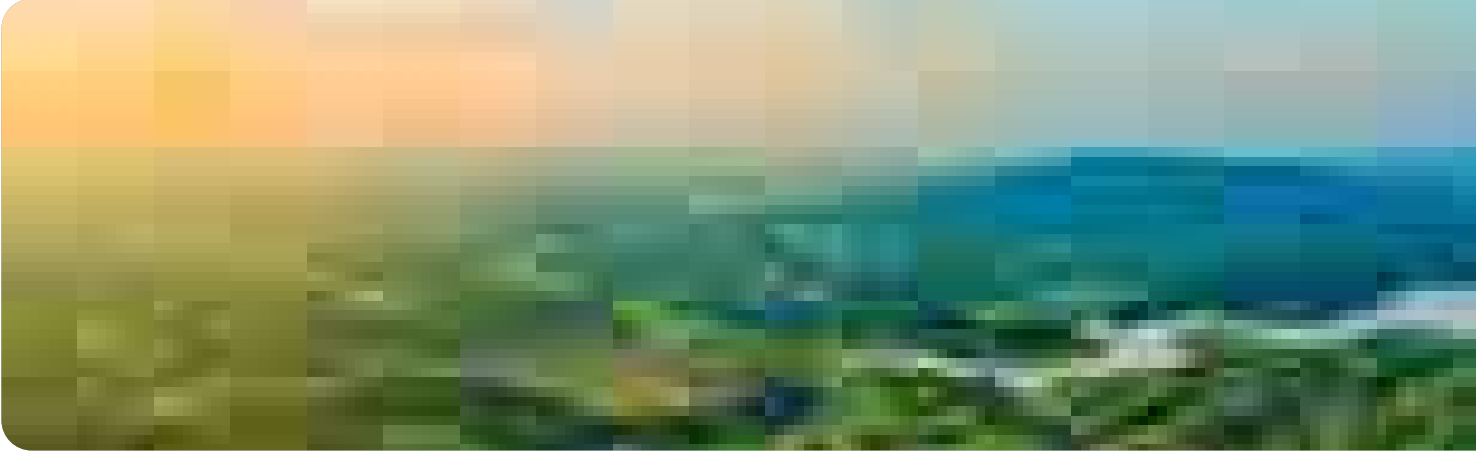
Gelecek için Sürdürülebilir Bankacılık

QNB Türkiye, faaliyetlerinin ve finansman sağladığı projelerin karbon ayak izini azaltmak için somut adımlar atmakta; uzun vadeli hedeflerini Türkiye'nin "2053 Net Sıfır" vizyonu ile uyumlu bir şekilde belirlemektedir.





Yeşil Dönüşüm



Öncelikli Konular



İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel Uyumluluk

Kredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans

İlgili Sermaye Ögeleri



Doğal Sermaye



Finansal Sermaye

SKA'lar

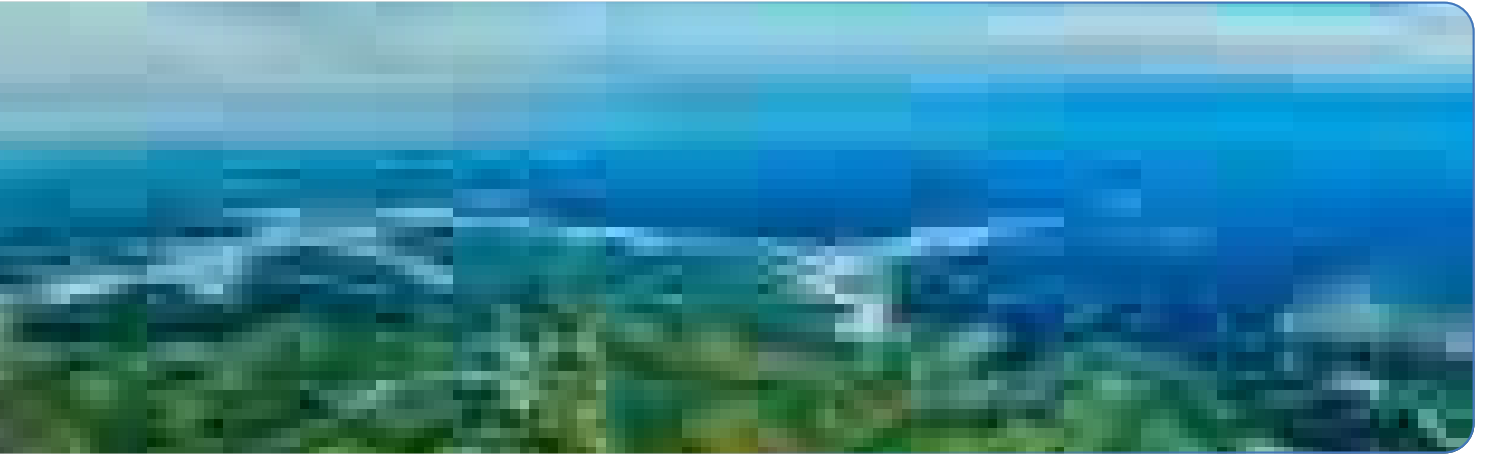


Fırsatlar

- 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
- Uyumsuzluklar nedeniyle alınabilecek cezalar



QNB Türkiye, iklim değişikliğinin zorluklarının ve fırsatlarının farkında olarak Yeşil Dönüşüm'ü desteklemeyi taahhüt etmekte ve müşterilerinin bu doğrultudaki yolculuğunda da finansal bir ortak olarak yer almaktadır. Banka, hem finansal operasyonlarının çevresel etkisini en aza indirmeyi hem de müşterilerinin sürdürülebilir uygulamaları benimsemelerine yardımcı olmayı amaçlayan proaktif bir yaklaşım benimsemektedir. Bu amaçla, iklimle ilgili risklerin yönetimi

kapsamında olası iklim risklerinin finansal etkilerini anlamak ve bu riskleri kredilendirme uygulamalarına yansıtma amacıyla iklim riski değerlendirme yönetiminin geliştirilmesine yönelik yatırımlar yapılmaktadır. Yeşil Dönüşüm'e olan bağlılığını sadece geliştirdiği finansal ürün ve hizmetlerle sınırlı tutmayan QNB Türkiye, aynı zamanda eğitim programları, bilgilendirme kampanyaları ve sektör iş birlikleri aracılığıyla iklim değişikliği konusunda farkındalık artırmaya çalışmaktadır.

Hedefler



Gerçekleşti



Devam Ediyor



Gerçekleşmedi

2024 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2025 ve Sonrası için Hedefler
Banka'nın iklim değişikliği risklerini ölçmeye ve yönetmeye yönelik stratejilerin geliştirilmesi; iklim değişikliği ile bağlantılı geçiş riskleri ve fiziksel risklerin senelik ölçümüne devam edilmesi		PCAF metodolojisine göre hesaplanan kredi portföyü emisyonlarının azaltımı için öncelikli sektörlerle yönelik emisyon yoğunluğu üzerinden azaltım modellerinin ve sektörel stratejilerin oluşturulması
CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği Raporlamalarının yapılması	 Global A list	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi 'nin genişletilmesi: Radyoaktif metaller, yerli hakların toprak sahipliği olduğu faaliyetler ve sürdürülebilir olmayan ormancılık eklenmesi		Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesinin genişletilmesi
Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması'na ilişkin müşteri farkındalığının artırılması, yeşil ürün ve hizmetler sunularak bu şirketlerin iklim dönüşümlerine katkı sağlanması	 Yeşili Arttıkça Faizi Düşen Kredi'nin geliştirilmesi	Mevcut hedefin devam ettirilmesi

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine **Ekler - Temel Performans Göstergeleri** sayfasında yer verilmiştir.



Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye, iklim değişikliğiyle mücadelede finans sektörünün sürdürülebilir dönüşümdeki liderlik rolünü güçlü bir şekilde benimsemekte ve bu alandaki çabalarını stratejik bir vizyonla yönlendirmektedir.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ İLE MÜCADELE VE ÇEVRESEL UYUMLULUK

Finans sektörü, küresel ekonominin sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmasında itici bir güç ve dönüştürücü bir aktör olarak öne çıkmaktadır. Sermayeyi düşük karbon ekonomisine geçişi hızlandıracak projelere ve yenilikçi yeşil teknolojilere yönlendiren bankalar, yalnızca finansal sistemin sürdürülebilirliğini değil, aynı zamanda toplumların çevresel ve sosyal dönüşümünü de şekillendirmektedir. Çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) kriterlerini karar alma süreçlerine entegre eden finans kuruluşları, iklim risklerini yönetmekten inovasyonu desteklemeye kadar geniş bir yelpazede çözümler sunmaktadır. Bu sayede, şeffaflığı teşvik eden finansal araçlar geliştirilmekte ve ekonomik sistemler sürdürülebilir bir geleceğe doğru yeniden yapılandırılmaktadır.

QNB Türkiye, iklim değişikliğiyle mücadelede finans sektörünün sürdürülebilir dönüşümdeki liderlik rolünü güçlü bir şekilde benimsemekte ve bu alandaki çabalarını stratejik bir vizyonla yönlendirmektedir. Banka, çevresel riskleri azaltmayı, yeşil finansman çözümlerini teşvik etmeyi ve kapsayıcı büyümeyi destekleyen kapsamlı bir yaklaşımla sürdürülebilirlik taahhüdünü hayata geçirmektedir. Bu strateji, Banka'nın portföyünün ve faaliyetlerinin çevre üzerindeki etkisine odaklanırken, çift yönlü önceliklendirme yaklaşımı sayesinde hem iklimle ilgili riskleri hem de çevresel etkileri en aza indirmeyi hedeflemektedir.

Sadece finansal hizmet sunmanın ötesinde bir misyon üstlenen QNB Türkiye, iş birliğine dayalı ortaklıkları ve sürdürülebilirlik odaklı uygulamalarıyla geleceğin düşük karbon ekonomisine geçişi hızlandırmaktadır. Çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) kriterlerine dayalı stratejileri sayesinde, Banka hem yerel hem de uluslararası düzeyde sürdürülebilir değişimi yönlendiren bir güç olarak öne çıkmakta ve daha yaşanabilir bir dünya inşa etme kararlılığını sürdürmektedir.

QNB Türkiye'de, iklimle ilgili konuların Banka'nın yönetim gündemine taşınması, Sürdürülebilirlik Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'nin etkin çalışmalarıyla sağlanmaktadır. Sürdürülebilirlik Komitesi, çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) stratejileri ile politikalarını yönetmek ve denetlemek amacıyla düzenli toplantılar gerçekleştirmektedir. Banka'nın risk yönetimi faaliyetleri ise Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na rapor veren Risk Yönetimi Birimi tarafından yürütülmekte; finansal ve finansal olmayan risklere ilişkin raporlamalar en az ayda bir kez yapılmaktadır. Sürdürülebilirlik ve Risk Komiteleri'nin faaliyetleriyle, iklimle ilgili stratejiler, temel aksiyon planları, iş ve finansal planların gözden geçirilmesi gibi kritik kararlar doğrudan Yönetim Kurulu'nun gündemine dahil edilmektedir.

QNB Türkiye, faaliyetlerinin ve finansman sağladığı projelerin karbon ayak izini azaltmak için somut adımlar atmakta; uzun vadeli hedeflerini Türkiye'nin "2053 Net Sıfır" vizyonu ile uyumlu bir şekilde belirlemektedir. İklim risklerini yönetmek ve fırsatları değerlendirmek adına, küresel gelişmeleri ve sektör analizlerini kapsayan kapsamlı bir risk değerlendirme süreci yürütülmektedir. Bu süreçte kullanılan iklim riski değerlendirme araçlarına yapılan yatırımlar, iklim değişikliğinin finansal etkilerinin anlaşılmasını ve kredilendirme süreçlerine entegre edilmesini sağlamaktadır. Bu doğrultuda başlatılan çalışmaların önümüzdeki dönemde daha ileri seviyeye taşınması planlanmaktadır.

Yenilenebilir enerji yatırımları, düşük karbon ekonomisine geçişte stratejik bir öneme sahiptir. QNB Türkiye, bu doğrultuda yenilenebilir enerji projelerine verdiği finansman desteği ile Türkiye'nin temiz enerji altyapısının gelişimine katkıda bulunmaktadır. 2024 yıl sonu itibarıyla Banka'nın yenilenebilir enerji sektörüne sağladığı proje finansmanı toplam 329 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiş, bu yatırımlar fosil yakıtlara bağımlılığı azaltarak sera gazı emisyonlarının sınırlandırılmasında önemli bir rol üstlenmiştir. QNB Türkiye, dönem içerisinde ayrıca öz tüketim amaçlı yenilenebilir enerji yatırımlarının finansmanının kolaylaştırılması için iç süreçlerinde iyileştirmeler gerçekleştirmiştir.



Çevresel ve sosyal risk değerlendirme sisteminin kredilendirme süreçlerine entegre edilmesi, QNB Türkiye'nin sorumlu bankacılık yaklaşımını güçlendirmektedir. Bu sistem, kredi başvurusu yapan işletmelerin çevresel etkilerini ve sürdürülebilirlik performanslarını değerlendirmeye olanak tanımakta, çevreye duyarlı uygulamaları teşvik ederek iklim risklerinin azaltılmasını sağlamaktadır. Kredilendirme süreçlerine ilişkin detaylı bilgiye raporun **Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi** bölümünden ulaşabilirsiniz.

QNB Türkiye, bankacılık portföyünden kaynaklanan emisyonların yanı sıra operasyonlarının çevresel etkilerini azaltmak için de çeşitli projeler yürütmektedir. Şube ve ofislerde su ve enerji tasarrufuna önem verilmekte, geri dönüşüm uygulamaları teşvik edilmektedir. Ayrıca operasyon binalarında tüketilen elektriğin tamamı yenilenebilir kaynaklardan sağlanmaktadır. Banka, Türkiye'nin "2053 Net Sıfır" hedefi doğrultusunda hareket ederken tedarikçilerini de çevre dostu uygulamaları benimsemeye teşvik ederek döngüsel ekonomi ilkelerini yaygınlaştırmayı hedeflemektedir.

Banka'nın iklim dostu faaliyetleriyle ilgili detaylı bilgiye raporun **İçten Dönüşüm** bölümünden ulaşabilirsiniz.

QNB Türkiye, 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.

QNB Türkiye CDP Global A Listesi'nde

QNB Türkiye, iklim değişikliği ile mücadeledeki performansını Karbon Saydamlık Projesi (CDP), İklim Değişikliği Programı aracılığıyla da ortaya koymaktadır. Banka, 2024 CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği Programlarında gösterdiği yüksek performansla Global A Listesi'nde yerini almıştır. Banka, küresel ölçekte çevresel sorumluluk alanındaki liderliğini pekiştirmiştir.

QNB Türkiye, Türkiye'nin "2053 Net Sıfır" hedefi doğrultusunda hareket ederken tedarikçilerini de çevre dostu uygulamaları benimsemeye teşvik ederek döngüsel ekonomi ilkelerini yaygınlaştırmayı hedeflemektedir.



Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye, 2024 yılında sürdürülebilir finansman projeleriyle yeşil bina, temiz ulaşım ve yenilenebilir enerji yatırımlarını destekleyerek karbon ayak izi azaltımı ve mavi finansmanda yeni standartlar oluşturmuştur.

QNB Türkiye'nin 2024 Sürdürülebilir Finansman Faaliyetleri

2024 Yılı Sürdürülebilir Borçlanmalar

- **Sürdürülebilirlik Bağlantılı Sendikasyon Kredisi: 1.050 milyon ABD doları**
- **Mayıs 2024 (400 milyon ABD doları)**
 - QNB Grubu Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesi kapsamındaki ilk sürdürülebilir sendikasyon kredisi
- **Kasım 2024 (650 milyon ABD doları)**
 - Şubat 2023 depreminden etkilenen bölgelere kredi desteği
 - Yeşil kredilerin desteklenmesi
 - Türk bankacılık sektöründe üç yıl vadeli sendikasyon kredisi sağlayabilen tek kurum olma konumunun sürdürülmesi

- **Sürdürülebilir Tahvil (500 milyon ABD doları, 5 yıl vadeli QNB Türkiye'nin ilk sürdürülebilir tahvili)**
- **Tahsis Edilen Projeler**
 - Yeşil bina
 - Temiz ulaşım
 - Yenilenebilir enerji
 - İklim değişikliğiyle mücadelede destek
 - Temel hizmetlere erişim

- **Sosyal Tahvil (40 milyon ABD doları, QNB Türkiye'nin ilk Sosyal Tahvili)**
- **Tahsis Edilen Projeler**
 - Temel hizmetlere erişim, hastane altyapıları

- **Yeşil ve Mavi Tahvil (145 milyon ABD doları, IFC & EBRD ve Responsibility Fund iş birliği)**
- **Tahsis Edilen Projeler**
 - Ticari ve KOBİ segmentine yönelik sürdürülebilir uygulamalar
 - Deniz ekosistemlerinin korunması
 - Sürdürülebilir turizmin teşviki
 - Akuakültür projeleri

Çıktılar

- Yeşil projelere destek
- Karbon ayak izi azaltımı
- Mavi finansmanda yeni standartların oluşturulması
 - Sürdürülebilir yatırımlarda artış
- Sosyal Kredi Portföyü'nün desteklenmesi

HEDEF:

Sürdürülebilir Finansmanda Liderlik



QNB Türkiye, iklim değişikliği ile ilgili geleceğe yönelik belirsizlikleri anlamak ve yönetebilmek için senaryo analizi ve stres testi araçlarından yararlanmaktadır.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİYLE İLİŞKİLİ RİSKLERİN YÖNETİMİ

İklim değişikliği ile ilişkili riskler, iklim değişikliğinden veya iklim değişikliğinin etkilerini azaltmaya yönelik çabalardan kaynaklanabilecek potansiyel riskler, bunlara bağlı etkiler ve bunların ekonomik ve finansal sonuçları olarak tanımlanmaktadır. İklim riskleri türleri itibarıyla iki geniş kategori altında gruplanmaktadır: Fiziksel Riskler ve Geçiş Riskleri.

Fiziksel Riskler, aşırı hava olaylarının (akut fiziksel riskler) şiddetinin ve sıklığının artmasından ya da iklimin uzun vadeli kademeli değişiminden (kronik fiziksel riskler) kaynaklanan risklerdir.

Geçiş Riskleri ise düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde ortaya çıkan sosyal ve ekonomik değişimlerden kaynaklanan riskler olarak tanımlanmaktadır.

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

Banka, iklim risklerine ilişkin ilk stres testi çalışmasını 2022 yılında gerçekleştirmiş, çalışmanın sonuçlarını Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) raporu kapsamında BDDK'ya sunmuştur. Takip eden yıllarda QNB Grubu ile koordineli olarak yürütülen çeşitli iklim riski çalışmaları ile iklim riski stres testi çerçevesi genişletilip, zenginleştirilmiştir.

Geçiş Riski Stres Testleri:

QNB Türkiye iklim değişikliğinden kaynaklanan geçiş riskleri ile ilgili çalışmalarında 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 geliştirilmiştir. Bu senaryolar, iklim değişimi ile ilgili potansiyel riskleri tespit etmeye ve noktasal tahminler yerine olası sonuçlar için makul bir aralık sağlamaya hizmet etmektedir.

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

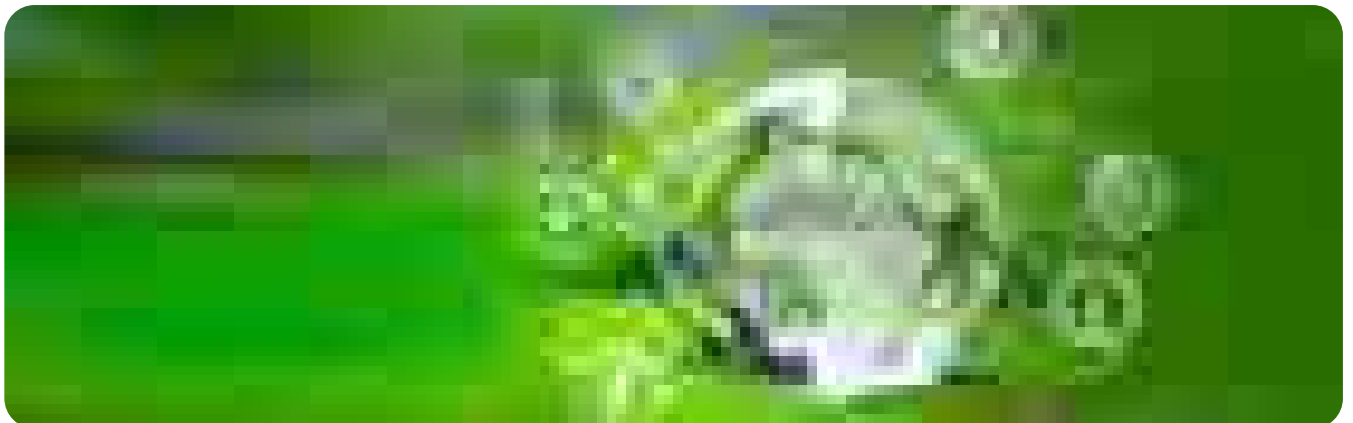
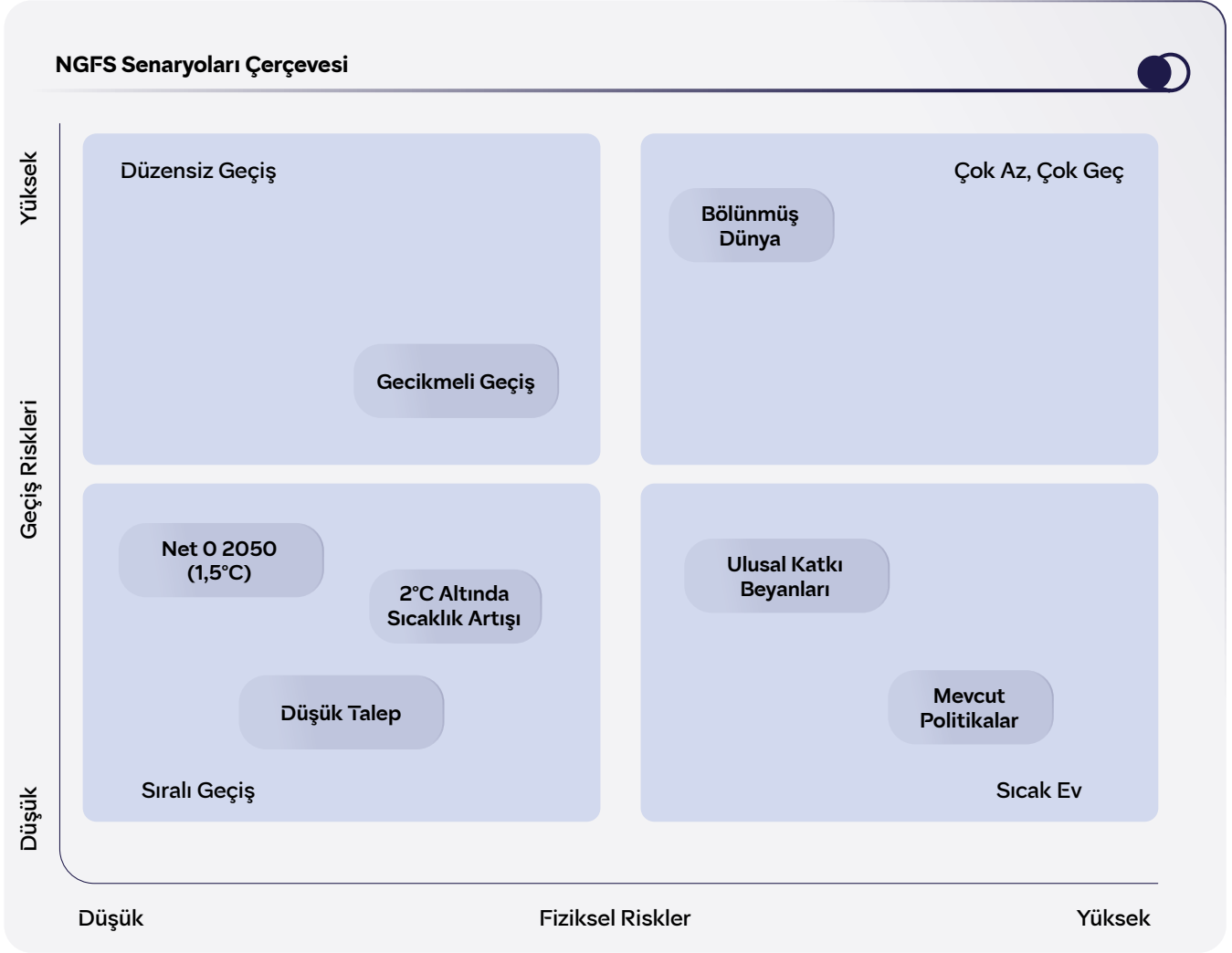
1. Sıralı Geçiş - Net Sıfır (Orderly Transition): Sıcaklık artışını 1,5 derece ile sınırlı tutmak için küresel ölçekte önlemlerin düzenli olarak alınacağı, iklim politikalarının erken uygulamaya konulacağı ve giderek daha katı hale geleceği varsayılmaktadır.
2. Düzensiz Geçiş - Gecikmiş Geçiş (Disorderly Transition): İklim politikalarının uygulanmasında gecikmeler yaşandığı ülkeler/sektörler arası farklılaşan uygulamalar nedeniyle bütüncül bir geçişin zamanlı olarak gerçekleştirilemediği varsayılmaktadır.
3. Sıcak Ev - Mevcut Politikalar (Hot House World): Sınırlı uygulanan/ uygulanmayan iklim politikaları sebebiyle sıcaklık artışının kritik düzeylerde olacağı ve bazı bölge/ sektörler için iklim değişikliğinin çevresel ve fiziksel etkilerinin önemli ölçüde yaşanabileceği varsayılmaktadır.

Senaryolar 2025-2050 yılları arasındaki dönemi kapsamakta ve kısa, orta ve uzun vade için öngörüler sağlamaktadır.



Yeşil Dönüşüm

Geçiş riski stres testi çalışmalarıyla, Banka'nın kredi portföyünde yer alan firmaların iklime özgü varsayımlar altında finansal dayanıklılığının tespit edilmesi amaçlanmaktadır.





Geçiş riski stres testi çalışmalarıyla, Banka'nın kredi portföyünde yer alan firmaların iklime özgü varsayımlar altında finansal dayanıklılığının tespit edilmesi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda gerçekleştirilen analizler ile düşük karbonlu ekonomiye geçiş girişimlerinin şirketlerin mali durumu üzerindeki kısa, orta ve uzun vadeli (2050 yılına kadar) etkileri öngörülmektedir.

İlgili çalışmalar, emisyon azaltım hedefleri doğrultusunda şirketlerin maruz kalması beklenen karbon vergileri ve yeşil yatırım oranları gibi sektörel düzeyde belirlenen karşılaştırmalı tahminler vasıtasıyla gerçekleştirilmektedir.

Çalışmanın çıktısı olarak farklı senaryo varsayımları altında firma düzeyinde uzun vadeli geçiş risk profili tahminleri elde edilmektedir. Bu risk profilleri, borçlunun geri ödeme kabiliyeti ile ilişkilendirilerek, borçlu bazlı temerrüt olasılıkları geçiş riskine göre ayarlanmaktadır. Böylelikle, geçiş riskinin finansal etkisi, beklenen kredi zararı (ECL) cinsinden ölçülebilmektedir.

Buna göre BKZ etkisi 2024 yıl sonu kredi portföyü baz alınarak sayısallaştırılmıştır. En kötü senaryoda (düzenli geçiş) ilgili portföyün karşılık maliyetinin 2050 yılı itibarıyla %6,4 oranında artacağı tahmin edilmektedir.

Fiziksel Riskler Stres Testleri:

İklim değişikliği kaynaklı fiziksel risklerin Banka'nın gayrimenkul teminatları üzerindeki etkilerini değerlendirmek amacıyla fiziksel risk stres testi analizi gerçekleştirilmektedir.

Fiziksel olayların potansiyel etkileri RCP (Temsili Karbon Yolları) 8,5 senaryosu altında tahmin edilmektedir. Bu senaryo, iklim değişikliği etkilerine yönelik çabaların asgari düzeyde kalmış olacağını, fosil yakıtlara bağımlılığın sürekli hale geleceğini, yenilenebilir enerji teknolojilerinin çok sınırlı bir şekilde benimseneceğini, tarım ve kentsel genişlemenin yol açtığı ormansızlaşma gibi önemli arazi kullanımı değişikliklerinin

gerçekleşeceğini ve metan ile diğer CO₂ olmayan emisyonlar dahil olmak üzere sera gazı emisyonlarında ciddi artışlar olacağını varsaymaktadır. Senaryo tarafından öngörülen iklim etkileri arasında, ekosistemler ve insan sistemleri üzerinde yıkıcı etkilerle birlikte yeryüzü sıcaklığının sanayi öncesi seviyelerin 4°C üzerine çıkması, sıcak hava dalgaları, kuraklık ve su baskınları gibi doğa olaylarının gerçekleşme olasılığının artması ve küresel güvenliği ve ekonomik istikrarı tehdit eden gıda ve su sistemlerinde önemli bozulmalar yer almaktadır.

Çalışma kapsamında gayrimenkul ipoteklerinde değer kaybına yol açabilecek beş farklı iklim tehlikesi analiz edilmiştir. Bunlar arasında sel, orman yangını, şiddetli rüzgâr, deniz seviyesinin yükselmesi ve toprak kayması yer almaktadır.

Çalışmanın ilk adımı, her bir fiziksel iklim tehlikesi için coğrafi konumlar üzerinden risk haritası oluşturmaktır. Bu haritalamaya dayanarak, gayrimenkul teminatları değişen risk seviyelerini temsil eden dört kategoriden biri altında sınıflandırılmaktadır.

Takip eden aşamada, her bir tehlikeye özgü oluşturulmuş hasar fonksiyonları vasıtasıyla gayrimenkul ipotekleri için beklenen değer kaybı ölçülmektedir. Gayrimenkul teminatlarının iklim riski kaynaklı amortismanına tabi tutulmuş piyasa değerleri, Banka'nın borçlu bazında hesapladığı THK (Temerrüt Halinde Kayıp) tahminlerine yansıtılmıştır. Böylece, iklim bağlantılı fiziksel risklerin finansal etkisi, beklenen kredi zararı nedeniyle oluşacak ek karşılık maliyeti cinsinden sayısallaştırılabilmektedir.

Yukarıda bahsedilen metodoloji ve varsayımlar altında, 2024 yıl sonu kredi portföyü üzerinden gerçekleştirilen hesaplamalara göre fiziksel risklerden kaynaklanan önemli düzeyde beklenen kredi zararı maliyeti öngörülmektedir.



Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye tarafından finanse edilen kredi portföyünün sera gazı (GHG) emisyon seviyeleri 2023 yılından bu yana düzenli olarak hesaplanmaktadır.

İklim Riskleri Finansal Etki Tablosu:

Banka tarafından analiz edilmiş iklim risklerine ilişkin hesaplanan etkiler aşağıdaki tabloda özet olarak sunulmaktadır:

Risk Türü	Risk	Riskin Tanımı	Değer Zincirine Etkisi	Zaman Aralığı	Potansiyel Etki Alanı	Finansal Etki		
						Senaryolar	Gayrimenkul Değerindeki Ortalama Düşüş	BKZ Etkisi
Fiziksel Riskler	Toprak Kayması	Akut ve Kronik aşırı hava olayları, borçluların teminat olarak gösterdikleri fiziki varlıklarının değerinin düşmesine neden olacaktır.	Banka tarafından teminat olarak alınan gayrimenkullerin değer kaybı, kredi riski azaltım tedbirlerini tehlikeye atabilir.	İklim bağlantılı risklerin etkileri kısa ve uzun vadede gözlemlenebilir. Tablodaki	Teminat değerindeki düşüş, THK (Temerrüt Halinde Kayıp) tahminlerinin artmasına yol açarak, daha yüksek seviyede BKZ'ye (Beklenen Kredi Zararı) neden olacaktır.	RCP 8.5 Senaryosu	%2,7	Önemli düzeyde bir BKZ etkisi beklenmemektedir.
	Sel						%1,3	
	Orman Yangını						%4,3	
	Şiddetli Rüzgâr						%0	
	Deniz Seviyesinin Yükselmesi						%0	
Geçiş Riskleri	Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş Riski	Firmalar, iklim düzenlemeleri nedeniyle ek karbon vergilerine/ maliyetlerine maruz kalacak ve işletmelerinin düşük karbon ekonomisine geçişini finanse etmek için ek kaynaklara ihtiyaç duyacaklardır.	İklimle ilgili ürün ve hizmetlere yönelik firma talepleri artabilir, geçiş yatırımları için ek finansman ihtiyacı ortaya çıkabilir. Olumsuz durumlarda, firmalar paydaşların güvenini ve iş ortaklıklarını kaybedebilir.	Finansal etki rakamları, en ciddi etkiye sahip olan uzun vadeli (2050 yılı) dönem için verilmiştir.	Firmaların karşılaştacağı ek finansal maliyetler nedeniyle borçluların kredi riski artacak, bu da daha yüksek TO (Temerrüt Olasılığı) tahminlerine ve dolayısıyla daha yüksek BKZ seviyelerine yol açacaktır.	Üç farklı NGFS Senaryosu: - Düzenli Geçiş - Düzensiz Geçiş - Sıcak Ev Dünyası	N/A	BKZ düzeyinin %5,2 ile %6,4 arasında artması beklenmektedir.

*BKZ etkisi 2024 yıl sonu Kredi portföyü üzerinden hesaplanmıştır.

Banka, gayrimenkul teminatları üzerinde gerçekleştirdiği stres testi analizine ek olarak, kendi varlıklarının maruz kaldığı fiziki risklerin tespit edilmesi ve ölçülmesi amacıyla da benzer bir metodoloji uygulamaktadır.

Ayrıca iklim kaynaklı risk faktörlerinin Banka'nın likidite pozisyonu üzerindeki etkileri İçsel Likidite İnceleme Süreci (İLİS) kapsamında yıllık olarak analiz edilmektedir.

Finanse Edilen Emisyon Hesaplamaları (Kapsam 3 Kategori 15: Finanse Edilen Emisyonlar):

QNB Türkiye tarafından finanse edilen kredi portföyünün sera gazı (GHG) emisyon seviyeleri 2023 yılından bu yana düzenli 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 ve stratejisini şekillendirmede önemli bir iç görü sağlamaktadır.



QNB Türkiye, 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 sağlamalarına rehberlik etmektedir. Bu kapsamda PCAF farklı varlık sınıflarıyla ilişkili GHG emisyonlarını ölçmek ve raporlamak için detaylı metodolojik bir kılavuz sunmaktadır.

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

PCAF metodolojisinin önemli bir bileşeni, emisyon hesaplamalarında kullanılan verilerin güvenilirliğini nitelendiren veri kalitesi skorudur. '1' puanı en yüksek veri kalitesini ifade ederken, '5' bu kapsamdaki en düşük puan seviyesidir. Bu göre, QNB Türkiye'nin PCAF veri kalitesi puanı 2024 yıl sonu itibarıyla 2,83'tür. Bankamız emisyon raporlamasının doğruluğunu ve şeffaflığını sürekli olarak arttırmayı hedeflemekte ve buna yönelik olarak geliştirme planları yapmaktadır.

Yukarıda detaylarına yer verilen metodoloji ve varsayımlara dayanarak gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda, 2024 yıl sonu itibarıyla, QNB Türkiye için Kapsam 3 kategori 15 emisyonlarının yaklaşık 13,9 milyon ton olduğu hesaplanmıştır.

QNB Türkiye, portföy emisyon hesaplamaları için uluslararası kabul görmüş Karbon Muhasebesi ve Finansmanı için Ortaklık (PCAF) metodolojisini benimsemektedir.



Yeşil Dönüşüm

Çevresel riskleri en aza indirme taahhüdüyle hareket eden QNB Türkiye, proje finansman kredilerini Krediler Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Politikası çerçevesinde değerlendirmektedir.

BIYOLOJİK ÇEŞİTLİLİK VE ORMAN RİSKLERİNİN YÖNETİMİ

QNB Türkiye, yatırım projelerinin biyolojik çeşitlilik üzerindeki etkilerini gözetmekte ve bu etkileri karar alma süreçlerine entegre ederek sorumlu iş yapma biçimini güçlendirmektedir. Çevresel riskleri en aza indirme taahhüdüyle hareket eden Banka, proje finansman kredilerini Krediler Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Politikası çerçevesinde değerlendirmektedir. Biyoçeşitlilikle ilgili risklerin yönetimi, hem Yönetim Kurulu hem de yönetici seviyesinde titizlikle ele alınmakta ve bu doğrultuda stratejiler geliştirilmektedir.

QNB Türkiye'nin Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası kapsamında kullanılan Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli, projelerin biyoçeşitlilik üzerindeki etkilerini detaylı bir şekilde sorgulamaktadır. Model, şirketlerin faaliyetlerinin biyolojik çeşitliliğe olan etkilerini değerlendirmiş olup olmadığını, yasal olarak koruma alanı ilan edilmiş bölgelerde faaliyet gösterip göstermediğini ve tedarik zincirinde benzer etkileri gözetip gözetmediğini analiz etmektedir. Bu yaklaşım, projelerin doğaya olan etkisini anlamaya yönelik bütüncül bir çerçeve sunmaktadır.

Enerji projelerinde, biyoçeşitliliğe duyarlılık öncelikli bir değerlendirme kriteridir. Rüzgâr enerjisi santralleri için kuşlar ve yarasalar, solar enerji santralleri için kuşlar, yarasalar ve sürüngenler, hidroelektrik santralleri içinse balıklar üzerindeki olası etkiler detaylı olarak analiz edilmektedir. Proje gereği sucul yaşam alanlarına deşarj söz konusu ise deşarj standartlarına uyulması, doğal yaşam alanlarına yakın tesislerde ise gürültü emisyon seviyelerine dikkat edilmektedir. Ayrıca, göç yolları veya koruma alanlarına yakın projeler için Ornitolojik Değerlendirme Raporu ya da Flora ve Fauna İzleme çalışmaları talep edilerek projelerin doğal yaşam üzerindeki etkisi yakından takip edilmektedir.

QNB Türkiye, QNB Grubu'nun Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi doğrultusunda biyoçeşitliliği destekleyici kriterler belirlemiştir. Örneğin, biyokütle kaynaklı yenilenebilir enerji projeleri yalnızca kaynakların sertifikalı olması durumunda kredilendirilmekte; yüksek biyoçeşitlilik alanlarında yer alan, karasal karbon yutak alanlarını tahrip eden veya gıda üretimiyle rekabet eden biyokütle projeleri finansman dışı bırakılmaktadır. Benzer şekilde, orman, ormancılık ve balıkçılık sektörlerindeki projeler yalnızca Orman Yönetim Konseyi (FSC), Orman Yönetim Sertifikasyonu Onay Programı (PEFC) veya Deniz Koruma Konseyi (MSC) sertifikalarına sahipse yeşil tahvil olarak değerlendirilmektedir.

2024 yılında, QNB Türkiye, Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ni daha da genişleterek sürdürülebilir olmayan ormancılık faaliyetlerini ve tropik yağmur ormanlarında yapılan ağaç kesimlerini finanse etmeme taahhüdünde bulunmuştur. Banka ayrıca, sürdürülebilir ormancılık faaliyetleri dışında kalan ağaç ve diğer orman ürünlerinin üretimi veya ticareti de finanse edilmeyen faaliyetler arasına dâhil edilerek ormansızlaşmayla mücadelesini büyütüştür.

SU RİSKLERİNİN YÖNETİMİ

QNB Türkiye, suyun yaşamın temel kaynağı olduğu bilinciyle su kaynaklarının korunması ve gelecek nesillere aktarılması için sorumlulukla hareket etmektedir. Banka, finansman sağladığı projelerde su tüketimi, su güvenliği ve çevresel etkileri titizlikle analiz ederek sürdürülebilir geleceğe katkıda bulunmaktadır.

Kredi tutarı 10 milyon ABD doları ve üzeri olan proje kredileri ile kredi tutarı 25 milyon ABD doları ve üzeri ve 2 yıl vadeden uzun olan kurumsal kredilere uygulanan Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Modeli kapsamında, yatırımlara ilişkin Çevresel Etki Değerlendirmesi (ÇED) raporları talep edilmektedir. ÇED raporlarında su tüketimi, kuyu suyu kullanımı, atık su arıtma yöntemleri ve deşarj limitlerine ilişkin bilgiler yer almakta; Banka'nın çevresel ve sosyal risk uzmanları bu verileri detaylı bir şekilde kontrol etmektedir.



ÇSRD Modeli kapsamında değerlendirilen projelerde ÇED raporlarında su güvenliği ile ilgili yeterli bilgi bulunmaması durumunda proje sahiplerine ek sorular yöneltilmekte ve ihtiyaç hâlinde Çevresel ve Sosyal Eylem Planı (ESAP) hazırlanarak önleyici aksiyonlar belirlenmektedir. Su kıtlığının yüksek olduğu bölgelerde yer alan projelerde, kuyu suyu kullanımı ve su tüketimine ilişkin detaylı analizler yapılmaktadır.

Banka'nın iklim değişikliğiyle bağlantılı fiziksel riskleri değerlendiren çalışmaları, özellikle su riski açısından yüksek hassasiyete sahip tarım, enerji, sanayi, hayvancılık, ormancılık ve balıkçılık sektörlerinde yoğunlaşmaktadır. Bu yaklaşım, kredi portföyünün su kaynakları üzerindeki potansiyel etkilerini anlamayı ve yönetmeyi hedeflemektedir.

Kömür kullanan termik santralleri, yoğun su tüketimleri nedeniyle su kaynakları üzerinde baskı oluşturmaktadır. QNB Türkiye, yeni kömür termik santralleri ve yeni kömür madenlerine finansman sağlamama kararı ile su kaynakları üzerindeki baskının azaltmasına katkı sağlamaktadır.

2024 yılı itibarıyla, QNB Türkiye, proje finansman portföyündeki projelerin su tüketimi verilerini toplamaya başlamıştır. Bu adım, çevresel riskleri azaltmaya yönelik çalışmalarını hızlandıran Banka'nın su ayak izini hesaplayarak, bu verileri sürdürülebilirlik stratejilerine entegre etmesini mümkün kılacaktır.

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİM SİSTEMİ

QNB Türkiye, kredilendirme faaliyetlerini projelerin çevresel ve sosyal risklerini dikkate alan kapsamlı bir risk yönetimi sistemi çerçevesinde yürütmektedir. 2019 yılında uluslararası standartlara uygun şekilde oluşturulan Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi, her yıl düzenli olarak gözden geçirilmekte ve ihtiyaçlar doğrultusunda güncellenmektedir. Bu sistem sayesinde, kredi verme süreçlerinde çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi ile destekleyici prosedürler sistematik bir yaklaşımla güçlendirilmiştir.

Banka'ya iletilen tüm kredi başvuruları, Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi doğrultusunda incelenmekte ve bu kriterlere uygunluğu titizlikle değerlendirilmektedir.

QNB Türkiye, finansman sağladığı projelerde su tüketimi, su güvenliği ve çevresel etkileri titizlikle analiz ederek sürdürülebilir geleceğe katkıda bulunmaktadır.



Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye, 2024 yılında Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesini güncelleyerek çevresel ve sosyal sorumluluk ilkeleri doğrultusunda kapsamını genişletmiştir.

Finanse Edilmeyen Faaliyetler

QNB Türkiye'nin 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. Banka, portföyünün ilgili proje finansman kredileri için hedeflediği 2032'de kömürden çıkış taahhüdünü 2023 yılı itibarıyla gerçekleştirmiştir.

QNB Türkiye, 2024 yılında Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesini güncellemiştir. "Sürdürülebilir ormancılık faaliyetleri haricinde ağaç ve diğer orman ürünlerinin üretimi veya ticareti", "Birincil tropikal yağmur ormanlarını kullanarak ticari amaçlı ağaç kesme faaliyetleri", "Yerli halkların sahip olduğu veya hak iddia ettiği arazilerde veya yerli halkların belgeli rızaları olmaksızın yapılan üretim ya da faaliyetler" eklenerek listenin kapsamı genişletilmiştir. Ayrıca, QNB Türkiye, küçük ve orta ölçekli işletme sahibi müşteri portföyünde kömür ticareti, kömür taşımacılığı, kömür madenciliği, tütün üretimi ve ticareti, tehlikeli kimyasalların üretimi, ticareti, depolanması ve taşımacılığı faaliyetlerindeki müşterilere sağlanan kredilerde kısıtlama uygulamaya başlamıştır.

QNB Türkiye'nin Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi, çevresel ve sosyal sorumluluk ilkeleri doğrultusunda hazırlanmış olup, detaylarına internet sitesindeki **Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası** bölümünden ulaşabilirsiniz.

Banka, iklimle ilgili risklerin değerlendirilmesinde mevcut düzenleme ve politikalara tam uyum sağlamayı ve yeni düzenleme ile politika değişikliklerine hızla adapte olmayı öncelikli hedeflerinden biri olarak görmektedir.

Doğrudan ve dolaylı risklerin yönetiminde ulusal ve uluslararası düzenlemeler ile saygın bilimsel kaynakların güncel tavsiyeleri dikkate alınmaktadır.

Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Modeli, QNB Türkiye tarafından müşterilerin çevresel, sosyal ve itibar risklerini değerlendirmek için kullanılmaktadır. Bu model, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Performans Standartlarına uygun şekilde tasarlanmış olup; kredi tutarı 10 milyon ABD doları ve üzeri olan, 2 yıl veya daha uzun vadeli proje kredilerine ve kredi tutarı 25 milyon ABD doları ve üzeri olan, 2 yıl veya daha uzun vadeli kurumsal kredilere uygulanmaktadır. ÇSRD, yalnızca projelerin çevresel etkilerini değil, aynı zamanda sosyal etkilerini de kapsamlı bir şekilde değerlendirmektedir.

ÇSRD süreci kapsamında projeler, doğal kaynak kullanımı, sera gazı emisyonları, biyoçeşitlilik, atık yönetimi, hava, toprak ve su kalitesi, su kıtlığı, gürültü ve toz emisyonları, iş sağlığı ve güvenliği, çalışma koşulları, toplum sağlığı ve güvenliği ile paydaş katılımı gibi çok çeşitli kriterlere göre analiz edilmektedir. Bu değerlendirmeler, ulusal mevzuat ve uluslararası iyi uygulamalar esas alınarak gerçekleştirilmektedir.

Değerlendirme sonucunda yatırım projeleri, dört risk kategorisinden birine sınıflandırılmaktadır: Yüksek (Kategori A), Orta-Yüksek (Kategori B+), Orta (Kategori B-) ve Düşük (Kategori C). Banka, risk seviyesine göre müşterileri ile projelerin çevresel ve sosyal etkileri hakkında detaylı görüşmeler gerçekleştirmekte ve ek analiz gerektiren özel durumlara yönelik rehberlik sağlamaktadır.

Projelerin yöre halkını etkileme riski taşıması durumunda, yatırımcıların etkiyi azaltıcı önlemleri, zararların tazmini ve halkın şikâyet ve taleplerinin iletilmesi için oluşturulan mekanizmalar yakından incelenmektedir. Çevresel Etki Değerlendirmesi (ÇED) sürecinde düzenlenen halk bilgilendirme toplantılarının detayları titizlikle değerlendirilmektedir. Duyuru süreleri, duyuru yöntemleri, katılımcıların yöre halkından olup olmadığı, gelen sorular ve şikâyetlere verilen yanıtlar ile şikâyetlerin çözüm süreçleri ayrıntılı şekilde analiz edilmektedir. Ayrıca, yöre halkının projeye karşı direnişi olması durumunda bu durumun nedenleri araştırılmakta ve yatırımcının konuyla ilgili yaklaşımı değerlendirilmektedir. Gerekliğinde, yatırımcılar ek aksiyonlar almaları konusunda bilgilendirilmektedir.



Proje kapsamında yöre halkının yeniden yerleşimi gerekiyorsa, bu durum projeyi Kategori A seviyesine taşımaktadır. Bu tür projelerde Banka, Uluslararası Bağımsız Çevre ve Sosyal Danışmanları ile çalışmaktadır. Danışmanlar tarafından Çevresel ve Sosyal Durum Tespit Raporu, Çevresel ve Sosyal Aksiyon Planı ve saha izleme çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, yatırımın niteliğine göre ek yönetim planları gerekirse bunlar da hazırlanmakta ve sürece dahil edilmektedir.

2024 yılında QNB Türkiye'nin toplam tüzel krediler portföyünün %13,6'sı ÇSRD Modeline tabi tutulan krediler oluşturmuştur. 2024 yılında ÇSRD Modeline tabi tutulan 24 proje bulunmaktadır. Bu projelerden 21'inin proje finansmanı kabul edilmiş olup, 12 projenin kredi kullandırım süreci devam etmektedir. 3 proje ise reddedilmiştir.

2024 yılında Modele tabi tutulan projelerin %8,33'ü A kategorisinde, %45,83'ü B+ kategorisinde, %45,83'ü B- kategorisinde, %0'ı C kategorisinde proje bulunmamaktadır. 2024 yıl sonu itibarıyla, ÇSRD Modeline tabi tutulan projelerin risk kategorizasyonu ve sektörel dağılımı tablosu aşağıdaki gibidir:

Risk Kategorisi	ÇSRD Modeli Uygulanan Proje Sayısı	Dağılım %
Toplam A	2	8,33
Toplam B+	11	45,83
Toplam B-	11	45,83
Toplam C	0	0

Sektörler	ÇSRD Modeli Uygulanan Projelerin Sektörel Dağılımı	Kredi Tutarındaki Dağılım (ABD doları)
Enerji	13	216.751.500
Üretim	4	133.038.615
Altyapı	3	156.503.182
Turizm	2	176.566.500
Ulaşım	2	101.800.000

QNB Türkiye, çevresel ve sosyal etkilerin takibini sağlamak ve etki azaltıcı önlemlerin uygulanmasını desteklemek amacıyla düzenli saha ziyaretleri gerçekleştirmektedir. 2024 yılında bu kapsamda 8 saha ziyareti yapılmıştır. 2024 yılı boyunca Banka'ya ulaşan kredi başvuruları arasında Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Politikası kapsamında bir uygunsuzluk nedeniyle reddedilen herhangi bir proje olmamıştır.

2024 yılında QNB Türkiye'nin toplam tüzel krediler portföyünün %13,6'sı ÇSRD Modeline tabi tutulan krediler oluşturmuştur.



Yeşil Dönüşüm

QNB Grubu, dönüşüm ekonomisinin finansmanını, ulusal ve küresel sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkıda bulunmanın temel yollarından biri olarak görmektedir.

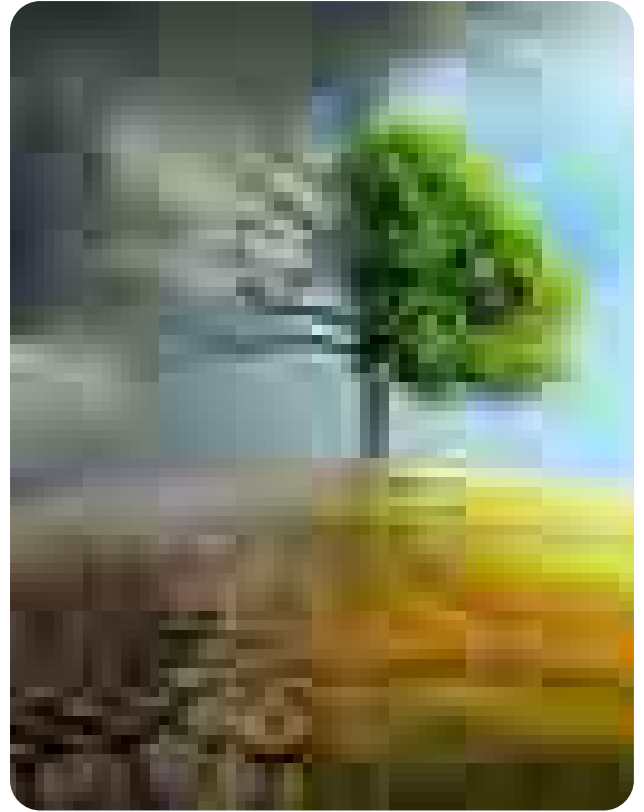
QNB Türkiye, Operasyonel Risk Yönetiminde de Kapsamlı Bir Yaklaşım Benimsiyor

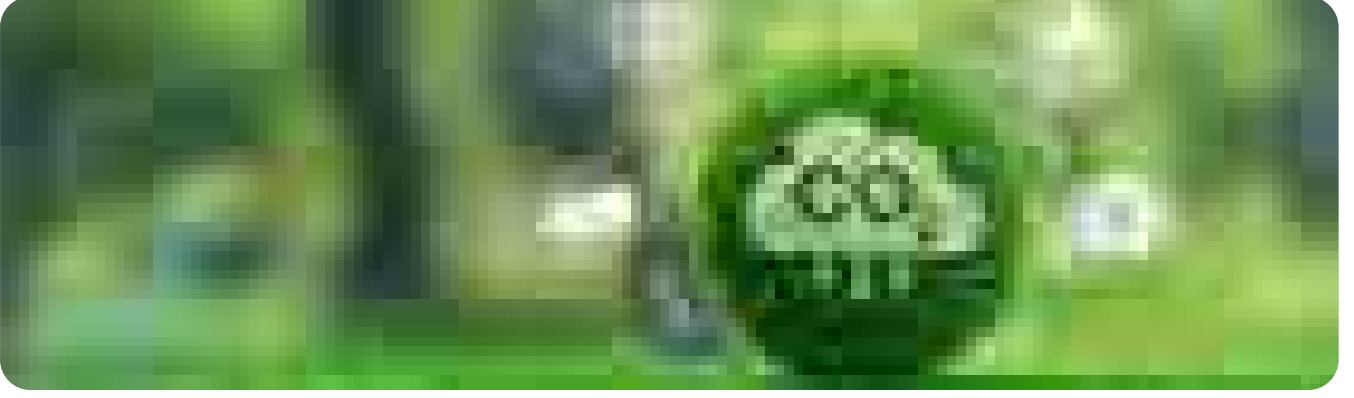
QNB Türkiye, çevresel ve sosyal risk yönetiminde finansal risklerin yanı sıra operasyonel riskleri de kapsayıcı bir yaklaşımla ele almaktadır. Operasyonel risklerin olası finansal etkileri, Banka'nın Operasyonel Risk Yönetimi Politikası kapsamında açıklanmaktadır. 4 milyon TL üzerindeki finansal etkiler maksimum etki skoru ile değerlendirilmekte ve bu tür riskler için etkin aksiyon planları hayata geçirilmektedir. 4 milyon TL üzerindeki finansal kayıplar QNB Grup Operasyonel Risk Yönetimi Komitesi'ne ve 40 milyon TL üzerindeki finansal kayıplar ise Grup Risk Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır. Banka, iş birimlerini 100 bin TL üzerindeki parasal etkisi olan operasyonel risk olayları için aksiyon almaya yönlendirmekte; 4 milyon TL üzerindeki finansal etkisi olan riskleri ise önemli finansal risk kategorisinde değerlendirmektedir.

Banka, olası risklere hazırlıklarını güçlendirmekte ve operasyonel dayanıklılığını artırmak amacıyla operasyonel risk sermaye yükümlülüğü hesaplamalarına yönelik olarak Basel Kayıp Olay Kategorileri kapsamında stres senaryoları çalışmaktadır. Bu çalışmalar kapsamında iki ayrı senaryo oluşturulmuştur. İlk senaryo olan İstanbul Depremi Senaryosu, İstanbul depremini Banka varlıklarını tehdit eden en büyük risk olarak ele almakta ve deprem sonrası oluşabilecek fiziksel hasarların etkilerini değerlendirmektedir. Bu senaryoda, Banka binalarının yeniden yapım ve dekorasyon maliyetleri dikkate alınmaktadır. İkinci senaryo ise Yangın, Sel ve Toplumsal Olaylar Senaryosu olup, yangın, sel veya toplumsal olaylar nedeniyle meydana gelebilecek hasarların analizini içermektedir. Bu senaryoda, altyapı sistemleri ve iç dekorasyonun yenilenmesi gibi durumlar göz önünde bulundurulmuş ve özellikle son yıllarda artan sel felaketleri çalışmalarda önemli bir yer tutmuştur.

DÖNÜŞÜM EKONOMİSİNİ DESTEKLEYEN ÜRÜN VE HİZMETLER

QNB Grubu, dönüşüm ekonomisinin finansmanını, ulusal ve küresel sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkıda bulunmanın temel yollarından biri olarak görmektedir. QNB Türkiye de Grubun sürdürülebilir finansman yaklaşımıyla uyumlu olarak, hem çevreci ve kapsayıcı bir ekonomiye geçişin sunduğu fırsatları etkili bir şekilde değerlendirmekte hem de portföyündeki itibar risklerini azaltmaktadır. Banka bu kapsamda, uluslararası kurumlarla iş birlikleri kurmakta, yenilenebilir enerji projelerine finansman sağlamak ve sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlayan yenilikçi ürünler geliştirmektedir.





Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi

QNB Grup, iklimle ilgili finansmanı belirleyen süreçler için Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi oluşturmuştur. Çerçeve'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. Çerçeve uluslararası standartlar ve taksonomilerle uyumlu uygun nitelikli temaları, kategorileri, etkinlikleri ve kriterleri içermektedir.

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.

2024 yıl sonu itibarıyla, 10 milyon ABD doları ve üzeri ve 2 yıl vade ve üzeri proje kredilerinin %33,64'ü Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesine uyumlu olarak Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın (SKA) gerekliliklerini karşılamıştır.

Uluslararası İş Birlikleri

QNB Türkiye, 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, 2024 yılında yenilenen Mayıs ve Kasım tarihli sendikasyon anlaşmaları, sürdürülebilirlik hedefleriyle bağlantılı olarak gerçekleştirilmiştir. Söz konusu iki sendikasyon kredisinin toplam tutarı 1.050 milyon ABD doları olup, bu krediler reel sektörü ve sürdürülebilir kalkınmayı desteklemek amacıyla dış ticaretin finansmanında kullanılmaktadır.

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

Grup'un Sürdürülebilir Finans Ürün Çerçevesi dâhilinde elde ettiği güçle, 2024 yılı içerisinde QNB Türkiye, beş yıl vadeli, 500 milyon ABD doları tutarında ilk sürdürülebilir Eurobond tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Bu tahvilin sağladığı kaynaklar, Çerçeve kapsamında yeşil bina projeleri, temiz ulaşım projeleri, yenilenebilir enerji ve temel hizmetlere erişim gibi yeşil ve sosyal kredilerin desteklenmesinde kullanılmaktadır.

Ayrıca, 2024 yılı içerisinde IFC ve EBRD ile iş birliği yaparak 100 milyon ABD dolarlık yeşil tahvil ve 25 milyon ABD dolarlık mavi tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. Bu ihraçlardan mavi tahvil, Türkiye'deki bir finansal kurum tarafından gerçekleştirilen ilk mavi tahvil olma özelliğini taşımaktadır. Mavi tahvil, sürdürülebilir turizm ve balıkçılık yoluyla mavi ekonomiyi desteklerken, yeşil tahvil yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve tarım gibi alanlarda çevresel etkileri azaltmayı hedeflemektedir. Bu yapı, Sürdürülebilir Finans Ürün Çerçevesi ile uyumludur ve Türkiye'nin 2053 yılına kadar net sıfır hedeflerine katkıda bulunmaktadır. 2024 yılı sonunda QNB Türkiye'nin sürdürülebilir tahvil hacmi 685 milyon ABD doları tutarına ulaşmıştır.

QNB Türkiye, beş yıl vadeli, 500 milyon ABD doları tutarında ilk sürdürülebilir Eurobond tahvil ihracını gerçekleştirmiştir.



Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye'nin, 2024 yıl sonu itibarıyla yenilenebilir enerji sektörüne sağladığı proje finansmanı toplam kredi tutarı 329 milyon ABD dolarıdır.

2024 yılında öne çıkan uluslararası finansman kaynakları

Uluslararası piyasalarda ilk Sürdürülebilir Eurobond ihracı

500 milyon ABD doları

IFC ve EBRD ile Yeşil ve Mavi Tahvil

Türkiye'nin ilk mavi tahvil ihracı

125 milyon ABD doları

Sürdürülebilir Sendikasyon

400 milyon ABD doları

Sürdürülebilirlik Bağlantılı Sendikasyon

650 milyon ABD doları

Uluslararası Finans Kurumu (IFC), Proparco, EFSE ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) deprem finansmanı

210 milyon ABD doları

Yeşil ve Mavi dış ticaretin finansmanı

QNB Türkiye elektrik üretim yatırımlarına yönelik proje finansmanlarında yenilenebilir enerji projelerini önceliklendirmektedir. 2024 yıl sonu itibarıyla, Banka tarafından finanse edilen tüm yenilenebilir enerji projelerinin işletmedeki kurulu gücü 1.555,78 MWm'dir. Toplam proje finansman kredileri içindeki yenilenebilir enerji projelerinin payı %11'dir.

QNB Türkiye'nin, 2024 yıl sonu itibarıyla yenilenebilir enerji sektörüne sağladığı proje finansmanı toplam kredi tutarı 329 milyon ABD dolarıdır.

Öz Tüketime Dayalı Lisanssız GES Finansmanı

Lisansız elektrik üretim tesisleri ile ilişkili tüketim tesislerinin aynı dağıtım bölgesinde yer alma zorunluluğunun kalkması ile beraber öz tüketime dayalı lisanssız güneş ve rüzgar enerjisi santrali yatırımları giderek önem kazanmıştır. Banka'nın sürdürülebilirlik hedefleri ile de uyumlu olarak geliştirilen öz tüketim modeli üzerinden yenilenebilir enerji yatırımlarına finansman desteği sağlanmaktadır.

Çevre Dostu Konut Kredisi

A ve B Enerji Sınıfı Belgesine sahip konut alımlarında faiz avantajına ek olarak %50 indirimli kredi tahsis ücreti fırsatı sunulmaktadır. 2024 yılında 3,8 milyon TL'lik Çevre Dostu Konut Kredisi kullanılmıştır.

Çevre Dostu Taşıt Kredisi

Elektrikli ya da hibrit araç alımlarında faiz avantajına ek olarak %50 indirimli kredi tahsis ücreti fırsatı sunulmaktadır.

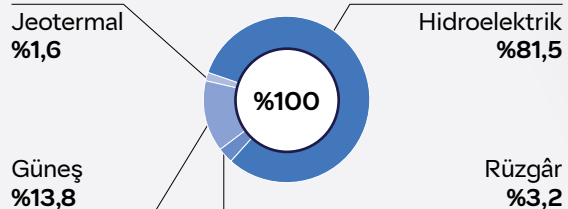
Çevre Dostu İhtiyaç Kredisi

Çevre Dostu İhtiyaç Kredisi, 2023 yılında konutlarında çevre dostu tadilatlar gerçekleştirerek, sürdürülebilir bir dünyaya katkı sağlamak isteyen müşterilerin kullanımına sunulmuştur. 2024 yılında, 4,3 milyon TL kullanım yapılmıştır.

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.

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





QNB Portföy Temiz Enerji ve Su Fon Sepeti Fonu

QNB 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 Türkiye 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, 2024 yıl sonu itibarıyla 71,4 milyon TL’ye ulaşmıştır.

Destek Kredisi

Destek Kredisi, 2024 Mart ayında açılmış olup, ilgili dönemden itibaren bu üründen toplam 8.585 adet ve 865,512 milyon TL tutarında kullanım gerçekleşmiştir.

QNB Portföy Temiz Enerji Endeksi Hisse Senedi Yoğun Borsa Yatırım Fonu

QNB Portföy, yenilenebilir enerji ve sürdürülebilirlik alanına destek içeren yatırım faaliyetlerini kapsamında 19 Nisan 2024 tarihinde “QNB Portföy QNB Temiz Enerji Endeksi Hisse Senedi Yoğun Borsa Yatırım Fonu”nu hayata geçirmiştir. Borsa İstanbul’da “QTEMZ” koduyla işlem gören fon, QNB Temiz Enerji Endeksi’ni izleyerek, yenilenebilir enerji ve sürdürülebilirlik odaklı faaliyetlerden gelir elde eden şirketlere yatırım yapmayı amaçlamaktadır.

Yenilenebilir enerji alanında çalışan ve payları Borsa İstanbul’da işlem gören 10 şirkete tek bir portföy aracılığıyla yatırım yapılmasına olanak sağlayan QNB Portföy QNB Temiz Enerji Endeksi Hisse Senedi Yoğun Borsa Yatırım Fonu, yenilenebilir enerjiye önem veren yatırımcılar için önemli bir fırsat sunmaktadır. Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırımların artmasıyla birlikte, bu sektörde faaliyet gösteren şirketlerin büyüme potansiyeli de giderek artmaktadır. Fon aracılığıyla yatırımcılar, sadece finansal getiri sağlamayı hedeflemekle kalmayıp, çevresel sürdürülebilirliğe de katkı sağlayabilmektedirler.

Yeşil/Sürdürülebilir Mevduat

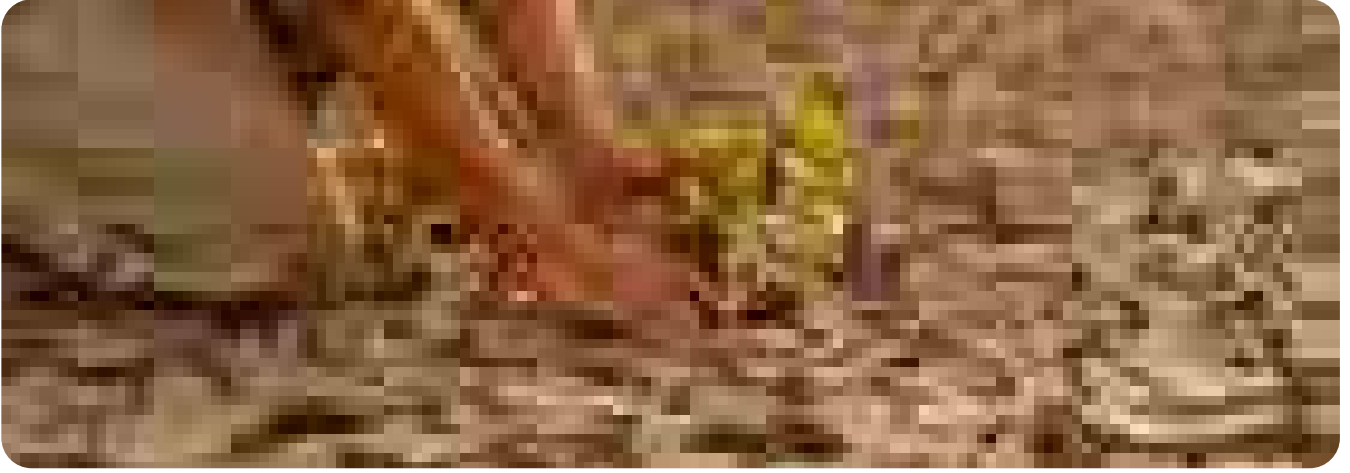
Nakit fazlalarını çevre dostu projelerde değerlendirmek isteyen yatırımcılar için düzenlenmiş Yeşil/Sürdürülebilir Mevduat, düşük karbonlu, iklime dayanıklı ve sürdürülebilir bir ekonomiye geçişi destekleyen işletmeleri ve projeleri finanse etmektedir. Toplanan mevduat ile QNB Grup Sürdürülebilirlik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

Yeşil/Sürdürülebilir Mevduat, düşük karbonlu, iklime dayanıklı ve sürdürülebilir bir ekonomiye geçişi destekleyen işletmeleri ve projeleri finanse etmektedir.



Yeşil Dönüşüm

QNB Türkiye, kâğıtsız bankacılık yaklaşımına uygun olarak müşterilerinin bu yönde tercihler yapmasına olanak sağlayan çözümler sunmaktadır.



QNB Türkiye Sürdürülebilir Mevduat ürünüyle, 2023 yılından beri 37 milyon ABD doları tutarındaki kaynak yeşil ve toplumsal kalkınmayı destekleyen sosyal projelere aktarılmaktadır. 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, 2024 yıl sonu itibarıyla 5,3 milyar TL'ye 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 Türkiye, kâğıtsız bankacılık yaklaşımına uygun olarak müşterilerinin bu yönde tercihler yapmasına olanak sağlayan çözümler sunmaktadır. Basılı ekstre yerine dijital ekstre alternatifi sunularak, kâğıt kullanımının minimum seviyede tutulması desteklenmektedir. QNB Türkiye'de dijital ekstre kullanan müşteri oranı 2024 yıl sonu itibarıyla toplam müşteri portföyü içinde %95 seviyesine ulaşmış olup, 80 milyon sayfa kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.

Dijital Onay

2024 yılında dijital onay akışı kapsamına yeni ürün ve işlemler eklenmiş olup, bireysel ve kurumsal müşterilerde dijital olarak onaylanabilen belgelerin dijital onay oranı %92'dir. Banka'nın kâğıtsız bankacılık hedefleri doğrultusunda, Dijital Onay ile işlem tamamlama sayesinde 45 milyon sayfa kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.



Sürdürülebilirlik Bağlantılı Kredi Kullandırmaları

QNB Türkiye, 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 Türkiye tarafından gerçekleştirilmiştir.

Yeşil Dönüşüm Kredi Programı

QNB Türkiye, 2023 Kasım ayında başlattığı Yeşil Dönüşüm Kredi Programı ile müşterilerinin karbon ayak izini azaltmalarına destek olmak, sürdürülebilirlik farkındalığını artırmak ve çevresel performanslarını iyileştirmek amacıyla finansman ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Program, Avrupa Yeşil Mutabakatı ve Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması'na uyum sağlayarak yeşil dönüşüm yatırımlarını teşvik etmeyi hedeflemektedir. Müşterilere, karbon azaltım hedeflerine bağlı olarak faiz indirimleri sunulmakta, danışmanlık firmalarıyla iş birliği aracılığıyla projeler sektörel bazda değerlendirilerek finansman süreçleri desteklenmektedir. Ayrıca, saha personeline verilen eğitimlerle müşterilere doğru rehberlik sağlanmakta ve sürdürülebilirlik regülasyonlarına uyum süreçleri kolaylaştırılmaktadır.

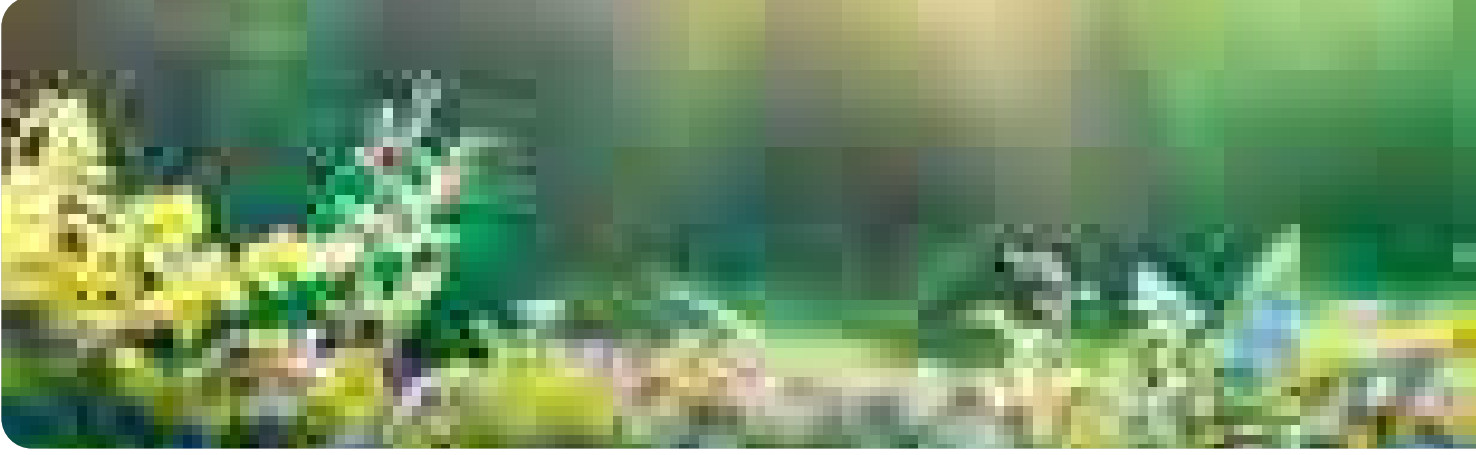
Yeşil Dönüşüm Programı kapsamında, müşterilerin üretim süreçlerinde işlenmemiş ham maddeler yerine geri dönüştürülmüş veya geri kazanılmış ham maddeleri işleyebilecek makine ve ekipmanların satın alınması ya da mevcut ekipmanların değiştirilmesi için gerekli finansman ve refinansman desteği sağlanmaktadır. Ayrıca, kullanımda olan makine ve ekipmanların ömrünü uzatan veya kapasite kullanımını optimize eden faaliyetlerin finansmanı ile döngüsel ekonomiye katkı sunulmaya devam edilmektedir.

2024 yılında program kapsamında Yeşili Arttıkça Faizi Düşen Kredi geliştirilmiştir. Uzun vadeli ve uygun fiyatlı finansman seçeneklerinin yanı sıra, müşterilerin karbon ayak izlerini ölçümlemelerine ve raporlamalarına katkı sağlamak amacıyla iş birliği yapılan Azalt ve Captanomy uygulamalarıyla kapsamlı bir yapı oluşturulmuştur. Program, kredinin vadesi boyunca karbon azaltım oranlarına bağlı olarak ek faiz indirimi sağlayarak müşterileri ödüllendirmeyi ve çevresel yatırımları teşvik etmeyi hedeflemektedir. Bunun yanında, müşterilere danışmanlık hizmeti sağlamak için aracılık yapılmış, programın tüm şubelere entegrasyonu hızlandırılarak saha ekiplerinin motivasyonunu artırmak için performans ölçütleri eklenmiştir.

2024 yılında Yeşili Arttıkça Faizi Düşen Kredi geliştirilmiş ve karbon azaltım oranlarına bağlı ek faiz indirimi sunularak çevresel yatırımlar teşvik edilmiştir.



Sorumlu Dönüşüm



Öncelikli Konular



Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti

Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık

İlgili Sermaye Öğeleri



Sosyal ve İlişkisel Sermaye



Finansal Sermaye

SKA'lar



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 değer 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 Türkiye, "Sorumlu Dönüşüm" anlayışıyla, müşteri memnuniyetini en üst düzeye çıkarmayı ve toplumun tüm kesimlerine en iyi finansal deneyimi sunmayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, kullanıcı dostu ve erişilebilir ürünler geliştirmekte, finansal hizmetlere erişimi kısıtlı olanlar için özel çözümler sunmakta ve finansal kapsayıcılığı artırmaktadır. Gençlere ve kadın girişimcilere yönelik finansal okuryazarlık programlarıyla finansal hayata katılımı desteklemektedir.

QNB Türkiye, müşteri odaklı ve yenilikçi bir bakış açısıyla, mobil bankacılık, dijital ödeme sistemleri ve kişiselleştirilmiş finansal danışmanlık gibi yenilikçi çözümler sunmaktadır. Koşulsuz müşteri memnuniyeti için tüm iletişim kanallarından geri bildirimleri almakta ve iş süreçlerini iyileştirmektedir. Müşteri deneyimini sürekli geliştirmek adına geri bildirim mekanizmalarını aktif olarak kullanmakta ve müşteri şikayetlerini çözmek için etkili bir sistem uygulamaktadır. Banka, müşteri bilgilerinin gizliliğini ve veri güvenliğini de büyük bir hassasiyetle ele alarak uluslararası standartlara uygun bir veri koruma sistemi uygulamaktadır.

Hedefler



Gerçekleşti



Devam Ediyor



Gerçekleşmedi

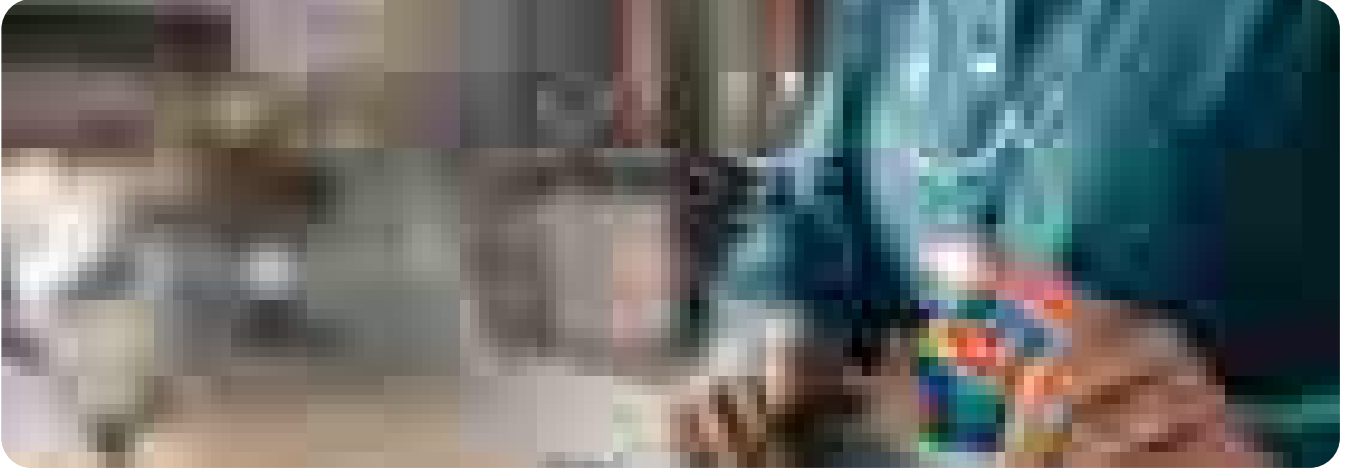
2024 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2025 ve Sonrası İçin Hedefler
Dijital Köprü Platformu'nun Müşteri Deneyimi Skorunun yıl boyunca %70 seviyesinde tutulması	 2024: C-Sat%70	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Saha çalışanlarına yeşil dönüşüme yönelik sektör bazlı uzmanlık eğitimleri verilmesi	 2023 yılından beri 1.145 çalışana eğitim verildi.	Yeşil dönüşüme yönelik müşteri ve saha personelinin sürdürülebilirlik farkındalığını artırmaya devam edilmesi
Tüm paydaşların sürdürülebilirlik farkındalığını artırmak için oluşturulan kurumsal internet sitesi sürdürülebilirlik sayfasının sürdürülebilirlik okuryazarlığının artırılmasına yönelik içeriklerle zenginleştirilmesi	 2023'ten beri toplam; 39 blog yazısı, 54 faydalı link, 64 ücretsiz eğitim, 107 kütüphane içeriği eklendi.	İçerik geliştirme çalışmalarına devam edilmesi

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine **Ekler - Temel Performans Göstergeleri** sayfasında yer verilmiştir.



Sorumlu Dönüşüm

QNB Türkiye, tüm iletişim kanallarından gelen müşteri geri bildirimlerini analiz ederek elde ettiği değerli içgörülerle hizmet ve süreçlerini sürekli olarak geliştirmekte ve müşterilerinin memnuniyetini artırmaya yönelik yenilikçi yaklaşımlar geliştirmektedir.



MÜŞTERİ DENEYİMİ VE MEMNUNİYETİ

QNB Türkiye, müşterilerinin ihtiyaçlarını anlayarak, doğru çözümler sunmayı ve uzun vadeli, memnuniyete dayalı iş ortaklıkları kurmayı hedeflemektedir. Banka, tüm iletişim kanallarından gelen müşteri geri bildirimlerini analiz ederek elde ettiği değerli içgörülerle hizmet ve süreçlerini sürekli olarak geliştirmekte ve müşterilerinin memnuniyetini artırmaya yönelik yenilikçi yaklaşımlar geliştirmektedir.

2015 yılından bu yana müşteri deneyimi yönetiminde etkin bir rol oynayan Müşteri Deneyimi Ofisi; Müşteri Deneyimi Yönetimi, Veri Yönetimi, Değerlendirme ve Kalite olmak üzere dört ekipten oluşmaktadır. Bu ekipler, müşteri memnuniyetini ölçmek, gelişim alanlarını belirlemek ve temel iş yapış prensiplerinin oluşturulmasında Banka'nın iş birimlerine destek sağlamak amacıyla faaliyet göstermektedir.

Banka, Net Tavsiye Skoru (NPS) ve Müşteri Memnuniyet Skoru (CSAT) ölçümleri ile müşterilerin deneyimlerini detaylı bir şekilde analiz etmektedir. Müşteri Deneyimi Ofisi tarafından geliştirilen Memnuniyet Skoru Tahminleme Modeli, makine öğrenmesi algoritmalarını kullanarak memnuniyet anketlerine katılmayan müşterilerin memnuniyet düzeylerini tahmin etmekte, düzeyi düşük olan ürün ve işlemleri tespit ederek raporlamaktadır. Dijital kanallardan yeni müşteri olanlara daha önce 7'nci günde anket gönderilirken 2024 yılında 30'uncu günde de anket gönderilmeye başlanmış olup, deneyim farklarının analiz edilmesi ve süreçlerdeki iyileştirme fırsatlarının belirlenmesi sağlanmıştır.

Q Dijital Zekâ aracılığıyla müşteri temsilcisine bağlandıktan sonra işlemini tamamlayan müşterilere daha önce belirli bir süre sonra gönderilen anketler, 2024 yılı itibarıyla anlık olarak gönderilmeye başlanmıştır. Bu geri bildirimlerle, müşterilerin yolculuğu analiz edilmekte, Q Dijital Zekâ içerikleri daha kolay ve anlaşılır hale getirilmekte ve müşteri odaklı geliştirmeler yapılmaktadır.

Banka'nın kalite ekibi, telefonlu kanallar aracılığıyla gerçekleştirilen çağrılar ses tonu, akıcı konuşma ve bilgi doğruluğu gibi kriterler açısından incelemektedir. 2024 yılında bu ekip, bir araştırma grubuna dönüştürülerek müşterilerin telefon ve dijital kanallar aracılığıyla ilettiği yorumlar, çağrı dinlemeleri, şikayetler ve personel geri bildirimlerini uçtan uca analiz etmektedir. Bu analizler, müşteri yolculuğu formatında raporlanarak acı noktaları tespit edilmekte ve süreçlerdeki aksayan unsurların iyileştirilmesine yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

Müşteri deneyimini güçlendirme hedefi doğrultusunda, müşteri geri bildirimlerinin önemini vurgulamak ve çalışan farkındalığını artırmak amacıyla "Müşterinin Sesi" sergisi hayata geçirilmiştir. Bu sergide, müşterilerin deneyimlerinden sonra ilettikleri olumlu ve olumsuz görüşler, yapay zekâ (AI) teknolojileriyle sanat eserlerine dönüştürülerek Dünya Müşteri Deneyimi Günü'nde çalışanların seyrine sunulmuştur. Bu yaratıcı yaklaşım, müşteri görüşlerini görünür kılarak Banka'nın sunduğu ürün ve hizmetlere dair çalışan farkındalığını artırmayı amaçlamaktadır.

2024 yılı itibarıyla, temsilcilerle birebir temas halinde olan kanallarda da memnuniyet skorları (CSAT) ölçülmeye başlanmıştır. Bu ölçümleme, banka politikaları ile hizmet veya davranış gibi etkenlerin müşteriler üzerindeki etkisini net bir şekilde aydınlatarak, aksiyonların doğru yere yönlendirilmesine olanak tanımaktadır. Ayrıca, kampanya ve başvuru kanallarına özel geliştirmeler yapılmasına katkı sağlayan bu ölçümler, müşteri deneyiminde mükemmeliyeti hedefleyen QNB Türkiye'nin vizyonunun önemli bir parçasını oluşturmaktadır.

QNB Müşteri Deneyimi Ofisi, 2024 yılında "Müşterinin Sesi" projesi ile 6. Müşteri Deneyimi Ödülleri Türkiye'de (CX AWARDS TURKEY) İyi Fikir ödülü'ne layık görülmüştür.

Net Tavsiye Skoru (%)	2021	2022	2023	2024
QNB Türkiye	51	55	57,3	52,7
Enpara.com	78	78,5	78	77,5



SORUMLU ÜRÜN VE HİZMETLER

QNB Türkiye, müşteri ihtiyaç ve beklentilerine yönelik kapsamlı çözümler sunarken sorumlu bankacılık ilkeleri doğrultusunda hareket etmekte; toplumun her kesimini kapsayan ve tasarruf bilincini teşvik eden ürün ve hizmetler geliştirmektedir. Mikro ve küçük işletmeler ile kadın girişimcilere özel finansman ve tasarruf ürünleri sunan Banka, bu grupların finansal performansını yakından izleyerek avantajlı geri ödeme oranları başta olmak üzere destekleyici çözümler üretmektedir.

Dijital Bankacılık Ürün ve Hizmetleri

Yeni nesil teknolojiler ve dijitalleşmenin gücünden faydalanarak müşterilere kullanıcı dostu ve erişilebilir çözümler sunarak memnuniyeti artırmayı amaçlayan QNB Türkiye, finansal hizmetlere erişimi kolaylaştırmak ve daha bilinçli finansal kararlar almalarını desteklemek için yenilikçi ve müşteri odaklı ürünler geliştirmektedir. Yeni teknolojilere ve değişen müşteri beklentilerine uyum sağlayan tüm bu ürün, hizmet ve süreçlere raporun **Dijital Dönüşüm ve İnovasyon Bölümü'nden** ulaşabilirsiniz.



Sorumlu Dönüşüm

QNB Türkiye, toplumun her kesiminde tasarruf bilincini artırmayı misyon edinmektedir.

Tasarruf Bilincini Artırmaya Yönelik Ürün ve Hizmetler

QNB Türkiye, toplumun her kesiminde tasarruf bilincini artırmayı misyon edinmektedir. Tasarruf bilincini artıran ürünlerin yanı sıra, müşterilere her ay e-posta ile gönderilen aylık bültenlerle tasarruf ürünleri hakkında bilgilendirilme sağlanmaktadır.

Altın Bankacılığı

QNB Türkiye, müşterilerine birikim yapma fırsatı sunmak için Vadeli ve Vadesiz Altın Hesabı seçenekleri ile güvenli ve kazançlı çözümler sunmaktadır. Geleneksel yöntemlerle saklanan, “yastık altı” olarak tabir edilen birikimlerin değer kaybını önlemek ve kayıp ya da çalınma risklerine karşı güvence altına almak amacıyla, şubelerinde Altın Toplama Günleri düzenlenmektedir.

Altın Biriktiren Hesap ile müşterilere her ay düzenli olarak belirledikleri miktarda altın birikimi yapma imkânı tanınırken, Altın Bankacılığı kapsamında sunulan hizmetler de farklı ihtiyaçlara yanıt vermektedir. Müşteriler, şubelerden 1 kilogram ve katları şeklinde külçe altın teslim alabilmekte, Takasbank Altın Transfer Sistemi aracılığıyla kaydi altınlarını fiziki olarak teslim edebilmektedir. Bu hizmetlerle QNB Türkiye, altın birikimi ve transferinde güvenli ve pratik çözümler sunmaktadır.

Kumbaram Hesabı

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

2024 yılında Altın Biriktiren ve Kumbaram Hesapları için güncel hacim bir önceki yıla göre %35 oranında artışla 1,73 milyar TL'ye yükselirken, 3 ay üst üste ödeme yapan güncel müşteri adeti 95.987'ye ulaşmıştır.

Biriktiren Hesap Fon

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

Gecelik Faiz Veren Çift Sarılı Hesap, Bereketli Ticari Hesap ve Kazandıran Günlük Hesap

Çift Sarılı Hesap, Bereketli Ticari Hesap ve Kazandıran Günlük Hesap, müşterilere vadesiz hesap esnekliği ile vadeli hesap kazancını bir arada sunan avantajlı bir seçenektir. Belirlenen alt limitin üzerinde kalan bakiye gün sonu için belirlenen saatler arasında vadeli hesaba aktarılmakta ve günlük faiz kazancı sağlanmaktadır. Alt limitin altında kalan vadesiz bakiye ise müşteriler tarafından her an kullanılabilir. 2024 Aralık ayı itibarıyla bu hesap türlerindeki toplam bakiye 71 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

E-Vadeli Hesap

E-Vadeli Hesap, şube dışındaki alternatif kanallar üzerinden açılabilen, standart özelliklere sahip bir vadeli mevduat hesabıdır.

2024 yılında yapılan geliştirmeler ile müşteri bazlı fiyatlandırma modelleri ve anlık kampanyalar E-Vadeli Hesaplar için de uygulanabilir hale getirilmiştir. Ayrıca, QNB Mobil uygulamasında müşteri deneyimini iyileştiren ön yüz geliştirmelerine öncelik verilmiş, bu çalışmalar yıl sonunda tamamlanmıştır. Bu yenilikler neticesinde, 2024 yıl sonu itibarıyla toplam E-Vadeli Hesap sayısı bir önceki yıl sonuna kıyasla %82 artış göstermiştir.

Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesabı

Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesabı, müşterilerin birikimlerini döviz kuru değişimlerine karşı koruma altına alan bir üründür.

2024 yılında düzenleyici kurumların yönetmelikleri doğrultusunda, kur korumalı kapsamda olmayan TL vadeli mevduatların payının artırılması hedeflenmiştir. Uygulanan stratejiler sonucunda, TL döviz cinsinde kur korumalı olmayan hesapların bakiyesi 2024 yıl sonunda, yıl başına kıyasla %127 büyümüştür. Tüm bu gelişmeler neticesinde Banka'nın TL döviz cinsi vadeli hesap pazar payı 2024 yıl sonunda %5,20 olarak gerçekleşmiştir.



QNB Portföy ile İş Birlikleri

Müşterilerin Banka bünyesindeki birikimlerini değerlendirebilecekleri alternatif ürün seçeneklerini artırmak amacıyla, QNB Portföy çatısı altında sunulan yatırım fonlarına yenileri eklenmeye devam etmiştir. Bu kapsamda, gümüş ve gümüşe dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparak gümüş fiyatlarındaki değişimleri yatırımcısına yansıtmayı hedefleyen FMG - QNB Portföy Gümüş Serbest Fonu, Nisan ayında satışa sunulmuş ve yıl sonu itibarıyla 841 milyon TL büyüklüğe ulaşmıştır. Yine Nisan ayında, makroekonomik veriler, istatistiksel analizler ve diğer değerlendirmeler ışığında hem Türk Lirası hem de yabancı para birimi cinsinden varlıklara yatırım yaparak sermaye kazancı ve mevduat endeksi üzerinde getiri sağlamayı hedefleyen GRL - QNB Portföy Agresif Serbest Fon, 304 milyon TL hacme ulaşmıştır.

2024 Mayıs ayında, yabancı para cinsinden sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparak yatırımcılarına döviz bazında mutlak getiri sağlamayı amaçlayan DNM - QNB Portföy Dinamik Dağılımlı Serbest (Döviz) Fon, piyasaya sunulmuştur. DNM Fon'un yıl sonu itibarıyla hacmi 639 milyon TL olmuştur. Ağustos ayında ise birikimlerini istediği an nakde çevirmek isteyen yatırımcılara yönelik, faizsiz/katılım finans ilkelerine uygun şekilde kısa vadede istikrarlı getiri sunmayı hedefleyen PPK - QNB Portföy Para Piyasası Katılım (TL) Fonu satışa sunulmuş ve 2024 yıl sonu itibarıyla 1,9 milyar TL hacme ulaşmıştır.

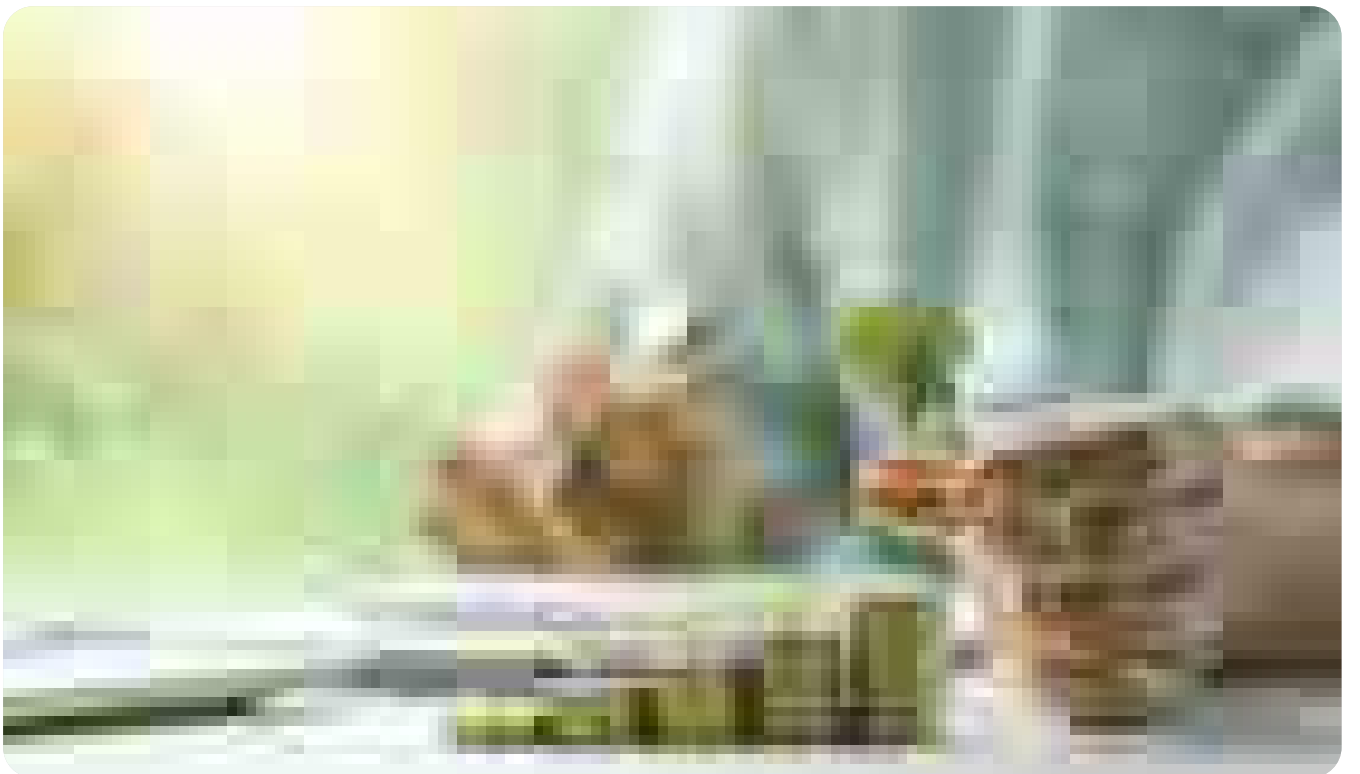
2024 yılı içinde ayrıca altısı ABD doları, biri Euro girişli toplam yedi kapalı uçlu fon satışa sunulmuş ve bu fonların toplam büyüklüğü yıl sonu itibarıyla 31,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Deprem Fonu

QNB Türkiye, depremden etkilenen bölgelere finansal destek sağlamak amacıyla Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile iş birliği yaparak iki farklı fon oluşturmuştur. Bu fonlar, afetin etkileriyle mücadele eden müşterilerin finansman ihtiyaçlarını karşılamayı hedeflemektedir. EBRD fonu kapsamında hem bireysel hem de tüzel müşterilere kredi imkânı sunulurken, IFC fonu özellikle KOBİ'lere yönelik olarak tasarlanmıştır. EBRD ile toplamda 107,5 milyon ABD doları, IFC ile ise 110 milyon ABD doları tutarında anlaşma sağlanmıştır.

QNB Türkiye, 6 Şubat 2023 tarihinde ülkemizde gerçekleşen depremin yıkıcı etkilerini iyileştirmek için deprem bölgesine finansal destek sağlamak amacıyla Uluslararası Finans Kuruluşları (IFI'lar) ile anlaşmalar imzalamıştır. Banka, EBRD ile iki dilimden oluşan 107 milyon ABD dolarlık bir anlaşma yapmıştır. 2024 yıl sonuna kadar bu miktarın 65 milyon ABD dolarlık ilk dilimi kullanılmış olup, 2025 yılı içerisinde ikinci dilimi olan 42 milyon ABD doları deprem bölgesine kullanılacaktır. Ayrıca, IFC, Proparco ve EFSE ile imzalanan 110 milyon ABD dolarlık anlaşma kapsamında 2024 yıl sonuna kadar 110 milyon ABD doları deprem bölgesine kullanılmıştır. 2025 yılı içerisinde de bu anlaşmanın uzatılarak yeniden 110 milyon ABD dolarının deprem bölgesinde kullanılmasını hedeflenmektedir.





Sorumlu Dönüşüm

Çiftçilere özel QNB TarımKart ile müşteriler, 6 aya kadar faizsiz dönem avantajından yararlanarak ödemelerini hasat tarihine kadar erteleyebilmektedir.



Kapsayıcı Kredi Kartı Ürünleri

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

QNB TarımKart

Çiftçilere özel QNB 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 QNB

TarımKart ile anlaşmalı üye iş yerlerinden yapacakları alışverişlerinde, 6 aya kadar faizsiz dönem avantajından yararlanarak, ödemelerini hasat tarihine kadar erteleyebilmektedir. 2024 yılında 1.924 müşteri TarımKart avantajlarından faydalanmıştır.

QNB Emekli

Emeklilere özel kredi kartı QNB Emekli ile 2014 yılından beri emekli maaşı müşterilerine, market ve eczane harcamalarında indirimler ve özel avantajlar sunulmaktadır. 2024 yılında kart sahibi 140.691 müşteri bulunmaktadır.

	2021	2022	2023	2024
QNB Emekli ile yaratılan parasal değer (TL)*	1.225.746	2.424.592	5.520.221	7.715.165

*Net satışlar bazında parasal değer

QNB Hemşire

QNB Hemşire ile hemşirelere, ebelere ve sağlık memurlarına birçok ayrıcalıklı hizmet sunulmaktadır. 2024 yılında kart kullanıcı sayısı 52.574'e ulaşmıştır.



SORUMLU MÜŞTERİ İLETİŞİMİ VE PAZARLAMA FAALİYETLERİ

QNB Türkiye'de 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, yürürlükteki yasal düzenlemelere, müşteri beklentilerine ve Banka'nın politika ve prosedürlerine uygun olarak yürütülmekte; yanıtıcı bilgilendirmenin önlenmesi için gerekli kontroller sıkı bir şekilde uygulanmaktadır.

Tüm yeni ürün ve hizmet lansmanları ile mevcut ürünlerdeki değişiklikler, Yasal Uyum, Hukuk Müşavirliği ve Müşteri Deneyimi Ofisi tarafından değerlendirilmekte ve onaylanmaktadır. Bu süreçte müşteri temsilcilerine detaylı bilgilendirme yapılmakta, gerekli durumlarda ürün eğitimleri düzenlenmektedir. Ürünlere ilişkin değişiklikler ise müşterilere çeşitli kanallar aracılığıyla duyurulmaktadır. Bankacılık hizmet ve ürünlerine ilişkin ücret ve komisyon değişiklikleri, her yıl başında müşterilere bildirilmekte; şubelerde ücret bilgilerine kolay erişim sağlanmakta ve işlem sırasında anlık bilgilendirme yapılmaktadır.

Pazarlama stratejileri, sosyal sürdürülebilirlik hedefleriyle uyumlu bir şekilde geliştirilmekte, müşterilere sunulan ürün ve hizmetlere ilişkin bilgilerin yanıtıcı olmamasına büyük önem verilmektedir. Çevre dostu veya enerji verimli ürünlerin tanıtımında bu özellikler açıkça vurgulanmakta ve diğer tanıtımlardan farklı bir şekilde sunulmaktadır. Banka, greenwashing (yeşil aklama) uygulamalarından kaçınmak için tanıtımlarda kullanılan bilgilerin doğruluğunu dikkatle denetlemekte, çevre ve sosyal sorumluluk temalarını içeren pazarlama mesajlarını özenle hazırlamaktadır.

QNB Türkiye, tüketicilerin sürdürülebilirlik konusundaki farkındalığını artırmak için çeşitli özel çalışmalar yürütmektedir. Banka'nın sosyal medya hesaplarında sürdürülebilirlik faaliyetleri düzenli olarak paylaşmakta, sürdürülebilirlik ile bağlantılı özel günlerde dikkat çekici içerikler oluşturulmaktadır. Bu paylaşımlar organik erişim ve etkileşim yoluyla sorumlu tüketim ve sürdürülebilirlik

bilincini teşvik etmeyi amaçlamaktadır. Ayrıca, dijital mecralarda yapılan reklam çalışmalarıyla daha fazla kullanıcıya ulaşılmakta ve sürdürülebilirlikle ilgili detaylı bilgilere yer verilen **sürdürülebilirlik sayfasının** ziyaretleri düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka, faaliyet dönemi içerisinde OBi ve Ticari Bankacılık çatısı altında kurduğu Sürdürülebilirlik Finans Birimi aracılığıyla ise reel sektörün bu alandaki bilgi ve farkındalığını artırma çabalarını bir üst seviyeye taşımıştır.

Müşteri iletişim merkezi aracılığıyla, sosyal medya moderasyonu ve müşteri geri bildirim süreçleri etkin bir şekilde yönetilmektedir. Hedef, iletilerin %80'ine ilk 60 dakika, %100'üne ise 120 dakika içinde dönüş yapılmasıdır. 2024 yıl sonu verileri doğrultusunda 114.843 iletilerin %95'i ilk 60 dakika içinde, %2'si 120 dakika içinde ve %3'ü ise 120 dakika sonrasında ele alınmıştır.

Tüzel bankacılık alanında, özellikle dış ticaret gündemine ilişkin olarak Dış Ticaret Bültenleri hazırlanmakta ve hem iç hem de dış müşterilere yönelik bilgilendirmeler yapılmaktadır. Bu kapsamda, müşterilere teknik destek gereken konular hakkında "Nasıl Yapılır" videoları ve animasyonlar sunulmakta, gerektiğinde SMS, anlık bildirimler (push notification) veya a-posta gönderimleri gibi dış iletişim araçlarıyla bilgi paylaşılmaktadır.

Tedarikçiler ve iş ortaklarıyla yapılan çalışmalarda sorumlu pazarlama ilkelerinin yansıtılması için özen gösterilmekte, kullanılan materyallerin QNB Türkiye'nin etik değerleriyle uyumlu olmasına dikkat edilmektedir. Dijital pazarlama faaliyetleriyle sorumlu tüketim ve sürdürülebilirlik teşvik edilmekte, bu doğrultuda sosyal sorumluluk temaları (adil ticaret, etik tedarik, yerel topluluk desteği gibi) pazarlama mesajlarına entegre edilmektedir.

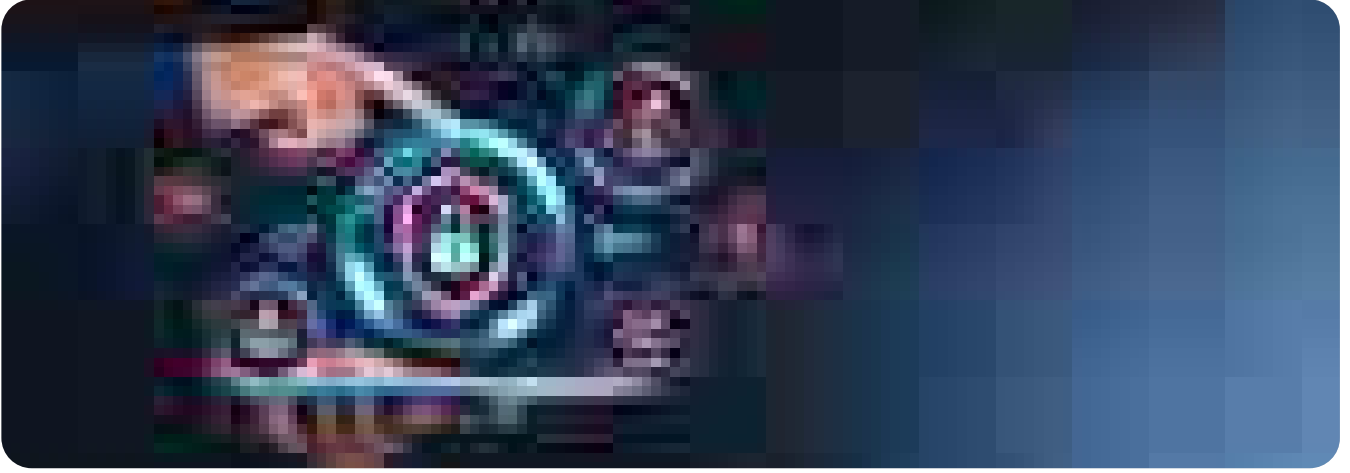
Raporlama döneminde, Banka çalışanlarının %65'i sorumlu iletişim ve pazarlama konusunda eğitim almıştır. 2025 yılında da bu oran artırılarak daha geniş bir farkındalık yaratılması hedeflenmektedir. QNB Türkiye, sorumlu iletişim ve pazarlama stratejileriyle müşterilerine güvenilir, şeffaf ve sürdürülebilir bir deneyim sunmaya devam etmektedir.

Sorumlu Müşteri İletişimi ve Pazarlama Faaliyetleri	2021	2022	2023	2024
Ürün ve Hizmet Bilgisi ile Etiketleme Konusunda Uyumsuzluk Nedeniyle Ortaya Çıkan Vaka Sayısı	0	0	0	2



Sorumlu Dönüşüm

Bilgi güvenliği konusu, uluslararası bilgi güvenliği yönetim sistemine uygun olarak, risk bazlı bir yaklaşımla yürütülmekte ve en yüksek endüstri standartları gözetilerek düzenli olarak güncellenmektedir.



SİBER GÜVENLİK VE MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN GİZLİLİĞİ

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.

QNB Türkiye **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, Banka'nın tüm çalışanları 2024 yılı Kurumsal ve Kişisel Bilgi Güvenliği eğitimini tamamlamıştır.

VERİ KORUMA VE YÖNETİMİ

QNB Türkiye, teknolojik kaynakları ve insan kaynaklarını entegre bir şekilde kullanarak tüm veri işleme süreçlerinde verilerin korunması, gizliliği ve güvenliğini sağlamayı temel bir öncelik olarak görmektedir. Anayasa'nın 20. maddesinde koruma altına alınan temel hak ve özgürlükler ile 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde hareket eden Banka, veri güvenliği konusunda geniş kapsamlı önlemler almakta ve uygulamalar yürütmektedir.

QNB Türkiye, işlediği tüm verileri ilgili mevzuatlara, öngörülen ilkelere ve dürüstlük kurallarına uygun şekilde işlemektedir. KVKK kapsamında Veri Sorumluları Sicili Bilgi Sistemi'ne (VERBİS) kayıtlı olan Banka, kişisel verilere ilişkin bilgilerin düzenli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. Müşteri sırları ve banka sırlarının paylaşımına ilişkin talepler mevzuat düzenlemeleri tahtında Bilgi Paylaşım Komitesinde değerlendirilmekte ve paylaşımların yasal gerekliliklere uyum çalışmaları yürütülmekte olup; paylaşımına konu bilgilere ilişkin Veri Paylaşım Envanteri oluşturularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) yasal sürelerde raporlanmaktadır. Ayrıca, müşterilere ve çalışanlara yönelik politika, prosedür, talimat ve açık rıza metinleri gibi dokümantasyonlar hazırlanmakta ve bu dokümanlar düzenli olarak güncellenmektedir.

Banka, kişisel verilerin doğru, güncel ve amaca uygun şekilde işlenmesini sağlamakta, verilerin yalnızca hukuka uygun ve meşru amaçlarla kullanılmasına özen göstermektedir. Veri işleme süreçlerinde yalnızca gerekli veriler işlenmekte, veri işleme amacı sona erdiğinde ise bu veriler silinmekte, imha edilmekte ya da anonim hale getirilmektedir. Müşteri verileri ile ilgili talepler ve şikâyetler titizlikle ele alınarak yasal süreler içinde yanıtlanmakta, olası bir veri ihlalinde ise KVKK gereği 72 saat içinde Kişisel Verileri Koruma Kurumu'na bildirim yapılmaktadır.

Banka, kişisel verilerin korunması ve güvenliği için sistemsel kontrol mekanizmaları geliştirmiştir. E-posta gönderimleri belirli kriterlere göre taranarak şüpheli durumlar karantinaya alınmakta ve bu gönderimler incelenmektedir. Çalışanların veri koruma farkındalığını artırmak amacıyla düzenli eğitimler verilmekte, intranet üzerinden bilgilendirme mesajları paylaşılmaktadır. Üçüncü taraflarla gerçekleştirilen veri paylaşımı süreçlerinde KVKK'nın ilgili maddelerine tam uyum sağlanmakta ve gerektiğinde çerçeve sözleşmelerle ek güvenlik önlemleri alınmaktadır.

QNB Türkiye, veri güvenliğini ve gizliliğini güçlendirmek amacıyla yeni projeler yürütmektedir. KVKK kapsamında oluşturulan kişisel veri envanteri ile Bankacılık Kanunu kapsamında sır niteliğindeki bilgilerin paylaşımına yönelik envanterin dijital platformda entegre edilmesi planlanmaktadır. Bu entegrasyon, süreçlerin daha etkin bir şekilde yönetilmesine katkı sağlayacaktır. Banka ayrıca, veri paylaşım kanallarının güvenliğini artırmak için yeni projeler geliştirmekte ve iş süreçlerine yönelik bir iş terimleri sözlüğü oluşturma çalışmasını sürdürmektedir.

QNB Türkiye, Kişisel Verileri Koruma Kurumu (KVKK) ve BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemeleri yakından takip etmekte, Avrupa'daki veri koruma otoritelerinin kararlarını da süreçlerine entegre etmektedir. Bu yaklaşım, Banka'nın veri güvenliği stratejisinin uluslararası standartlarla uyumlu bir şekilde ilerlemesini sağlamaktadır.





Sorumlu Dönüşüm

QNB Türkiye, finansal hizmetlere erişimi sınırlı olan kesimlerin ürün ve hizmetlere daha kolay ulaşmasını sağlamak için hızlı ve yenilikçi çözümler geliştirmektedir.

FİNANSAL KAPSAYICILIK VE FİNANSAL OKURYAZARLIK

QNB Türkiye, tüm paydaşlarına erişilebilir bankacılık hizmetleri sunmayı temel stratejilerinden biri olarak görmektedir. Banka, finansal hizmetlere erişimi sınırlı olan kesimlerin ürün ve hizmetlere daha kolay ulaşmasını sağlamak için hızlı ve yenilikçi çözümler geliştirmektedir. Bu yaklaşım, finansal kapsayıcılığı artırarak ekonomik katılımı güçlendirmeyi amaçlamaktadır.

Finansal okuryazarlığın geliştirilmesi, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun ürünlere erişimini kolaylaştırırken, sürdürülebilir finansal ilişkiler için sağlam bir temel oluşturmaktadır. QNB Türkiye, bu kapsamda farklı paydaşlara yönelik finansal bilinç artırıcı içerikler sunmaktadır. Dijital Köprü Akademi firmaların dijitalleşme süreçlerini desteklerken, finansal okuryazarlıklarını güçlendirecek eğitim materyalleri ve içerikler sağlamaktadır.

Bunun yanı sıra, QNB Türkiye Sürdürülebilirlik İnternet Sitesi, blog yazıları ve küresel haberlerle sürdürülebilirlik okuryazarlığını artırmayı hedefleyen kapsamlı bir kaynak sunmaktadır.

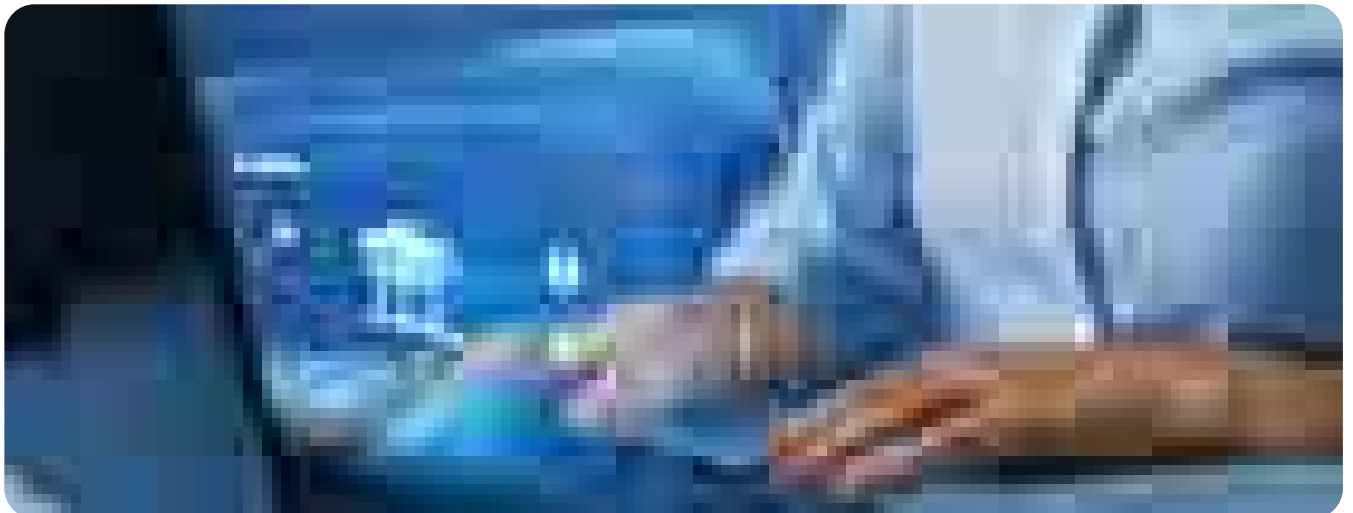
KOBİ Bankacılığında Dijital Dönüşüm: Dijital Köprü QNB Türkiye, bankacılık sektöründe dijitalleşmenin öncüsü olarak, KOBİ'lerin finansal hizmetlere erişimini kolaylaştırmayı ve iş süreçlerini dönüştürmeyi taahhüt etmektedir. Bu vizyon doğrultusunda, Dijital Köprü Platformu, 2019 yılından bu yana firmaların bankacılık ve dijitalleşme ihtiyaçlarına yanıt veren benzersiz bir çözüm merkezi olarak faaliyet göstermektedir.

Dijital Köprü, firmaların dijital dönüşüm süreçlerini desteklemek için ihtiyaçlarını periyodik olarak analiz ederek, operasyonel verimliliği artıran çözümler sunmaktadır. Platform, e-fatura, ön muhasebe, e-ticaret, dijital pazarlama gibi 20'den fazla dijital çözümlerle KOBİ'lerin günlük işlemlerini kolaylaştırmakta ve iş süreçlerini iyileştirmektedir. Şu anda, Dijital Köprü aracılığıyla QNB Türkiye'nin tüzel dijital bankacılık kanallarına 300 binin üzerinde müşteri ulaşırken, 100 binin üzerinde kullanıcı platformun dijital çözümlerinden faydalanmaktadır.

Dijital Köprü Platformu, Banka'nın kanalları arasında en yüksek müşteri memnuniyetine sahip kanal olarak öne çıkmaktadır. Yenilikçi yapısı ve geniş çözüm yelpazesıyla küresel çapta takdir gören platform, bugüne kadar aldığı 19 prestijli uluslararası ödülle başarısını kanıtlamıştır. 2024 yılında da çözüm kategorisini genişleterek yeniliklerine devam etmektedir.

KOBİ'lerin finansal ve dijital okuryazarlıklarını artırmayı hedefleyen Dijital Köprü Akademi, 2020 yılında hayata geçirilmiş bir eğitim platformudur. Müşterilerin Dijital Köprü'nün sunduğu çözümleri etkili bir şekilde kullanmalarını sağlayan eğitim içerikleri, sektördeki dijital dönüşüm trendlerini yakından takip etmelerine olanak tanımaktadır. Akademi, 2024 yılında zenginleştirilmiş içerikleriyle KOBİ'lerin finansal ve dijital bilgi seviyelerini daha da ileri taşımayı sürdürmektedir.

Dijital Köprü Platformu hakkında daha fazla bilgiye, raporun **Platform Bankacılığı: Dijital Köprü** bölümünden ulaşabilirsiniz.





KOBİ Finansmanı Segment Bazında Kredi Portföyü (milyon TL) ^(*)	2021	2022	2023	2024
Mikro İşletmeler	14.461	29.995	37.615	52.918
Küçük İşletmeler	13.279	27.019	33.186	46.540
Orta Büyüklükteki İşletmeler	20.033	33.411	47.866	66.672
Toplam	47.773	90.425	118.666	166.130

KOBİ Finansmanı Müşteri Sayısı	2021	2022	2023	2024
Mikro İşletmeler	211.705	242.866	247.529	244.276
Küçük İşletmeler	32.455	32.219	30.473	33.882
Orta Büyüklükteki İşletmeler	8.349	7.466	7.423	9.363
Toplam	252.509	282.551	285.425	287.521

Kredi Garanti Fonu: KOBİ'ler ve Girişimcilik	2021	2022	2023	2024
Mikro ölçekli şirketlere sağlanan kredi miktarı (TL)	100.582.515	209.174.289	197.970.877	96.549.998
KOBİ'lere sağlanan kredi miktarı (TL)	214.846.814	1.288.098.659	453.186.844	1.241.667.047
Mikro ölçekli şirketlere ve KOBİ'lere sağlanan kredi portföyü (%)	47	16	44	8

	2021	2022	2023	2024
KOBİ'lerde kredi/mevduat oranı (%)	124	126	98	113
KOBİ'lerde kredi temerrüt oranları (%)	12	5	4	8
KOBİ'leri hedefleyen kredi ve ürünlerden elde edilen gelir (TL)	374.883	702.287	1.781.771	3.565.463

^(*) 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.



Sorumlu Dönüşüm

QNB Türkiye, ülke ekonomisinde ve ekonomik kalkınmada etkisi olan tarım sektörünün finansmanında rol oynayarak tarımda sürdürülebilirliği ve verimliliği desteklemektedir.

Kadın Girişimcilere ve Türkiye İhracatına Destek

QNB Türkiye dönem içerisinde, toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleme vizyonuyla, İhracatçı Kadınlar Derneği tarafından başlatılan “Kadınlar İçin İhracat Akademisi” projesine katkı sağlamıştır. Bu proje, kadın girişimcilerin e-ticaret ve e-ihracat alanlarında güçlenmelerine destek olarak cinsiyet eşitsizliklerini azaltmayı ve kadınların ekonomide daha aktif bir rol almalarını hedeflemektedir.

QNB Türkiye ayrıca, Türkiye’deki ihracatçıların yanında olmak için oluşturulan Adım Adım İhracat Programı kapsamında Bahçeşehir Üniversitesi ile birlikte ihracatını geliştirmek isteyen KOBİ ve Ticari firmalara eğitim vererek sertifika programı düzenlemiştir.

2024 yılında İhracatçı Kadınlar Derneği (İKADE) ile yapılan iş birliği ile Adım Adım İhracat paketi İKADE üyelerine avantajları ile sunulmuştur. Banka ve dernek iş birliğinin bir önemli çıktısı da kadın girişimcilerin ihracat alanındaki etkilerini artırmayı ve onları küresel rekabette daha güçlü bir konuma taşımayı amaçlayan Kadınlar İçin İhracat Akademisi programının geliştirilmesi olmuştur. Kadın girişimciliğin önündeki cinsiyet eşitsizliklerini azaltmayı, ihracat yoluyla sosyoekonomik sorunlara çözüm sunmayı ve bu alanda farkındalık yaratmayı amaçlayan program, kadınların bilgi ve becerilerini artırmayı destekleyen kapsamlı bir eğitim ve mentorluk modeli sunmaktadır. Akademi belirlediği hedefler doğrultusunda Türkiye’de bir ilki gerçekleştiren örnek bir model sunmaktadır.





QNB Türkiye'nin desteğiyle gerçekleştirilen proje, başlangıç ve ileri seviye atölye çalışmaları, kariyer koçluğu, sosyal destekler ve finansal danışmanlık gibi araçlarla kadın girişimcileri güçlendirmeyi hedeflemektedir. İlk iki haftada 100 girişimcinin katılımıyla başlayan program, 6 ayda 600'den fazla kadın girişimciye ulaşmıştır.

Tarım Sektörü ve Çiftçiye Destek

QNB Türkiye, 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.

2024 yıl sonu itibarıyla toplamda 5.939 adet kredili tarım müşterisi bulunmakta olup, tarım sektörüne toplamda 948 milyon TL kredi sağlanmıştır.

Engelsiz Bankacılık

Kapsayıcılık taahhüdü çerçevesinde QNB Türkiye, 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, 1.500 ATM'de duyarlı yüzey uygulaması mevcut olup, 131 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.

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.

Kapsayıcı bankacılık anlayışıyla yıl içerisinde ayrıca, bankacılık sözleşmelerinin işaret dilinde ve sesli anlatımla yayımlanmasına başlanmıştır.





Gelecek için Sürdürülebilir Operasyonlar

Dijital kanalların ve inovasyonun gücünü iş süreçlerine entegre eden QNB Türkiye, operasyonel verimliliği artırmak amacıyla yenilikçi yöntemler ve sürdürülebilir iş planları hayata geçirmektedir.





İçten Dönüşüm

Öncelikli Konular



Dijital Dönüşüm ve İnovasyon

Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği

Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi

Sürdürülebilir Değer Zinciri Yönetimi

İlgili Sermaye Öğeleri



Fikri Sermaye



İnsan Sermayesi

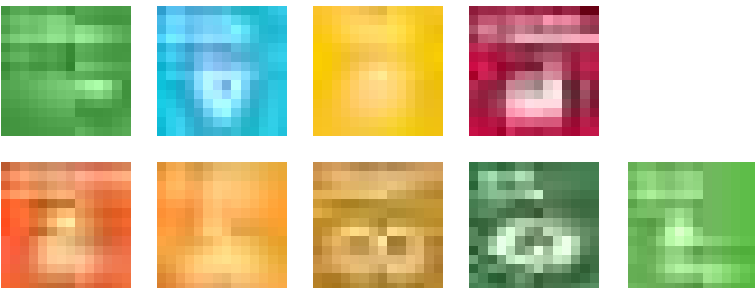


Doğal Sermaye



Finansal Sermaye

SKA'lar



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



QNB Türkiye, İçten Dönüşüm anlayışı doğrultusunda operasyonlarının çevresel etkilerini titizlikle yönetmekte ve süreçlerini Türkiye'nin 2053 net sıfır emisyon hedefi ile uyumlu bir şekilde, "1,5 derece" senaryosuna uygun olarak yürütmektedir. Banka, kesintisiz ve verimli bir işleyişi sürdürebilmek için olası riskleri öngörerek gerekli

aksiyonları almaktadır. Dijital kanalların ve inovasyonun gücünü iş süreçlerine entegre eden QNB Türkiye, operasyonel verimliliği artırmak amacıyla yenilikçi yöntemler ve sürdürülebilir iş planları hayata geçirmektedir.

Hedefler



Gerçekleşti



Devam Ediyor



Gerçekleşmedi

2024 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2025 ve Sonrası için Hedefler
Finansal işlemlerin bireysel dijital kanallar üzerinden gerçekleşme oranının %93'ün üzerinde olması	2024: %96,2	Mevcut durumun korunması
Online platformların iklim dostu yapısının sürdürülmesi	✓	Mevcut durumun korunması
Banka'nın araç filosundaki hibrit araç sayısının artırılması	✓ 2024'te araç filosuna 60 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	✓ Tüm genel müdürlük ve şubelerde geçiş tamamlanmıştır.	Mevcut durumun korunması
2025 yılına kadar su deşarjında %5 (m ³ /kişi), su tüketiminde (çekilen su) ise %3 (m ³ /kişi) oranında azaltım (baz yıl: 2022)	▶	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
5 yıl boyunca satın alma süreçlerinde kadın tedarikçi sayısının her yıl %10'a varan oranlarda artırılması (baz yıl: 2022)	✓	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
2023 yılında %83,1 olan bireysel müşterilerdeki dijital aktiflik oranının, 2024 yılında da %83,1 seviyesinde devam etmesi	✓ 2024: %85	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.



İçten Dönüşüm

QNB Türkiye, bir yandan yenilikçi ürün ve hizmetleriyle birlikte hız, verimlilik ve erişilebilirlik odaklı süreçler geliştirerek müşteri deneyimini en üst düzeye çıkarırken, aynı zamanda çevresel etkilerini de minimize ederek sürdürülebilir büyüme hedeflerine ilerlemektedir.

DIJİTAL DÖNÜŞÜM VE İNOVASYON

Dijitalleşme, bankacılık sektöründe müşteri beklentilerini ve etkileşim modellerini kökten değiştirirken, QNB Türkiye, bu dönüşümün ön saflarında yer almak için aralıksız çalışmaktadır. Banka, bir yandan yenilikçi ürün ve hizmetleriyle birlikte hız, verimlilik ve erişilebilirlik odaklı süreçler geliştirerek müşteri deneyimini en üst düzeye çıkarırken, aynı zamanda çevresel etkilerini de minimize ederek sürdürülebilir büyüme hedeflerine ilerlemektedir.

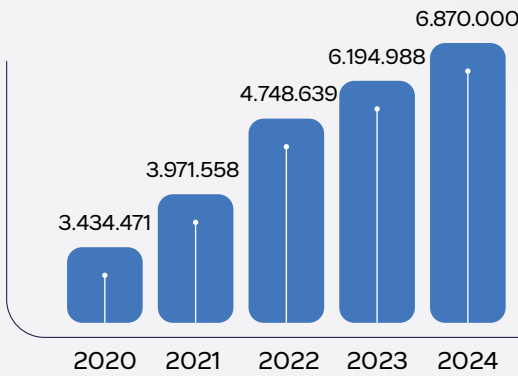
QNB Türkiye bu anlayışla, dijitalleşme yatırımlarına 2024 yılında da devam etmiştir. Dönem sonu itibarıyla QNB Mobil kullanan bireysel aktif müşterilerinin oranı %85'e ulaşırken, bireysel dijital kanallardan finansal işlem yapma oranı ise %96,2 olarak gerçekleşmiştir.

ATM işlemlerinin sonrasında para yatırma/çekme, kredi ödeme, hesaptan kredi kartı ödeme, fatura, şans oyunu ödeme gibi sık yapılan işlemler için makbuz verilmeyerek gözlem için QNB Mobil'e yönlendirme yapılmaya başlanmıştır. Mayıs ayında hayata geçen bu projeye bugüne kadar 31,1 milyon işlem için makbuz verilmemiş ve 1,8 milyon TL kâğıt tasarruf elde edilmiştir.

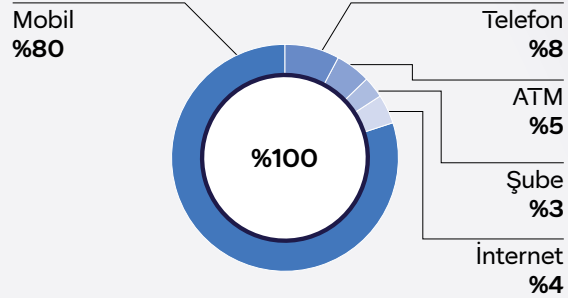
Açık bankacılık anlayışı sayesinde çeşitli bankalarda hesabı olan müşteriler farklı banka uygulamaları arasında geçiş yapmak zorunda kalmadan QNB Mobil üzerinden tüm banka hesaplarını tek ekrandan izleyebilmekte ve istedikleri hesaptan para transferi yapabilmektedirler.

QNB Mobil'e yeni eklenen Ödeme iste özelliği ile müşteriler dilediği kişiden para transferi talep edebilmektedirler. Gönderilen ödeme isteklerinin onaylanması sonucunda talep edilen tutarda para transferi gerçekleştirilmektedir. Firmalar da bu özellikleri Dijital Köprü Platformu ve mobil uygulaması üzerinden kullanabilmektedir.

Aktif Dijital Müşteri Sayısı*



2024 Yılı Kanal Bazında İşlem Oranı*



Kanal Bazında İşlem Sayısı*	2020	2021	2022	2023	2024
İnternet	80.747.925	71.879.237	70.711.581	108.507.812	128.963.610
Mobil	326.854.022	698.993.068	1.367.821.094	2.207.114.023	2.765.362.211
Telefon	174.678.380	187.425.067	190.810.388	258.994.600	265.112.993
ATM	151.445.467	124.490.808	154.748.251	166.099.746	169.901.848
Şube	107.745.775	102.704.239	110.679.473	115.866.106	108.280.378

* Bireysel ve tüzel müşteriler konsolide edilerek hesaplanmıştır.



QNB Mobil üzerinden müşteri kazanımı, 2024 yılı dijitalleşme çalışmalarının en önemli odak noktalarından biri olmaya devam etmiştir. Bu strateji doğrultusunda, 2024 yılında yeni müşterilerin yaklaşık %51'ini oluşturan 901 bin kişi bu dijital uygulama aracılığıyla Banka müşterisi olmuştur. Müşteri olma sürecini daha hızlı, kolay ve keyifli hale getirmek amacıyla sürekli olarak iyileştirme çalışmaları yapılmakta ve çeşitli kampanyalar düzenlenmektedir. Ayrıca, şahıs şirketi ve tek ortaklı limited şirket sahipleri de Dijital Köprü Mobil Bankacılık üzerinden kolayca QNB Türkiye müşterisi olabilmektedirler.

Ayın Kazançlı Müşterisi programı kapsamında belirli kriterleri sağlayan müşteriler dijital platformlardan indirim, bazı ürün ve işlemlerde faiz avantajı, işlem masrafsızlığı avantajlarından ikisini seçebilmektedir. 2024 yılı boyunca 1,2 milyon Banka müşterisi bu programa dahil edilerek, dijital bankacılık deneyimlerinin avantajlarını yaşamışlardır.

2024 yılında, 2023 yılının aynı dönemine göre, kredi kartı ile QR ödemelerde 3,58 kat, NFC ödemelerde ise 0,72 kat büyüme ile ödeme teknolojilerinin kullanım adedinde %126'lık büyüme yaşanmıştır. Ayrıca 2023 yılında banka kartı için de dijital ödeme çözümleri müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

GSPara: Galatasaray Taraftarlarına Özel Dijital Bankacılık Deneyimi

QNB Türkiye, 2024 yılında Galatasaray taraftarları için özel olarak tasarlanmış bir dijital bankacılık uygulaması olan GSPara'yı geliştirmiştir. Kullanıcılar, uygulama üzerinden vadesiz TL hesabı açabilmekte, 7/24 ücretsiz para transferi gerçekleştirebilmekte, kredi kartı ve banka kartı başvurularında bulunabilmektedirler. Ayrıca, vadeli hesaplar aracılığıyla birikimlerini değerlendirme ve kredi kartıyla ATM'lerden nakit avans çekme imkânına sahiptirler. GSPara, güvenli bir bankacılık deneyimi sunarken, kullanıcılarına Galatasaray Spor Kulübü ile bağlantılı birçok ayrıcalıktan yararlanma fırsatı da sunmaktadır.

2022 yılında hayata geçirilen POS üzerinden hesaptan havale (FAST) işlemi, 2024 yılında bir önceki yıla göre yaklaşık 2,5 kat büyümüştür. Dijital kanalların kullanımını artırmak için hayata geçirilen projelerden biri olan erken bloke çözüm talimatlarının QNB Mobil'e taşınması ile birlikte bu mobil kanaldan gelen talep oranı 2023 yılında %77 iken 2024 yılında %83'e yükselmiştir.



İçten Dönüşüm

QNB Cüzdan, Türkiye’de banka bünyesinde “Wallet as a Service” modeliyle firmalara hizmet sağlayan tek dijital cüzdan çözümdür.

QNB Cüzdan

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

Türkiye’de, FinTech ve PayTech alanlarında cüzdan önyüzü iş modelinde birçok alternatif ve öne çıkan uygulama olsa da, “Wallet as a Service” modeliyle, iş ortaklarına kendi markalarıyla dijital cüzdan altyapısı sunmalarına imkân sağlayan ve müşterilerinin mevcutta kullandıkları uygulamada cüzdan deneyimini yaşayabilmesini ve temel finansal ihtiyaçlarını karşılamasını sağlayan bir çözüm oldukça kısıtlı kalmaktadır. QNB Cüzdan ise Türkiye’de banka bünyesinde WaaS iş modeliyle firmalara hizmet sağlayan tek çözümdür. Dijital cüzdan çözümünü kendi uygulamalarına entegre eden firmalar kullanıcılarına, cüzdanlarına para yükleme, 7/24 cüzdanlar arası ve cüzdandan bankaya para transferi, ATM’den para çekme, fatura ödeme ya da ön ödemeli kartlar ile yurt içi ve yurt dışında alışveriş yapabilme gibi birçok bankacılık hizmetini banka müşterisi olma zorunluluğu olmadan mobil uygulamaları üzerinden yapma imkân sağlamaktadır.



QR ile para çekme ve yatırma, NFC ile ödeme fonksiyonu (mobil temassız ödeme), ATM’lerde QNB Mobil ile görüntülü görüşme ile hesap açma gibi birçok dijital yenilik 2024 yılında da geliştirilmeye devam edilmiştir. Banka içinde dâhili 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 sürdürülmüştür.

QNB Cüzdan altyapısıyla desteklenen MonoKart, çevre dostu dijital ve akıllı çözümleriyle geleneksel bankacılık deneyimini üst seviyelere taşımaktadır.

QNB Cüzdan- MonoKart

2023 yılında Mono markası ile iş birliği yapılarak, geri dönüştürülmüş malzemelerden üretilen ön ödemeli kartlar müşterilerin kullanımına sunulmuştur. QNB Cüzdan altyapısıyla desteklenen MonoKart, çevre dostu dijital ve akıllı çözümleriyle geleneksel bankacılık deneyimini üst seviyelere taşımaktadır. MonoKart'ın yeşil projeler ve karbon dengeleme adına oluşturduğu ağaç dikme programıyla, kullanıcılar düzenli ağaç dikme talimatları vererek yenilenebilir enerji projelerine katkıda bulunmaktadır.

Sanal kartlar üzerinden QR kod ile ödeme seçeneğiyle fiziki kart kullanımını azaltarak, çevre dostu bir dijital ödeme yöntemini müşterilerin kullanımına sunmuştur. MonoKart harcaması sonrasında oluşturulan dijital slip ile basılı faturalar, fişleri ve diğer kâğıt tabanlı süreçleri ortadan kaldırarak doğal kaynak tüketimini azaltıp, sürdürülebilir bir dünya için zemin hazırlamaktadır.

2023 yılı itibarıyla ön ödemeli sanal veya fiziki MonoKartlar QNB personelinin yemek kartları olarak da kullanılmaya başlanmıştır. 2024 yılında MonoYemek markası altında MonoKartlar hem iştiraklerin hem de üçüncü parti firmaların yemek ödemelerinde geçerli hale gelmiştir. Toplamda 33 firmanın QNB Cüzdan aracılığıyla yemek ödemesi yapılması sağlanmıştır.



Mono Kartvizit

QNB Türkiye 2024 yılında, sürdürülebilirlik ve dijitalleşme vizyonunu bir araya getirerek ve sektörde öncü bir adım atarak QNB Dijital Kartvizit uygulamasına geçmiştir. Artık, Banka çalışanları Mono uygulamasıyla entegre çalışan dijital kartvizitlerini, link veya kare kod ile kolayca paylaşabilmektedir.

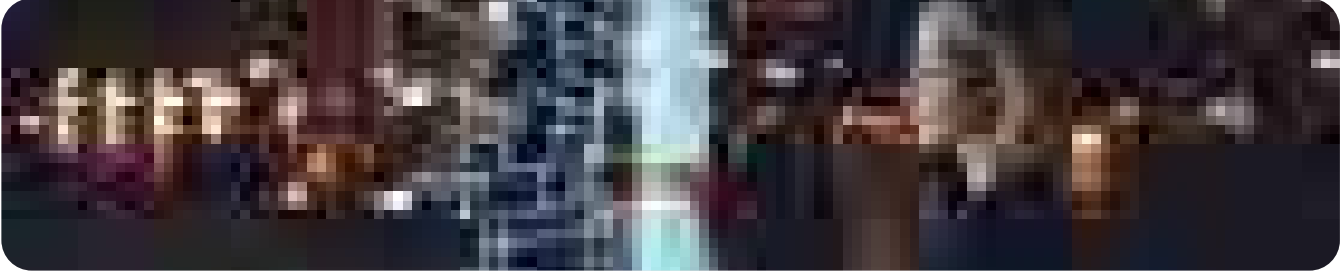
QNB Türkiye, bu uygulama ile kâğıt israfının önüne geçerek ve çevreye duyarlılığını bir kez daha göstererek geleceğin iletişim dünyasında yenilikçi bir adım atmıştır.





İçten Dönüşüm

QNB Türkiye, yapay zekâyı etik ve etkili bir şekilde kullanmaktadır.



Lidy: Bilinçli Finansal Kararlar için Akıllı Çözüm

Lidy, bireysel ve tüzel kullanıcıların finansal ürünleri kolayca karşılaştırmasını sağlayarak bilinçli kararlar almalarını ve bankacılık hizmetlerine daha hızlı erişmelerini mümkün kılmaktadır. Sade ve kullanıcı dostu ara yüzü sayesinde, finansal okuryazarlık seviyesi düşük bireylerin dahi platformu etkili bir şekilde kullanabilmesini sağlamaktadır. Pazardaki 15 banka ile iş birliği yaparak avantajlı teklifleri listeleyen Lidy, kullanıcıların en uygun finansal çözümlere erişimlerini kolaylaştırmaktadır. Önümüzdeki dönemde Hızlı Kredi çözümünü ve mobil uygulamasını hayata geçirerek kişiselleştirilmiş bir deneyim sunmayı hedeflemektedir.

Kişiselleştirilmiş Bankacılık Asistanı: Dijital Zekâ Q:

QNB Mobil üzerinden hizmet veren Banka'nın dijital asistanı Dijital Zekâ Q, müşterilere sunduğu yenilikçi çözümlerle her geçen gün gelişimini sürdürmektedir. Bankacılık sektöründe fark yaratan bir dijital bankacılık asistanı olan Q, örüntü tanıma teknolojisiyle müşterilerinin düzenli işlemlerini öğrenmekte, kritik durumlarda uyarılar yaparak zamanında hatırlatmalar sunmaktadır. Kişiselleştirilmiş bir deneyim sunma yeteneğiyle, kullanıcı dostu arayüzü sayesinde müşterilerle güçlü bir etkileşim kurmaktadır.

2024 yılında, kart işlemleri için oluşturulan uyarı ve bilgilendirme senaryoları, açık bankacılık tanım önerileri gibi alanlarda yeni geliştirmeler yapılmıştır. Mobil bankacılık kullanan müşterilerin %60'tan fazlasının tercih ettiği Q, müşteri sayısını bir önceki yılın aynı dönemine göre yaklaşık %25 artırarak reaktif müşteri anlama oranını %98 seviyesine ulaştırmıştır.

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 Türkiye'de daha iyi hizmet verebilmek için inovasyon çalışmalarına yapay zekâ, makine öğrenmesi ve büyük veri analizi gibi alanlarda kaynak ve zaman ayrılmıştır.

QNB Türkiye, 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 zekânın 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 cevaplaması gereken konular olduğunda Q müşteriye müşteri temsilcisine bağlanmaktadır. Bu yaklaşım, hem müşteri memnuniyetini artırmakta hem de çalışanların verimliliğini yükseltmektedir. QNB Türkiye, yapay zekâyı etik ve etkili bir şekilde kullanmaktadır.



Banka'da iç süreçlerde verimliliği artırmak 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 (RuBi) uygulaması için yaygınlaştırma sağlanmıştır.

QNBİYOND ile Girişimcilik Ekosistemine Katkı
2018 yılında kurulan QNBİYOND, QNB Türkiye'nin inovasyon merkezi olarak İnovasyon Laboratuvarı, Kurum İçi Girişimcilik Programı, Hızlandırma Programı ve QNBİYOND Ventures olmak üzere 4 temel birimden oluşmaktadır. QNBİYOND girişimcilik ekosistemini güçlendirmek için hızlandırma, yatırım ve iş birliği süreçlerinde etkisini artırmaya devam etmektedir.

İnovasyon Laboratuvarı, Banka'nın deneysel projelerinin yürütüldüğü ve uygulandığı birimdir. Burada geliştirilen çözümler, bankacılık ekosistemine yenilikçi teknolojiler kazandırarak müşteri deneyimini geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Laboratuvarın ilk ürünlerinden biri olan yapay zekâ tabanlı dijital asistan Q, müşterilerini tanıyan, finansal işlemlerini takip eden ve hatırlatan bir çözüm olarak geliştirilmiştir. Q, müşteri ihtiyaçlarına yönelik proaktif öneriler sunarak bankacılık işlemlerini daha kolay ve erişilebilir hale getirmektedir.

İnovasyon Laboratuvarı, aynı zamanda, QNB Cüzdan, Mono ve Lidy gibi müşteri ihtiyaçlarından yola çıkarak yeni gelir akışları oluşturan projelere öncülük etmiştir.

Kurum İçi Girişimcilik Programı, inovasyon kültürünün Banka genelinde yaygınlaştırılması, desteklenmesi ve yeni ürün ve hizmetlerle rekabetçi konumun güçlendirilmesini hedeflemektedir. Bu kapsamda, 2019 yılından bu yana düzenlenen Fikir Kampı, çalışanların yaratıcı fikirlerini hayata geçirebilmeleri için bir kuluçka ortamı sunmaktadır. Program kapsamında bugüne kadar, üçü spin-off olmak üzere toplam altı fikir hayata geçirilmiştir.

Fikir Kampı kapsamında geliştirilen "İsrafvar" Projesi, QNB Türkiye çalışanlarının fark ettiği israf veya verimsiz kullanım durumlarını bildirebilmesi amacıyla 2023 yılının son çeyreğinde pilot olarak uygulamaya alınmıştır. 2024 yılının son çeyreğinde banka genelinde yaygınlaştırılan proje, pilot dönem dahil olmak üzere toplamda 30 bildirim almıştır. 2024 yılı itibarıyla, İsrafvar uygulamasının web sitesi geliştirilerek tüm aksiyon ve projelerin iyi uygulama örnekleri olarak yayımlanması ve uygulamanın Banka ile işbirliklerinin tamamına yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Girişimciliğe ilgi duyan ve girişimciliğin temellerini öğrenmek isteyen çalışanlar için 2023 yılında başlatılan Fikir Kampı Eğitim Programı, 2024 yılında ikinci döngüsüne başlamıştır. Katılımcılar, girişimcilikle ilgili video, kitap ve makale gibi içeriklerle desteklenmekte; workshoplar ve verilen görevlerle bir girişimcinin deneyimlediği süreçleri eğitim boyunca birebir yaşama fırsatı bulmaktadırlar.

QNB Mobil üzerinden hizmet veren QNB Türkiye'nin dijital asistanı Dijital Zekâ Q, müşterilere sunduğu yenilikçi çözümlerle her geçen gün gelişimini sürdürmektedir.



İçten Dönüşüm

QNB Türkiye, 2012 yılından bu yana, şubesiz dijital bankacılık hizmeti Enpara.com ile bireysel müşterilerine avantajlı ve masrafsız hizmetler sunmaktadır.



QNB YÖNÜD Ventures, stratejik alanlarda erken aşama girişimlere yatırım yaparak büyümlerine destek olmaktadır. 2024 yılında iki yeni şirkete yatırım yapılmıştır. Mevcut portföy şirketlerinden HockeyStack ve Kiralarsın'ın yeni yatırım turlarına katılım sağlanarak büyümlerine katkı sunulmuştur.

QNB YÖNÜD Hızlandırma Programı, erken aşama girişimlerin işlerini büyütmelerine yardımcı olmak için kapsamlı bir destek sunmaktadır. Program, girişimcilere sadece finansal destek sağlamakla kalmaz, aynı zamanda iş geliştirme, ürün-pazar uyumu ve yatırım süreçlerinde rehberlik ederek onları sürdürülebilir bir büyüme yolculuğuna çıkarır. Program kapsamında girişimler, QNB Türkiye ile iş birliği yapma, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları seviyesinde sponsorlarla eşleşme, mentorluk alma, hibe imkânlarından yararlanma, QNB YÖNÜD Ventures'tan yatırım alma ve mentor ile partner ağına erişim gibi fırsatlar elde etmektedir. Şimdiye kadar 6 dönemden mezun olan 51 girişim toplam 150 milyon dolar yatırım almış ve QNB Türkiye ile çeşitli iş birlikleri geliştirmiştir. 2024 yılında ise Apollo, Bruin, Boston Quantum, Clave, Covalent, EcoTrove, Scrape.do ve Infrastack olmak üzere 8 startup, 6 aylık programı başarıyla tamamlamıştır. QNB YÖNÜD, ayrıca kurum-startup iş birliklerini artırmak ve yaygınlaştırmak amacıyla oluşturulan Here2Next platformunun üyelerindedir. Bu platform aracılığıyla girişimcilik ekosistemine daha geniş çapta katkı sağlamayı amaçlamaktadır.

Enpara.com ile Dijital Kanal Hizmetleri

QNB Türkiye, 2012 yılından bu yana, şubesiz dijital bankacılık hizmeti Enpara.com ile bireysel müşterilerine avantajlı ve masrafsız hizmetler sunmaktadır. Toplamda 7,2 milyon bireysel müşteriye ulaşan ve 2016'dan bu yana Şirketim markasıyla KOBİ segmentinde de hizmet veren Enpara.com, bu alandaki müşteri sayısını ise 260 bine çıkarmıştır.

Uzaktan müşteri kazanımı konusunda öne çıkan Enpara.com, 2024 yılında bireysel müşteri kazanımının %80'i görüntülü görüşme yoluyla gerçekleştirmiştir.

Müşteri memnuniyetine verdiği önem doğrultusunda, hızlı erişim sağlayan Çözüm Merkezi, müşteri ziyaretleri gerçekleştiren saha ekibi ve sade, kullanıcı dostu tasarımıyla dikkat çekmektedir. Yarattığı mükemmel müşteri deneyimi sayesinde sayısız olumlu geri bildirim alan Enpara.com'un 2024 yılı itibarıyla Net Tavsiye Skoru %77,5 seviyesine ulaşmıştır.

QNB YÖNÜD Ventures

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

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



PLATFORM BANKACILIĞI: DİJİTAL KÖPRÜ

Dijital Köprü Platformu ve mobil uygulaması, 2024 yılında da işletmelerin bankacılık ve dijital ihtiyaçlarına yanıt veren birçok yenilikle güçlendirilmiştir. Bu gelişmeler, sektör analizleri, müşteri anketleri ve dijital platformlardan alınan geri bildirimlerin dikkatle değerlendirilmesiyle belirlenmiş ve hayata geçirilmiştir.

Dijital Köprü, işletmelere sunduğu kapsamlı çözümlerle iş süreçlerini kolaylaştırmakla kalmayıp, çevre dostu özellikleriyle sürdürülebilirliğe de önemli katkılarda bulunmaktadır. QNB Türkiye'nin tüzel dijital bankacılık kanalları üzerinden 300 binden fazla müşteri Dijital Köprü'ye erişirken, platformun dijital çözümlerinden faydalanan kullanıcı sayısı 100 bini aşmıştır. İşletmelerin hızla değişen ihtiyaçlarına yanıt veren bu inovatif platform, dijitalleşme yolculuğunda bir rehber ve güçlü bir çözüm ortağı olarak öne çıkmaktadır.

QNB Türkiye'nin işletmelere özel dijital çözüm platformu Dijital Köprü, 2024 yılında bankacılık işlemleri, e-dönüşüm, e-ticaret ve diğer alanlarda sunduğu çözümlerle işletmelerin tüm ihtiyaçlarını tek bir noktadan karşılamalarını sağlamaya devam etmiştir. Müşteri geri bildirimleri ve sektör analizleri doğrultusunda yapılan geliştirmelerle platforma Restoran ve Kafe Yönetimi, İnsan Kaynakları, Tamamlayıcı Sağlık Sigortası, Sürdürülebilirlik, Danışmanlık ve E-ihracat çözümleri eklenmiştir. Böylece işletmeler, daha kapsamlı çözümlerle ihtiyaçlarını karşılayarak iş süreçlerini verimli hale getirmişlerdir. Şu anda Dijital Köprü Platformu, bankacılık işlemlerine ek olarak 20'nin üzerinde dijital çözüm sunmaktadır.

Sürdürülebilirlik kapsamında sunulan Karbon Ayak İzi Yönetimi Çözümü, 2024 yılının dikkat çeken yeniliklerinden biri olmuştur. Bu çözümle firmalar karbon ayak izlerini ölçebilmiş, denkleştirme işlemleri yapabilmiş ve karbon stratejilerini oluşturarak birçok hibe ve kredi fırsatından yararlanma imkânı elde etmişlerdir. Geçen yıl yalnızca şahıs şirketleri için geçerli olan şubeye gitmeden müşteri olma süreci, 2024 yılında tek ortaklı limited şirketleri de kapsayacak şekilde genişletilmiştir.

Dijital Köprü Mobil Bankacılık üzerinden yapılan geliştirmelerle müşteriler, e-Dönüşüm çözümlerine QNB eSolutions Uygulaması'na direkt geçiş yaparak kolaylıkla erişebilmiştir. Bu yenilik, hem kullanıcı deneyimini iyileştirmiş hem de müşterilere zaman kazandırmıştır. Yılın ikinci yarısında gerçekleştirilen bir diğer geliştirme ise işletmelerin kullandığı İnternet Bankacılığı menülerinin Dijital Köprü Platformu'na taşınması olmuştur. Böylece firmalar, tüm bankacılık ve dijital ihtiyaçlarını tek bir ekrandan yönetme imkânı bulmuştur.

Dijital Köprü Platformu, 2024 yılında sunduğu 20'den fazla çözümle işletmelerin bankacılık ve dijital ihtiyaçlarını tek bir noktadan karşılamalarını sağlamıştır.



İçten Dönüşüm

Dijital Köprü'nün yenilikleri ve benzersiz özellikleri sayesinde QNB Türkiye, 2024 yılında önemli ödül organizasyonlarından 7 prestijli uluslararası ödüle layık görülmüştür.



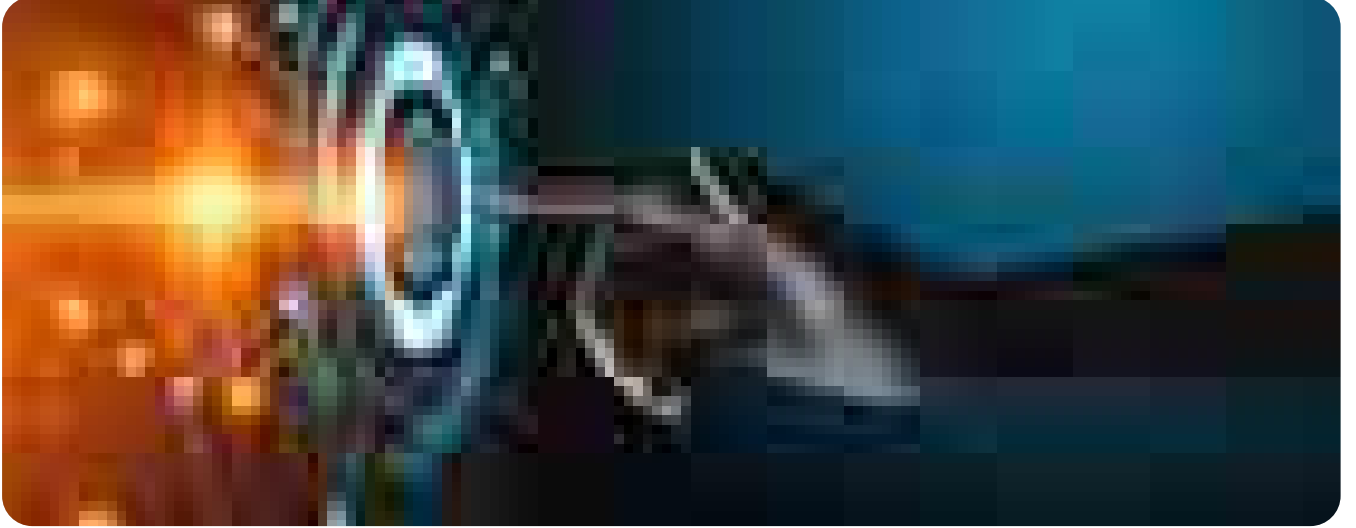
2024 yılında da “Ömür Boyu Sınırsız Kontör” kampanyası devam etmiş ve QNB Türkiye ile çalışan firmalar, e-faturalarını ücretsiz bir şekilde kullanarak kâğıt tüketimlerini azaltmaya devam etmişlerdir. Bunun yanı sıra Dijital Köprü Platformu'nda sunulan çözümler, ücretsiz ya da indirimli fiyatlarla sunulmaya devam edilmiştir. Ayrıca, dijital kanallara özel indirimli kredi kampanyaları, avantajlı bankacılık paketleri ve rekabetçi mevduat faiz oranları gibi finansman çözümleriyle işletmelerin ihtiyaçlarına yönelik destekler sağlanmıştır.

Dijital Köprü Akademi, firmaların dijitalleşme süreçlerinde bilgi birikimlerini artırmak amacıyla yeni içeriklerle zenginleştirilmiştir. Platformdaki çözümlerin kullanımına yönelik videoların yanı sıra finansal yönetim, sektörel trendler ve karar alma süreçlerini destekleyecek içerikler eklenmiştir. Ayrıca, X Akademi iş birliğiyle KOBİ'ler, herhangi bir başvuru sürecine ihtiyaç duymadan online eğitimlere katılarak sertifika alma imkânına sahip olmuştur. Dijital Köprü, 2024 yılında da firmaların dijitalleşme yolculuğunda rehber olmayı ve sürdürülebilir çözümler sunmayı sürdürmüştür.

Dijital Köprü, ödül koleksiyonunu büyütüyor

Dijital Köprü'nün yenilikleri ve benzersiz özellikleri sayesinde QNB Türkiye, 2024 yılında önemli ödül organizasyonlarından 7 prestijli uluslararası ödülle dönerek platform sayesinde bugüne kadar kazandığı ödül sayısını 19'a ulaştırmıştır:

- ✓ Müşteri Odaklılık Dünya Serisi ödül programında (Customer Centricity World Series Awards) - En İyi Kurumsal Mobil Bankacılık Uygulaması
- ✓ Euromoney Mükemmellik Ödülleri (Awards for Excellence) - Türkiye'nin En İyi KOBİ Bankası
- ✓ Global Finance
 - En İyi Entegre Kurumsal Bankacılık Platformu - Batı Avrupa
 - En İyi Entegre Kurumsal Bankacılık Platformu - Türkiye
- ✓ Stevies - Uluslararası İş Ödülleri (International Business Awards) - Yılın Sürdürülebilirlik Hizmeti - Bronz Stevie - Avrupa
- ✓ TikTok Reklam Ödülleri (Ad Awards) - (Saraylı Mefruşat)
 - Topluluk Odaklı (Community Core) - Altın - MENA
 - Benim İçin Yaratıcı (It's the Creative for Me) - Gümüş - MENA



OPERASYONEL MÜKEMMELLİK VE İŞ SÜREKLİLİĞİ

İş Sürekliliği

QNB Türkiye, iş sürekliliğini, bankacılık faaliyetlerinin kesintisiz bir şekilde yürütülmesinin temel gerekliliklerinden biri olarak görmektedir. Siber saldırılar, doğal afetler ve diğer beklenmedik olaylar karşısında operasyonların devamlılığını sağlamak amacıyla kapsamlı bir İş Sürekliliği Planı uygulanmaktadır. Bu plan, Banka'nın süreçlerini, kaynaklarını, çalışanlarını ve tüm yönlerini kapsamakta; İş Sürekliliği Politikası'nda belirlenen strateji ve hedefler doğrultusunda düzenlenmektedir. Müşteri memnuniyetini ve deneyimini önceliklendiren bu plan, küçük ölçekli olaylardan büyük felaketlere kadar her türlü acil durumu kapsamaktadır.

Plan, yılda en az bir kez güncellenmekte, kriz anında hızlı ve etkili kararların alınmasını sağlamak amacıyla görev alacak komiteler ve sorumlu ekipleri içermektedir. İş Sürekliliği Yönetim Planı ile kriz yönetimi ekibi, kriz anında hızlı kararlar alarak sorunları en kısa sürede çözüme kavuşturmaktadır. Çalışan sağlığı ve güvenliğinin korunması, olayların değerlendirilmesi, tehdidin kontrol altına alınması, alternatif operasyonların devreye sokulması ve etkili iletişim yönetimi bu planın temel hedeflerini oluşturmaktadır.

QNB Türkiye, 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 yapmakta ve geri kazanım önceliklerini belirlemektedir.

Banka, veri kaybı ve sistem arızaları gibi durumlara karşı "Disaster Recovery" adı altında bir dizi önlem almaktadır. Yedekleme ve kurtarma sistemleri, veri kurtarma planları ve düzenli test süreçleri bu kapsamda uygulanmaktadır. Yılda bir kez yapılan Disaster Recovery testleri, sistemlerin işlevselliğini kontrol etmeyi ve herhangi bir kesintiye hazırlıklı olmayı sağlamaktadır. Kriz ve beklenmedik durumlarda çalışmayı sürdürmek için çeşitli iş birimlerinin ihtiyaç duyduğu donanım ve bilgi erişim sistemleri alternatif lokasyonlarda oluşturulmuştur.

Doğal afetler ve aşırı hava koşulları gibi risklere karşı, Bütünleşik Afet Yönetimi Programı devreye alınmıştır. 2023 yılında yaşanan Kahramanmaraş deprem felaketi sonrasında başlatılan bu program, Banka'nın bu gibi afetlere yönelik hazırlıklarını geliştirmeyi, güvenliğini artırmayı ve kesintisiz bankacılık hizmeti sunmayı hedeflemektedir. Coğrafi yedeklilik stratejileri çerçevesinde, deprem riski taşımayan bir şehirde yedek ofis planlamaları yapılmış, uzun vadeli kira sözleşmeleri imzalanmıştır. Ayrıca, teknolojik altyapının depreme dayanıklı bir yapıda olmasını sağlamak için yeni bir Ana Veri Merkezi inşa edilmesi çalışmaları sürdürülmektedir.

QNB Türkiye, siber saldırılar, doğal afetler ve diğer beklenmedik olaylar karşısında operasyonların devamlılığını sağlamak amacıyla kapsamlı bir İş Sürekliliği Planı uygulanmaktadır.



İçten Dönüşüm

QNB Türkiye, operasyonel mükemmellik anlayışını, güvenli ve verimli iş süreçlerini sürdürülebilir kılmak üzerine inşa etmektedir.

Operasyonel Mükemmellik

Operasyonel risk, iç sistemlerin, insanların, süreçlerin veya kontrol edilemeyen dış faktörlerin bir sonucu olarak doğrudan veya dolaylı olarak zarar görme potansiyeline sahip olunmasıdır. QNB Türkiye, operasyonel mükemmellik anlayışını, güvenli ve verimli iş süreçlerini sürdürülebilir kılmak üzerine inşa etmektedir. Bu kapsamda, operasyonel risklerin etkin yönetimi temel bir öncelik olarak ele alınmaktadır. Banka'nın tüm iş birimlerinde operasyonel riskler düzenli olarak tanımlanmakta, değerlendirilmektedir. Risk Kontrol Öz Değerlendirme (RKÖD) ve Anahtar Risk Göstergeleri (ARG) gibi araçlar kullanılarak riskler tespit edilmekte ve proaktif bir yaklaşımla minimize edilmektedir.

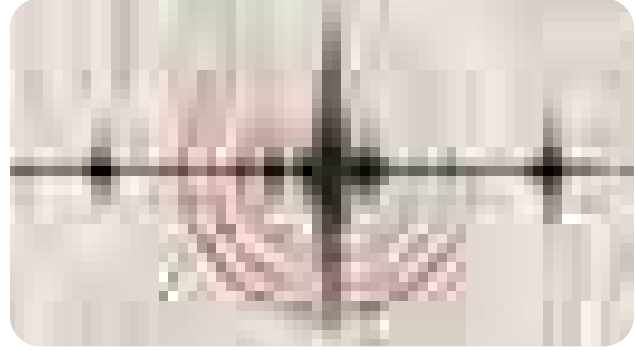
Yeni süreç ve ürünlerin tasarımı sırasında potansiyel riskler detaylı bir şekilde analiz edilmekte, hukuki ve yasal uyumluluklar gözetilerek önleyici tedbirler alınmaktadır. Geçmişte yaşanan olaylar, "lesson learned" analizleriyle değerlendirilmekte ve bu bilgiler gelecekteki risklere yönelik daha etkili kontrol mekanizmaları geliştirilmesinde kullanılmaktadır. Bu yaklaşım, operasyonel dayanıklılığı artırmayı ve sürdürülebilir bir iş ortamı sağlamayı hedeflemektedir.

2024 yılında hayata geçirilen Şube Skorkart Projesi, şubelerde suistimal risklerini ve operasyonel aksaklıkları önlemeyi hedeflemiştir. Bu proje ile Banka, daha verimli bir çalışma yapısı oluşturmayı amaçlamaktadır. Ayrıca, operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi ve çalışanların farkındalığının artırılması amacıyla düzenli eğitim programları yürütülmektedir.

Operasyonel mükemmellik hedeflerine ulaşılmasını sağlamak için anahtar performans göstergeleri (KPI) kullanılmakta ve bu metrikler düzenli olarak takip edilmektedir. Risk metrikleri ve kayıp veri tabanları üzerinden yapılan analizlerle potansiyel sorunlar önceden tespit edilmekte, gerekli kontroller uygulanmaktadır.

Müşteri geri bildirimleri, operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi açısından önemli bir kaynak olarak değerlendirilmekte, özellikle itibar riski oluşturabilecek durumlar titizlikle izlenmektedir. Bu tür durumlar, ilgili komitelerde ele alınarak düzenli bir şekilde takip edilmektedir.

Banka, operasyonel mükemmellik süreçlerinde uluslararası standartları benimsemekte, Basel uygulamalarını ve BDDK yönetmeliklerini titizlikle takip etmektedir. Bu süreçlere tam uyum sağlayarak operasyonel dayanıklılığı ve süreç güvenilirliğini artırmayı hedeflemektedir.



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:

Proje Adı	Biten	Devam Eden	Yeni
Afet Yönetimi Projesi,	3	2	2
Organizasyonel Dayanıklılık Projesi,		1	
Çalışan ve Aileleri Projesi,		5	
Destek Hizmetler		2	
Güvenli Yaşam Projesi,	2	2	
Operasyonel Dayanıklılık Projesi,	8	2	
Teknolojik Dayanıklılık Projesi,	1	3	
İtibar ve Sosyal Sorumluluk Projesi	2	2	
Toplam	16	19	2



İçten Dönüşüm

QNB Türkiye, 2024 yılında İklim Değişikliği Programı'nda Global A Listesi'ne girerek, raporlama yapan 23.202 şirket arasında bu başarıyı elde eden 346 şirketten biri olmuştur.

ÇEVRESEL AYAK İZİNİN AZALTILMASI VE ETKİ YÖNETİMİ

QNB Türkiye, sürdürülebilir bir gelecek taahhüdüyle, faaliyetlerinin çevresel etkilerini azaltmak için proaktif bir yaklaşım benimsemektedir. Bu doğrultuda, sürekli iyileştirme ilkesiyle hareket ederek çevresel performansını geliştirmeye ve doğal kaynakları korumaya özen göstermektedir. Türkiye'nin 2053 Net Sıfır Emisyon hedefi ve Paris Anlaşması'nın 1,5 derece senaryosu doğrultusunda hazırladığı İklim Geçiş Planı, operasyonların çevre üzerindeki doğrudan ve dolaylı etkilerine odaklanmaktadır. Bu çerçevede, operasyonların doğrudan ve dolaylı çevresel etkileri titizlikle analiz edilmekte ve azaltım hedefleri kararlılıkla uygulanmaktadır. 2021 yılında yayımlanan Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası, QNB Türkiye'nin çevresel ve sosyal riskleri yönetme yaklaşımını şekillendiren önemli bir rehberdir.

İklim Değişikliği ile Mücadele ve Su Güvenliği Konularında Küresel Başarı

QNB Türkiye 2024 yılında CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği Programlarında gösterdiği yüksek performansla Global A Listesi'nde yerini almıştır. Banka, küresel ölçekte çevresel sorumluluk alanındaki liderliğini pekiştirmiştir.

Sıfır Atık hedefi doğrultusunda atık yönetim sistemlerini sürekli olarak geliştiren QNB Türkiye, plastik kullanımını azaltmak ve tedarik zincirindeki çevresel etkileri en aza indirmek için kapsamlı politikalar uygulamaktadır.

ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi standardı doğrultusunda, Banka'nın tüm operasyonlarında ve değer zincirinde enerji tüketimi düzenli olarak izlenmekte ve verimliliği artırmaya yönelik yenilikçi projeler hayata geçirilmektedir. Veri merkezlerinde kullanılan yenilikçi soğutma teknolojileri sayesinde enerji tüketimi minimize edilmekte, atık ısı geri kazanımı gibi çevre dostu çözümlerle operasyonel süreçlerin çevresel etkileri azaltılmaktadır. Ayrıca, su kaynaklarının korunması ve etkin yönetimi kapsamında su verimliliği uygulamaları uygulanmakta, proje finansman değerlendirmelerinde su tüketimi ve çevresel etkiler detaylı bir şekilde ele alınmaktadır.

Banka, atık oluşumunun kaynağında azaltılması, geri dönüşümün teşvik edilmesi ve atıkların çevreye duyarlı yöntemlerle bertaraf edilmesi konularında titizlikle çalışmaktadır. Sıfır Atık hedefi doğrultusunda atık yönetim sistemlerini sürekli olarak geliştiren QNB Türkiye, plastik kullanımını azaltmak ve tedarik zincirindeki çevresel etkileri en aza indirmek için kapsamlı politikalar uygulamaktadır. Bu kapsamda, üç genel müdürlük binası TÜVSÜD onaylı ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi belgelerine sahiptir.

Banka'da çevre farkındalığını artırmak amacıyla çalışanlara ve yöneticilere yönelik düzenli eğitimler sunulmaktadır. 2024 yılında ISO 50001, ISO 14001, Sıfır Atık, Çevre Bilinci, Yeşil Dönüşüm ve İklim Finansmanı Piyasası gibi eğitimlerle çalışanların bilgi düzeyleri artırılmıştır.

2024 içerisinde operasyonlarıyla çevresel düzenlemelere tam uyum gösteren ve herhangi bir ceza almayan QNB Türkiye'nin çevre koruma yatırımları için dönem içerisindeki harcamaları 15,48 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

- Sıfır Atık Projesi kapsamında şubelere **1,37 milyon TL** tutarında geri dönüşüm ekipmanı temin edilmiştir.
- Tüm şube ve Genel Müdürlük binalarına binalarındaki plastik ve cam atıkları azaltmak amacıyla 2 yıllık **7,08 milyon TL** bedelle su arıtma cihazları kiralanmıştır.
- Genel Müdürlük binalarında enerji verimliliğini artırmak amacıyla **6,5 milyon TL** tutarında LED armatür satın alımı yapılmıştır.



Atık Yönetimi

QNB Türkiye, bir önceki yıl başladığı Sıfır Atık Projesi kapsamında atık azaltma ve geri dönüşüm çalışmalarını 2024 yılında da sürdürmüştür. Projenin ilk aşamasında Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığının Sıfır Atık Sistem Kurulum metodolojisine uygun olarak, ana binalarda oluşan tüm atık türleri haritalandırılmış, 3 Genel Müdürlük binasında geçici atık depoları oluşturulmuş ve bu uygulama şubelerde yaygınlaştırılmaya başlanmıştır. 2024 yılı sonu itibarıyla toplam 295 şube için Sıfır Atık Belgesi alınmış olup, geri kalan şubelerde belgelendirme süreci devam etmektedir. Ayrıca, tüm şubelere ve Bölge Müdürlüklerine sıfır atık ekipmanları gönderilerek dönüşüm süreçleri başlatılmış, 2025 yılında atıkların etkin ayrışımı ve geri dönüşüm verimini artırmak için sistemin daha da profesyonelleştirilmesi planlanmıştır.

Banka genelinde, ambalaj atıkları ilgili belediyeler tarafından toplanarak geri dönüşüme kazandırılmaktadır. Şubelere yerleştirilecek atık ayırma kutuları ile kâğıt, plastik, cam ve metal gibi atıkların ayrı toplanması hedeflenmekte, böylece geri dönüşüm verimliliği artırılarak çevresel etkiler en aza indirilmektedir.

Atık yönetiminin operasyonel düzeyde sürdürülebilir bir şekilde uygulanmasını desteklemek amacıyla Genel Müdürlüklerde bir çevre mühendisi ve merkez lokasyonlarda bu mühendise bağlı çalışan çevre ve atık sorumluları istihdam edilmektedir. Bu uzmanlar, Sıfır Atık hedeflerine ulaşılması için süreçleri titizlikle koordine etmektedir.

2023 yılında, sürdürülebilirlik çalışmaları çerçevesinde kâğıt kullanımını azaltmak amacıyla Dijital Slip uygulaması devreye alınmıştır. Dijital Onay Platformu sayesinde işlemlerin %92'si kâğıt kullanılmadan gerçekleştirilmekte, bu uygulamalar çevresel ayak izini azaltmanın yanı sıra iş süreçlerinde de verimlilik sağlamaktadır.

Sıfır Atık Uygulaması Kazanımları:

- 2024 yılı boyunca 1 yılda Genel Müdürlük binalarında geri dönüştürülen ambalaj atık miktarı,
- 11 ton plastik atık geri kazanımı sağlanmış, bu sayede yaklaşık **451 kg CO₂e** sera gazı emisyonu engellenmiştir.
 - 138 ton kâğıt atık geri kazanımı sağlanmış, bu sayede yaklaşık **24 ton CO₂e** sera gazı emisyonu engellenmiştir.
 - 39 ton cam atık geri kazanımı sağlanmış, bu sayede yaklaşık **1,2 ton CO₂e** sera gazı emisyonu engellenmiştir.
 - 3 ton metal atık geri kazanımı sağlanmış, bu sayede yaklaşık **285 kg** sera gazı emisyonu engellenmiştir.
 - 1,5 ton ömrünü tamamlamış araç lastiğinin geri kazanımıyla **1,95 ton CO₂e** sera gazı emisyonu engellenmiştir.
 - İçme suyu artıma cihazı kullanımı ile birlikte şubelerde yıllık ortalama 22 bin adet damacananın ürün transferi esnasında oluşan **40 ton CO₂e** sera gazı emisyonu engellenmiştir.

Bunların yanı sıra, yemekhane hizmeti sonrası oluşan organik atıkları için barınaklar ile iş birliği yapılarak yılda yaklaşık 20 ton gıda **Göktürk Hayvan Severler Derneği'ne** bağışlanmaktadır. Bu sayede, hayvan dostlarına destek sağlanırken, gıda israfının da önüne geçilmektedir.

Döngüsel Ekonomi Prensiplerini Rehber Alan Uygulamalarımız

- Ömrünü tamamlamış şirket araç lastikleri, geri kazanım firmalarında işlenerek çimento fabrikaları için alternatif yakıt ve enerji kaynağı olarak kullanılmaktadır.
- Kahve posaları geri dönüştürülerek termos, saksı, pipet, bardak ürününe dönüştürülmektedir.
- Banka hizmet lokasyonlarından çıkan tüm ambalajlar lisanslı geri dönüşüm tesislerine gönderilmektedir.



İçten Dönüşüm

QNB Türkiye, enerji verimliliğini artırmak amacıyla elektrik ve mekanik projelerinde çevre dostu cihazları tercih etmekte ve yenilenebilir enerji kaynaklarının kullanımını yaygınlaştırmaktadır.

Su Verimliliği

QNB Türkiye'nin 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. 2024 yılında su tüketimi 138.250 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

QNB Türkiye'de 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 oluşturulmakta, önemli enerji noktaları belirlenmekte ve kuruma özel enerji tasarruf tedbirleri geliştirilmektedir. Doğal gaz ve elektrik tüketimi her yıl düzenli olarak izlenmekte, bu süreçte kaynakların verimli ve optimum kullanımını için iyileştirme çalışmaları yürütülmektedir. Bu yaklaşımla, operasyonlar esnasındaki doğal kaynak tüketiminde verimliliğin artırılması ve çevresel etkinin en aza indirilmesi hedeflenmektedir.

QNB Türkiye, enerji verimliliğini artırmak amacıyla elektrik ve mekanik projelerinde çevre dostu cihazları tercih etmekte ve yenilenebilir enerji kaynaklarının kullanımını yaygınlaştırmaktadır. Binaların izlenmesi ve kontrolünde akıllı otomasyon sistemleri kullanılmakta, böylece mevcut kaynakların verimli kullanımı sağlanmaktadır. Taşınan veya yeni açılan şubelerde ise enerji verimliliği yüksek yeni nesil klimalar ve LED aydınlatma sistemlerine geçiş yapılmaktadır.

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

%100

2021 yılından beri QNB Türkiye'nin elektrik tüketiminin tamamı I-REC sertifikalı yenilenebilir kaynaklardan sağlanmaktadır.

QNB Türkiye'de 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 (Kristal Kule, Ümraniye E Blok ve Erzurum Operasyon Merkezi), 2023 yılında ISO 50001 belgesi (Kristal Kule, Ümraniye E Blok) 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 tamamlanmıştır.
- Genel Müdürlük Kristal Kule binası ofis katları sıcak su kullanımına hizmet veren termosifonlar yaz aylarında 5 ay süre ile kapatılarak enerji tasarrufu sağlanmıştır.
- Genel Müdürlük binalarında otomasyon sistemi ile optimum enerji tüketimi sağlanmaktadır.

Karbon Ayak İzi

QNB Türkiye, 2019 yılından bu yana karbon ayak izi ölçümleri gerçekleştirmekte ve 2021'den itibaren bu verileri bağımsız denetime tabi tutmaktadır. Düşük karbon ekonomisine geçiş planının bir parçası olarak, şirket araç filosu hibrit, plug-in hibrit ve tamamen elektrikli modellerle yenilenmekte, bu dönüşümle yakıt tüketiminin ve Kapsam 1 emisyonlarının azaltılması hedeflenmektedir.

Banka'nın araç filosuna 2019 yılından bu yana eklenen araçlarda hibrit modeller tercih edilmektedir. 2022 yılında 75, 2023 yılında ise 11, 2024 yılında ise 60 hibrit aracın filoya katılmasıyla toplam hibrit araç sayısı 304'e ulaşmıştır.



2021 itibarıyla genel merkez ve operasyonlarda tüketilen tüm elektrik enerjisi, yalnızca yenilenebilir kaynaklardan sağlanmakta olup, bu durum Uluslararası Yenilenebilir Enerji Sertifikası (I-REC) ile tescillenmiştir. Bu sayede, Kapsam 2 sera gazı emisyonları tamamen nötrlenmiştir.

QNB Türkiye'nin düzenlediği etkinlikler sonucu oluşan karbon ayak izi, karbon kredisi satın alınarak nötrlenmektedir. QNB Türkiye'nin düzenlediği etkinlikler sonucu oluşan karbon ayak izi, karbon kredisi satın alınarak nötrlenmektedir. 2024 yılında 5 ayrı ilde düzenlenen çevreci etkinliklerde toplam 420 ton CO₂e karbon salımı yenilenebilir enerji kaynaklarıyla nötrlenmiştir. Aynı şekilde tüm dijital kanallar da müşterilerin login hareketi sonucu oluşan toplam 240 ton CO₂e karbon salımı yenilenebilir enerji kaynaklarıyla nötrlenmiştir.

Dijital platformlarının çevresel etkisini minimize etmeyi hedefleyen QNB Türkiye, internet sitesi, Enpara.com, Dijital Köprü, Neovade, QNB eSolutions ve Finans Yıldızı gibi çevrim içi bankacılık platformlarına çevre dostu uygulamaları entegre etmiştir. Ayrıca, çevresel etkisi optimize edilerek rüzgâr enerjisi projelerine destek sağlanmış ve sera gazı emisyonlarının azaltılmasına katkıda bulunulmuştur.

QNB Türkiye'de kurumsal ve bireysel online bankacılık platformlarının 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 etkilerine ilişkin verilere **Performans Tabloları** bölümünden ulaşabilirsiniz.

2024 yılında 5 ayrı ilde düzenlenen çevreci etkinliklerde toplam 420 ton CO₂e karbon salımı yenilenebilir enerji kaynaklarıyla nötrlenmiştir.



İçten Dönüşüm

Kadın tedarikçileri de kapsayan Tedarikçi Çeşitlilik Programı, QNB Türkiye'nin çeşitliliğe ve eşitliğe verdiği önemin bir göstergesidir.

SÜRDÜRÜLEBİLİR DEĞER ZİNCİRİ YÖNETİMİ

QNB Türkiye, iş süreçlerinde kendi çalışma ilkelerine uyumlu bir tedarikçi ağıyla iş birliği yaparak, tedarik zinciri süreçlerinin çevre, toplum ve Banka'nın itibarı üzerinde olumsuz etkiler yaratmamasını sağlamak ve bu riskleri bertaraf etmek için çeşitli uygulamalar geliştirmektedir. Tedarikçilerle uzun vadeli, karşılıklı değer ilişkisi kurarak Banka'nın başarısına ve sorumlu büyüme vizyonuna katkı sağlayan sürdürülebilir ortaklıklar oluşturmak öncelikli hedefler arasındadır.

QNB Türkiye, "Tedarikçi Davranış Kuralları"nı 2024 yılında uygulamaya koymuştur. Bu kurallar, üçüncü taraflarla yapılan anlaşmalara ek olarak dahil edilmiş ve imzalanmıştır. QNB Türkiye Tedarikçi Davranış Kuralları, tüm üçüncü taraf tedarikçiler için çocuk veya zorla çalıştırmanın kullanımını açıkça yasaklamaktadır.

Kadın tedarikçileri de kapsayan Tedarikçi Çeşitlilik Programı, QNB Türkiye'nin çeşitliliğe ve eşitliğe verdiği önemin bir göstergesidir. Banka, tedarikçilerin sürdürülebilir iş uygulamaları konusundaki bilgi seviyelerini artırmak amacıyla yönlendirmelerde bulunmakta ve iklim değişikliğiyle mücadelede katkı sağlamak amacıyla tedarikçilerini Tedarik Zinciri Yönetimi Derneği (TEDAR) tarafından düzenlenen konferanslara katılmaya teşvik etmektedir.

Banka'nın kadın tedarikçilerin desteklenmesine yönelik taahhütleri hakkında daha fazla bilgi için **Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği** bölümüne başvurabilirsiniz.

2020 yılında güncellenen Sürdürülebilirlik Politikası doğrultusunda, satın alma sözleşmelerine sürdürülebilirlik maddeleri eklenmiştir. Bu kapsamda tedarikçilerden, faaliyetlerini QNB Türkiye'nin Sürdürülebilirlik Politikası'nı referans alarak yürütmeleri beklenmektedir.

Kıymetli Madenlerden Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası çerçevesinde, dolandırıcılık ve suistimallerle bağlantılı olduğuna dair ciddi risk tespit edilen tedarikçilerle iş birliği askıya alınmakta veya sonlandırılmaktadır.

Tedarik sözleşmeleri kapsamında, tedarikçilerin yürürlükteki mevzuata (rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, çevre koruma, iş sağlığı ve güvenliği, kişisel verilerin işlenmesi ve korunması, fikri ve mülkiyet hakları vb.) ve sözleşme yükümlülüklerine tam uyum göstermesi beklenmektedir. Çocuk işçi çalıştırma yasağı ve rekabet mevzuatına uygun hareket edilmesi gibi konularda ihlallerin tespit edilmesi durumunda, Rekabet Kanunu'nun ağır yaptırımları uygulanabilmekte ve tedarikçi ilişkileri sonlandırılmaktadır.

QNB Türkiye, tedarik süreçlerinde olumsuz dış etkileri ve riskleri en aza indirmek amacıyla yerel tedarikçilere öncelik vermektedir. Çevre dostu ürünlerin tercih edilmesi ve yerel girişimcilerin desteklenmesi, Banka'nın sorumlu tedarik zinciri yönetimi anlayışının temelinde yer almaktadır. Bu titiz seçim ve sürdürülebilir iş birliği yaklaşımı sonucunda, 2024 yılı tedarikçi denetimlerinde herhangi bir tedarikçiyle iş ilişkisinin sonlandırılması gerekmemiştir.

2024 yılı itibarıyla, yerel tedarikçilerin toplam tedarikçiler içindeki oranı %95,5, satın alımların ise %98,9'u yerel tedarikçilerden gerçekleştirilmiştir.

Tedarikçilerle uzun vadeli, karşılıklı değer ilişkisi kurarak QNB Türkiye'nin başarısına ve sorumlu büyüme vizyonuna katkı sağlayan sürdürülebilir ortaklıklar oluşturmak öncelikli hedefler arasındadır.





Çalışanın Dönüşümü



Öncelikli Konular



Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği

Yetenek Yönetimi, Planlama ve Çalışan Refahı

Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar

İlgili Sermaye Öğeleri

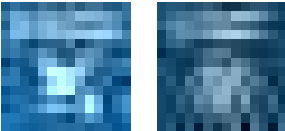


İnsan Sermayesi



Sosyal 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 Türkiye, mutlu ve sağlıklı bir iş ortamı sağlamayı önceliklendirerek, eşitlik ve çeşitliliği kurum kültürünün temel taşları olarak kabul etmektedir. Ayrımcılığı reddeden ve kapsayıcılığı esas alan politikalarını iş süreçlerine entegre eden Banka, insan haklarına saygılı bir çalışma ortamı oluşturmayı hedeflemektedir.

QNB Türkiye, modern yetenek yönetimi uygulamalarıyla yeni yetenekleri bünyesine katmakta ve mevcut çalışanlarının performansını artırmaya odaklanmaktadır. Çalışanlarının gelişimini destekleyen uygulamalarla sürdürülebilir bir iş gücü yapısı oluşturmayı ve sektörde tercih edilen işveren markası olmayı amaçlamaktadır.

Hedefler



Gerçekleşti



Devam Ediyor



Gerçekleşmedi

2024 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2025 ve Sonrası İçin Hedefler
İşveren 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
Cinsiyet eşitliği konusundaki e-egitim programlarının tüm çalışanlar tarafından tamamlanması	 2024 yılı tamamlanma oranı %76,77	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
Yönetim kademelerinde kadın temsilinin artırılarak, ücret açıklığının 2024'te %7,40 oranında düşürülmesi ve devam eden yıllarda yıllık bazda oranın dengelenmesi		Ücret açıklığı oranının 2025'te %25,5, 2026'da %25 olması ve Grubun YK'da %30 kadın oranının korunması hedefine doğal üye hariç uyum
Mühendislik ve BT pozisyonlarında kadın sayısının artırılması	 2023: %36,63, 2024: %36,69	Mevcut hedefin devamı ve WTECH & Upschool iş birliğiyle 10 kız öğrenciye staj, işe alım ve mentorluk sağlanması
2024 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksinde (GEI) yer alınması	 Skor: 6,14/10	Skorun iyileştirilmesi
Bilinçsiz önyargı, cinsel şiddet ve tacizin önlenmesi dâhil olmak üzere cinsiyet eşitliğine yönelik farkındalığın artırılması	 2024 yılında tüm çalışanlara "Bilinçsiz Önyargıları Yıkamak" ve "Tacizi Önlemek" konulu e-egitimler verilmiştir.	Mevcut hedefin devam ettirilmesi

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine Ekler - **Temel Performans Göstergeleri** sayfasında yer verilmiştir.



Çalışanın Dönüşümü

QNB Türkiye ve bağlı iştiraklerinde ayrımcılığa tolerans gösterilmemekte, zorla-zorunlu çalıştırma ve çocuk işçiliğe müsaade edilmemektedir.

FIRSAT EŞİTLİĞİ, ÇEŞİTLİLİK VE TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ

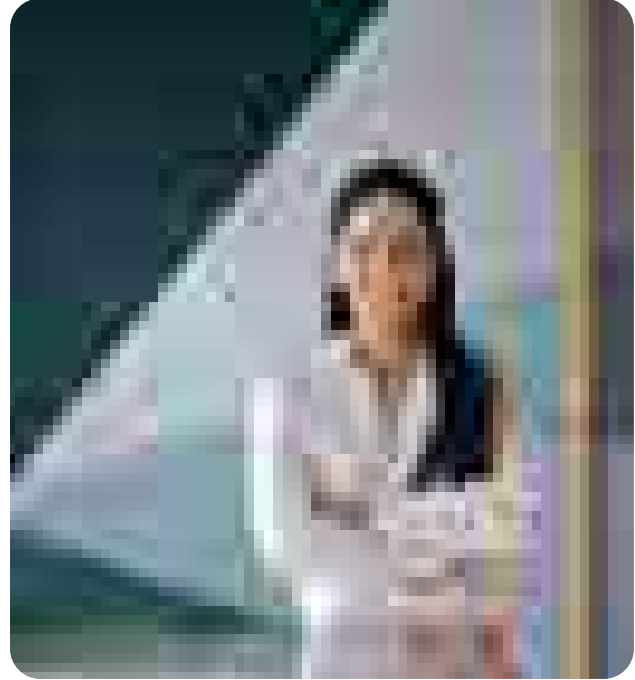
Eşitlik ve çeşitlilik, QNB Türkiye'nin kurum kültürünün her zaman ayrılmaz bir parçası olmuştur. Temel değerleri ve insan kaynakları politikası uyarınca çeşitliliği ve kapsayıcılığı desteklemektedir. Dezavantajlı grupların desteklenmesi, nesiller arası çeşitliliğin teşvik edilmesi ve toplumsal cinsiyet eşitliğinin sağlanması Banka'da öncelik verilen konulardır. Banka politikaları, ayrımcılığa yer verilmeyecek şekilde tasarlanmıştır. QNB Türkiye 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 Türkiye'de 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.

2024 yılında da fırsat eşitliği, çeşitlilik ve cinsiyet eşitliği konularında bilinçlendirme amacıyla iletişim çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

QNB Türkiye'de 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 bir yaşına gelene kadar 16 haftalık sürenin sonunda altı aya kadar ücretsiz izin talep etme hakkı, günde 1,5 saat emzirme izni imkânı sunulmaktadır. Ücretli ikincil ebeveyn (babalık) izni 2024 yılında 20 güne çıkarılmıştır. 2024 yılında doğum izni sonrası işe dönen kadın çalışan oranı %98,92 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, 2024 yılında "Bilinçsiz Önyargıları Yıkma" ve "Tacizi Önleme" eğitimleri zorunlu eğitim olarak tüm çalışanlara kurum içi öğrenme portalı Finarmoni üzerinden atanmıştır.

İş Dünyası Ev İçi Şiddete Karşı Projesi (BADV)

QNB Türkiye, toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleme ve iş yerinde şiddeti önleme konusundaki kararlılığını, TÜSİAD iş birliğiyle Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu tarafından yürütülen ve Sabancı Vakfı ile Birleşmiş Milletler Nüfus Fonu (UNFPA) tarafından desteklenen "İş Dünyası Ev İçi Şiddete Karşı Projesi"ne (BADV) katılarak somut adımlarla göstermektedir.

BADV, şirketlerin ev içi şiddetle mücadele politikaları geliştirmelerini, destek mekanizmaları kurmalarını ve farkındalık çalışmalarını yaygınlaştırmalarını amaçlamaktadır. Bu kapsamda, Banka, iyi uygulama örneklerini hayata geçirme hedefi doğrultusunda çalışmalarını sürdürmektedir.



Projenin önemli bir aşaması olarak 19 Aralık'ta Minerva Han'da düzenlenen BADV şirket sunumlarında, iş dünyası temsilcileri bilgi ve deneyimlerini paylaşma fırsatı bulmuştur. Bu etkinlikte Banka, şimdiye kadar gerçekleştirdiği çalışmaları, elde ettiği kazanımları ve iş yerinde şiddetsiz bir kültür oluşturmak için hazırladığı yol haritasını aktarmıştır. Ayrıca, etkinlik, iyi uygulamaların yaygınlaştırılması ve çözüm odaklı politikaların geliştirilmesi açısından önemli bir platform oluşturmuştur.

Yönetim Kurulundaki Kadın Oranı

%27^(*)

Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)

%24

Üst Düzey Yönetim Pozisyonundaki Kadın Oranı (Direktör ve üzeri)

%38

Tüm Yönetici Düzeyindeki Rollerde Kadın oranı (Müdür ve üzeri)

%47

Orta Düzey Yönetimde Kadın Oranı ("Direktör"ün altındaki tüm yönetici ünvanları)

%48

Yönetici Pozisyonları Dışındaki Kadın Oranı (Müdür altındaki ünvanlar)

%60

^(*) Genel Müdür dâhil

Toplam İşgücündeki Kadın Oranı

%59

Terfi Ettirilen Kadın Oranı

%64

Kadın BT/Mühendislik Çalışanı Oranı (Bilgi teknolojileri ve programlama/kodlama, araştırma ve geliştirme gibi mühendislik rollerinde çalışanlar)

%37

Yeni İşe Alınan Kadın Oranı

%60

Kadınların İşten Ayrılma Oranı

%58

Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı, Küresel Ham Ortalama

%23

Gelir Getiren Fonksiyonlardaki Yönetim Pozisyonlarında Kadınların Payı

%44



Çalışanın Dönüşümü

QNB Türkiye, kadın yöneticilerin gelişimini desteklemek için “Yönetim Kurulunda Kadın Derneği” tarafından düzenlenen gelişim programlarına katılımlarını sağlamaktadır.



QNB Türkiye, 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 Türkiye’de 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 katılması sağlanarak kadınların güçlenmesine destek verilmektedir. Bu ve benzeri uluslararası platformlar takip edilmekte, bu alanda banka politikalarını destekleyecek çeşitli programların hayata geçirilmesine katkı sağlanmaktadır.

QNB Türkiye’de 2024 sonu itibarıyla kadın çalışan oranı %59,29’dur.



QNB Türkiye’de 2024 sonu itibarıyla kadın çalışan oranı %59’dur.



Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Odağımız

Çalışanlarımız için

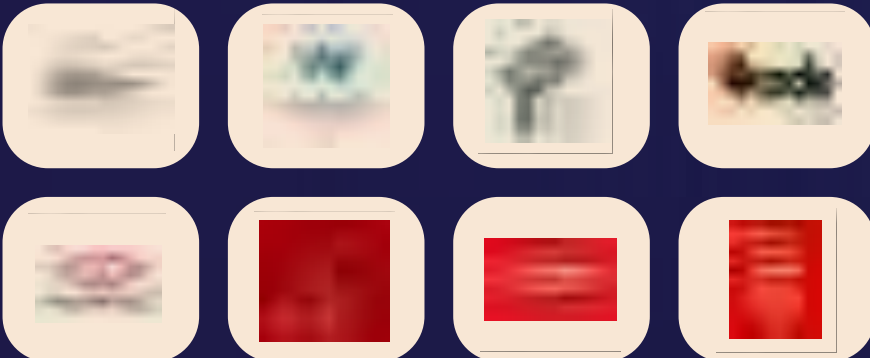
- Bloomberg Cinsiyet Eşitliği raporlaması
- Yasal sürelerin üzerinde **Babalık İzni** uygulaması: **20 gün**
- **TÜSİAD iş birliği** ve Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu yürütücülüğünde İş Dünyası Ev İçi Şiddete Karşı (BADV) Projesine destek

Müşterilerimiz için

- İKADE - İhracatçı Kadınlar Derneği ile **Kadınlar için İhracat Akademisi** ile 600'den fazla kadına eğitim, mentörlük, finansal destek ve danışmanlık desteği

Toplum için

- **SKD Türkiye & TÜSİAD'ın toplumsal cinsiyet eşitliği** çalışma grupları ile yerel politikalara katkı
- **Yanımdayız Derneği** ile üst düzey yöneticiler ile cinsiyet eşitliğine destek
- Toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleyen kurumsal sosyal sorumluluk çalışmaları; KAHEV, WTECH
- **Yönetim Kurulunda Kadın Derneği** ile kadın temsiline destek artırılmasına destek
- **İletişim & Farkındalık Çalışmaları**

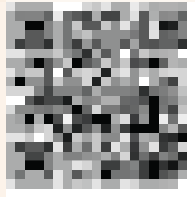




İstanbul, 2024

Herkes için Eğit Bir Gelecek

QNB Finansbank, Türkiye'nin en büyük bankası olarak, toplumun her kesimine ve her yaş grubuna eğitim ve öğretim fırsatları sunmayı hedefliyor. Bankanın eğitim ve öğretim faaliyetleri, öğrencilerin akademik başarılarını artırarak, geleceğin liderlerini yetiştirme hedefini taşımaktadır. Bankanın eğitim ve öğretim faaliyetleri, öğrencilerin akademik başarılarını artırarak, geleceğin liderlerini yetiştirme hedefini taşımaktadır.



QNB
Finansbank

Cinsiyet Eşitliği Taahhütlerimiz

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

Taahhüt 2: Mühendislik ve teknoloji alanlarında kadın çalışan oranının artırılması

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

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

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



Çalışanın Dönüşümü

2024 yılında QNB Türkiye ve iştirak çalışanlarına online eğitim platformu üzerinden Toplumsal Cinsiyet Eşitliği e-egitimi atanmıştır.

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Taahhütleri ve İlerleme Durumu

Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPS) imzacısı olan QNB Türkiye, 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 temsilini 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

- 2024 yılında “Bilinçsiz Önyargıları Yıkamak” ve “Tacizi Önlemek” eğitimleri zorunlu eğitim olarak tüm çalışanlara atanmıştır. 2025 yılında eğitim içeriğinin revize edilerek daha fazla kurum içi programda konumlandırılması ve yaygınlaştırılmasına devam edilecektir.
- 2024 yılında da tüm Banka ve iştirak çalışanlarına online eğitim platformu üzerinden Toplumsal Cinsiyet Eşitliği e-egitimi atanmıştır.

Taahhüt 2: Mühendislik ve teknoloji alanlarında kadın çalışan oranının artırılması

- Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde yer alan QNB Türkiye, 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. STEM (Science, Technology, Engineering, Mathematics) alanlarında çalışan kadınların teşvik edilmesi amaçlanan projede 2024 yılında 10 kız öğrenciye sponsorluk sağlanmıştır. Ayrıca, projeye katılan bu öğrencilere Banka'nın üst düzey yöneticileri tarafından sağlanan mentorluk desteğinin yanı sıra proje bitiminde iş imkânı da sunulmuştur.
- 2025 yılında ise WTECH projesi öğrencilerinden 5'ine ve UP School ile iş birliği kapsamında da 5 kız öğrenci olmak üzere toplam 10 öğrenciye daha destek sağlanacaktır.

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

- Banka, satın alma süreçlerinde 2024 yılında yaptığı geliştirmelerle, portföyüne 30 yeni kadın tedarikçi firma eklemiş ve kadın tedarikçi oranını bir önceki yıla kıyasla artırmıştır.

**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. 2024 yılı hedefi gerçekleşmiştir. Ayrıca, ücret açıklığı oranının 2025'te %25,5, 2026'da %25 olması hedeflenmektedir.

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

- Çalışmalar devam etmektedir.



Çalışanın Dönüşümü

QNB Türkiye, insan haklarına saygılı, uygar ve kapsayıcı bir iş kültürünü benimsemekte, çalışanlarının mutluluğunu ve sağlığını merkeze alan yatırımlar yapmaktadır.

İNSAN KAYNAKLARI YAKLAŞIMI VE YÖNETİMİ

QNB Türkiye, 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 performansını artırmaya yönelik olarak şekillendirmiştir.

İnsan Kaynakları Politikası 4 ana kategoriye ayrılmıştır.

İnsan Kaynakları, Planlama ve İşe Alım

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

Yetenek Geliştirme ve Yönetimi

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

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

Bağlılık ve Ödül

Etkin bir şekilde geliştirilmiş ve Banka'nın amacına uygun olarak sürekli geliştirilen politikalarla çalışanların bağlılığının sağlanması

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



QNB Türkiye, 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 Komitesi'nin görev ve yetki alanı içindedir. Çalışma standartlarına uyumsuzluk durumları Disiplin Komitesi'nin ve QNB Türkiye Çalışanı 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 çözülemeyen konularla ilgili sorunlarını e-posta veya telefon aracılığıyla Ombudsman'a iletmektedirler. Ombudsman, temel olarak taraflar arasında karşılıklı uzlaşma sağlamayı ve sorunları uygun şekilde çözmeyi amaçlamaktadır. İncelenen şikâyet ve sorunları en yüksek gizlilik derecesinde tutarak iletirmektedir (Dokümantasyon sınırlıdır). Bilgilendirmeler sadece ilgili taraflara uygun görülecek yöntemlerle yapılır. Üst yönetime yapılacak performans raporlamaları çözülen sorun ve şikâyetlerin sahiplerinin belirlenmeyeceği bir seviyeden yapılır.).

Ayrıca QNB Türkiye çalışanları, Denetim Komitesi veya İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı ile doğrudan iletişime geçme hakkına da sahiptir. Tüm çalışanlar, ihbarhatti@qnb.com.tr e-posta adresini kullanarak İhbar Hattı üzerinden yürürlükte mevzuata ve/veya Banka prosedürlerine aykırı işlem ve eylemler ile usulsüzlükleri ve suistimalleri bildirebilmektedir. 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.

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



Çalışanın Dönüşümü

QNB Türkiye, yeteneklerin kuruma kazandırılmasının yanı sıra, gençlerin kariyer beklentilerini anlayarak onlara yönelik özel programlar tasarlamaktadır.

YETENEK YÖNETİMİ, PLANLAMA VE ÇALIŞAN REFAHI

QNB Türkiye, 2007 yılından bu yana genç yetenek programlarını sürdürmekte, her geçen yıl bu programları gençlerin ihtiyaçlarına daha uygun hale getirmek için geliştirmektedir.

Kariyer yolculuğunda, kurumların adaylara ve çalışanlarına verdiği destek, hedeflerin ortak bir amaç olarak sahiplenilmesinde önemli bir rol oynamaktadır. QNB Türkiye, yeteneklerin kuruma kazandırılmasının yanı sıra, gençlerin kariyer beklentilerini anlayarak onlara yönelik özel programlar tasarlamaktadır. İşe alımlarının %90'ını yeni mezunlardan sağlayan ve bu alanda öncü bankalardan biri olan QNB Türkiye, özellikle üniversite öğrencilerine yönelik yetenek kazanımı faaliyetlerine büyük önem vermektedir.

Banka, giriş pozisyonlarına nitelikli ve potansiyeli yüksek adaylar kazandırmakta; bu adayların kariyer gelişmelerini destekleyecek yollar tanımlamaktadır. Üst pozisyonlar için iç terfi yöntemini benimseyen Banka, mevcut çalışanlarının kariyer fırsatlarına erişimini artırmakta ve bağlılıklarını güçlendirmektedir. Bu sayede, kurum kültürüne uygun ve yüksek performanslı çalışanların Banka'da tutulması sağlanmaktadır.

Üniversite Öğrencileri için QNB'de Kariyer Fırsatları

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

QNB 101: Üniversite öğrencilerinin bankacılık sektörünü, şube müdürlüğünü, iş hayatını ve QNB'yi tanıyabilecekleri bir staj programıdır. Son 3 yılda Finans 101 markası kapsamında 2.000 öğrenciye staj imkânı sağlanmıştır. 2024 Ekim ayı itibarıyla QNB 101 adı altında devam etmektedir.

QNB 101 Şube: Pandemiden sonra fiziksel şube staj programına dönüş için tasarlanmış ve 232 stajyer programa kabul edilmiştir. Her hafta için farklı konsept belirleyerek stajyerlerin QNB Türkiye kültürünü, profesyonel iş hayatını ve bankacılık sektörünü yakından tanımaları hedeflenmiştir. Bu süreçte staj danışmanları stajyerlere eşlik ederek şube ve banka hakkında bilgilendirip, destek olmuştur. Stajyerler şubedeki satış ve operasyon ekipleriyle birlikte çalışıp müşteri ziyaretlerini gözlemleyerek iş hayatını deneyimlerken, kendilerine yönlendirilen e-egitimlerle gelişmelerine katkıda bulunmaları hedeflenmiştir.

Up Club: 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. İş hayatı öncesinde öğrencilerin kendilerini tanıdıkları ve gelişmelerine yatırım yaptıkları bir programdan öte, QNB çalışanları ile tüm Finans Up üyelerinin ortak bir kültür çerçevesinde kendilerini geliştirecek bir network, community oluşturduğu bir kariyer kulübüdür. Bu nedenle Finans Up, içinde gençleri her yönden geliştirecek, hayatlarını ve kariyerlerini şekillendirmek üzerine kurulu programları barındırmaktadır. Alumni mantığında öğrencilere ve profesyonel iş hayatına atılan Finans Up'lılara hem iş hem de sosyal hayatlarıyla ilgili pek çok konuda danışma imkânı sağlamaktadır. 490 üyesi bulunan ve 15. yılına giren Finans Up, 2024 Ekim ayı itibarıyla Up Club adı altında devam etmektedir.

Fin-ally MT Programı: "Sonunda İş Hayatına Hazırsın" mottosu ve "Gelecekte Ne İşin Var" sloganıyla 2022 yılında hayata geçirilen Fin-ally MT Programı ile Banka'nın stratejik departmanlarında staj ve tecrübe imkânı sunulmaktadır. Fin-ally MT programı çerçevesinde öğrenciler staja devam ederken ayrıca Q-MBA adlı bir eğitim sürecine dahil olmaktadır. Öğrencilerin üniversite hayatında ulaşamadığı ve iş hayatında kritik olan yetkinliklerin kazandırılması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda program sürecince ana işkollarımız baz alınarak Finans, Pazarlama ve İş Geliştirme olarak 3 modüle ayrılmış yapılandırılmış bir eğitim içeriği hedeflenmiştir. 3 ana modülle alınacak ana eğitimlerin yanı sıra devam niteliğinde pekiştirme eğitimleri de planlanmıştır. Kişisel ve mesleki gelişime yönelik yapılandırılmış Q-MBA eğitim süreci ve kişiye özel kariyer danışmanlığı ile uçtan uca tasarlanmış bir yetenek kazanım programı olan Fin-ally ile son 2 yılda 48 MT Banka'ya katılmıştır.



Career: Üniversite öğrencilerinin kariyer yolculuklarında farkındalıklarının artırılmasına yönelik olarak keynote konuşmacılar, QNB Türkiye İnsan Kaynakları yöneticileri ile etkinlikler düzenlenmektedir. Bu programda ana odak, artık yeni jenerasyon tarafından geleneksel görülen bankacılık işinin resmi ya da sıkıcı olması gerekmediğini öğrencilere aktarmak, QNB Türkiye'nin kendilerine yakın bir banka olduğu algısının yerleştirilmesini sağlamaktır. Programa katılan öğrenciler, Career programının kendi kariyerlerine katkı sağlaması, sadece kurum tanıtımı olmayıp onları geliştirmek için profesyonel eğitmenlerle bir eğitim içermesini çok olumlu görmektedir. "Ne İstemediğimi Biliyorum" konseptiyle 2024 yılında toplam 10 üniversitede 5 bin üniversite öğrencisine ulaşılmıştır.

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

Audit Pro: Bankalarda kritik önem taşıyan denetim ve teftiş bölümlerine genç yetenekleri kazandırmak amacıyla tasarlanmış, doğrudan işe alımı hedefleyen bir programdır. İşe giriş öncesi müfettişliğin ve Teftiş biriminin tanınması ve gerçekten ilgili öğrencilerin seçilmesi amacıyla Denetimi Tanıma Programı düzenlenmekte olup, bilinçli bir şekilde müfettişliğe ilgi duyan kişilerin işe alınmasına fırsat vermektedir. 2024 yılında Audit Pro ile denetim alanında kariyere başlamak için 14 öğrenciye iş fırsatı sağlanmıştır.

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

QNB Türkiye'de 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.

2024 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.

QNB Türkiye, giriş pozisyonlarına nitelikli ve potansiyeli yüksek adaylar kazandırmakta; bu adayların kariyer gelişimlerini destekleyecek yollar tanımlamaktadır.



Çalışanın Dönüşümü

2024 yılında, iştirakler dâhil tüm çalışanların çevresel ve sosyal konulardaki bilgilerini geliştirmeye ve farkındalığını artırmaya yönelik eğitimler QNB Türkiye'nin online eğitim platformu Finarmoni üzerinden atanmıştır.

Banka, çalışanlarının becerilerini daha da derinleştirmek ve geliştirmek için Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinde MBA ve finans, alanlarında ileri eğitim alma şansı sunmaktadır. Buna, Koç Üniversitesi ile yüksek lisans dereceleri dâhildir.

2024 yılında sanat alanında, çalışanların entelektüel yetkinliklerini güçlendirecek sürdürülebilir eğitim programı çerçevesinde çalışmalar tamamlanarak e-eğitim olarak tüm çalışanlara atanmıştır. Banka'nın en önemli paydaşlarından biri olan müşterilere QLearn Platformu üzerinden eğitim verilmesi planlanmakta olup bu kapsamda 2024 özelinde çalışmalar devam etmektedir.

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 2022 yılında Genel Müdürlük de stratejik ekipler dâhil edilerek 2025 yılında tüm hedef kitlelere yaygınlaştırılması planlanan QNB 360 Gelişim Programı buna örnektir.

QNB360 Gelişim Programı

QNB Türkiye'nin yıllık stratejisini tüm çalışanlara yaymak amacıyla uygulanan QNB360 Gelişim Programı güncel başlıklar ve konular çerçevesinde, Genel Müdürlük, Saha ve ASK ekiplerine yaygınlaştırılarak, ekiplerin ihtiyaçlarına sürdürülebilir yanıt verecek nitelikte her yıl yeniden tasarlanarak geliştirilmektedir.

Banka'da stratejik önem taşıyan bu programın ölçülmesi; 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 Türkiye 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 verilmiş olup 2024 yılı özelinde ise gündemde olan güncel yetkinlik eğitimleri takip edilerek eğitim planı oluşturulmuştur. Bunun yanında MT'lerin zihinsel, duygusal, entelektüel gelişimlerine katkı sağlayacak ve yetkinlik kaslarını güçlendirecek 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 yıl yeniden tasarlanan program kapsamında, MT'lerin işe giriş süreçlerinde ilgi ve zaman yönetimi açısından gerekli düzenlemeler yapılarak etkin bir öğrenme sürecine katılımları sağlanmaktadır. 2024 yılında tüm yeni MT'lerin üst yönetim ile bir araya geleceği ve yöneticilerin deneyimlerini, biyografilerini ve kariyer yolculuklarını paylaşacakları, "learn from experience" mottosu ile oluşturulmuş 2 günlük Üst Yönetim Deneyim Paylaşımı Programı planlanmaktadır.

DigiLearn Gelişim Yolculuğu

Çalışanların dijital okuryazarlığını geliştirmek, teknolojik gelişmelere dair bilgi seviyelerini artırmak ve güncel teknolojik gelişmeleri anlık takip edebilmelerini sağlamak amacıyla oluşturulan DigiLearn Gelişim Yolculuğu her ay çalışanlar 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 içerisinde çalışanlarla 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.

2024 yılı ile beraber bugüne kadar DigiLearn Gelişim Yolculuğunda yer alan konu başlıkları: Giyilebilir Sağlık Teknolojisi, Dijital dönüşüme Ayak Uydurmak, Dijital çağda yeni nesil pazarlama, Dijital Sağlık ve İnsan Yaşamı, Artırılmış Gerçeklik, Nesnelerin İnternetine Bağlı Dünya, Şirketlerin Dijital Dönüşümü: Endüstri 4.0-5.0'dır.

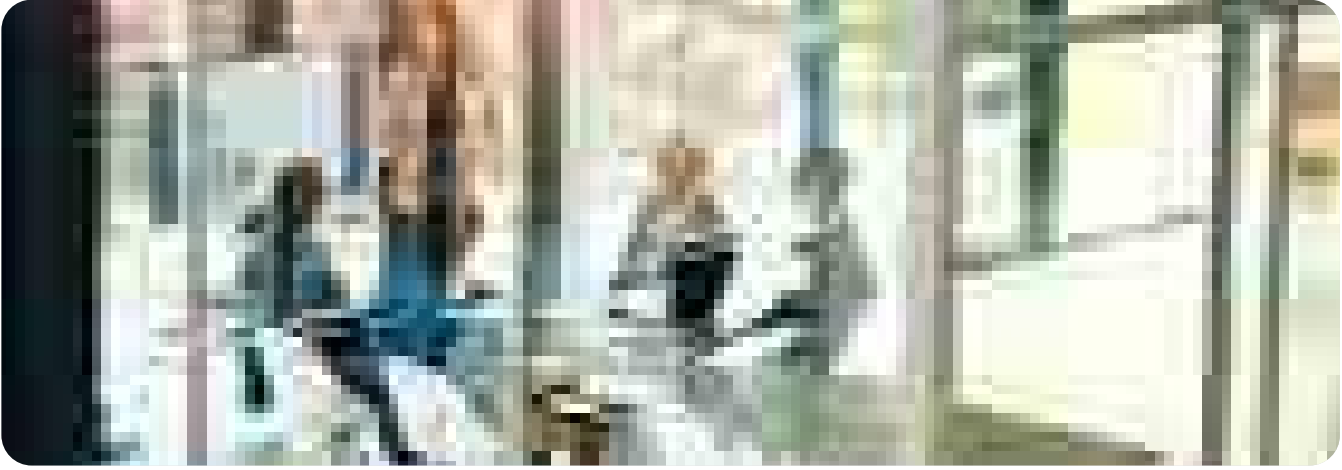
Esnek İnovasyon Programı

Esnek İnovasyon Programı Programın amacı, çalışanların kurum içinde yürütülen yenilikçi projelerde kendi yeteneklerini gözlemlenmelerini sağlamak, çalışanların farklı deneyimler ve beceriler kazanabilecekleri kurum içi öğrenme fırsatları yaratmaktır. Katılımcılar, mevcut işlerinin yanı sıra banka içindeki diğer projelerde yarı zamanlı olarak çalışırlar. 3 haftaya kadar olan projelerde haftalık çalışma zamanlarının %50'sini, 3 haftadan fazla olan projelerde çalışma sürelerinin %20'sini projeye ayırırlar. 2021 yılından bu yana; 151 başvuru alınan projelere, 37 kişi dahil edilmiştir.



Çalışanın Dönüşümü

QNB Türkiye'nin liderlik kültüründe merkeze aldığı, şefkatli yönetim ilkesini benimseyen, sürekli gelişime, değişime uyum sağlamaya, dayanıklılığa ve çalışana odaklı Hizmetkâr Liderlik yaklaşımı 2024 yılında da önemini sürdürmüştür.



Liderlik Programları

QNB Türkiye'nin 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 atanmış yöneticiler için ihtiyaçlarına bağlı olarak kişiselleştirilmiş birebir eğitim programları ve sınıf içi/online eğitimler ile yöneticilerin hem teknik hem de yetkinlik gelişimleri desteklenmektedir.

QNB Türkiye 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 Türkiye 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, 2024 yılında da faaliyetlerine devam etmiştir. Assessment Center sürecindeki Finansçılar iç koçluk süreçlerinden, müdür üzeri yöneticiler ise dış koçluk süreçlerinden yararlanmıştır. Ayrıca kurum içerisinde yer alan İç Koçlar için de İç Koç Gelişim Programı kapsamında eğitimler düzenlenmiştir.

Münferit eğitimler kapsamında işkollarından gelen yurt içi ve yurt dışı talepler değerlendirilip yıl boyunca takip edilmiştir.

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

Kurum Kültürü çalışmaları kapsamında 2024 yılında tüm bankaya lansman gerçekleştirilmiş olup amaç ve değerler aktarılmıştır. Ardından tüm bankaya dokunan webinar serileri yapılmıştır. Eş zamanlı olarak şubeler tarafında da Bize Değer projesi çalışmaları sürdürülmüştür.

2024 yılında öğrenme ve gelişime yapılan toplam yatırım 206,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.



Yönetici Değerlendirme Merkezi

QNB Türkiye’de mevcut insan kaynağının potansiyelini belirlemek, çalışanların kariyer yollarını şekillendirmek ve yönetici ihtiyacının Banka içerisinde 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 içerisinde karşılanması amaçlanmaktadır.

Bu güne 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 Mimarisi, çalışanların kendi kariyer planı oluşturmasını, bu planı oluştururken gerekli gelişim süreçlerini de tamamlamasını sağlayan bir kariyer programıdır. Kariyer Mimarisi, çalışanların kariyer hayatı boyunca hayal ettiği noktaya ulaşmak için atacağı adımlara ve sonrasında kariyer sürecine karar verebileceği bir gelişim ortamı sağlamaktadır.

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

2024 yılında şube bankacılığı kadrolarının ihtiyacı %85 oranında Kariyer Mimarisi ile sağlamıştır.

Beceri Bazlı Kariyer Mimarisi

QNB Bank olarak bugünün ve geleceğin iş hayatı ihtiyaçlarına cevap verebilmek adına yapılandırılmış bir kariyer yönetimi alt yapısı oluşturma hedefi ile Beceri Bazlı Kariyer Mimarisi projesi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm genel müdürlük ekiplerine kapsayan ve çalışmalarına devam edilen “Beceri Bazlı Kariyer Mimarisi” projesinin ana amaçları birisi; oluşan beceri açığının belirlenip, geleceğe dair bankanın ihtiyacı olabilecek becerileri için aksiyon alacak yapılar oluşturulmasıdır.

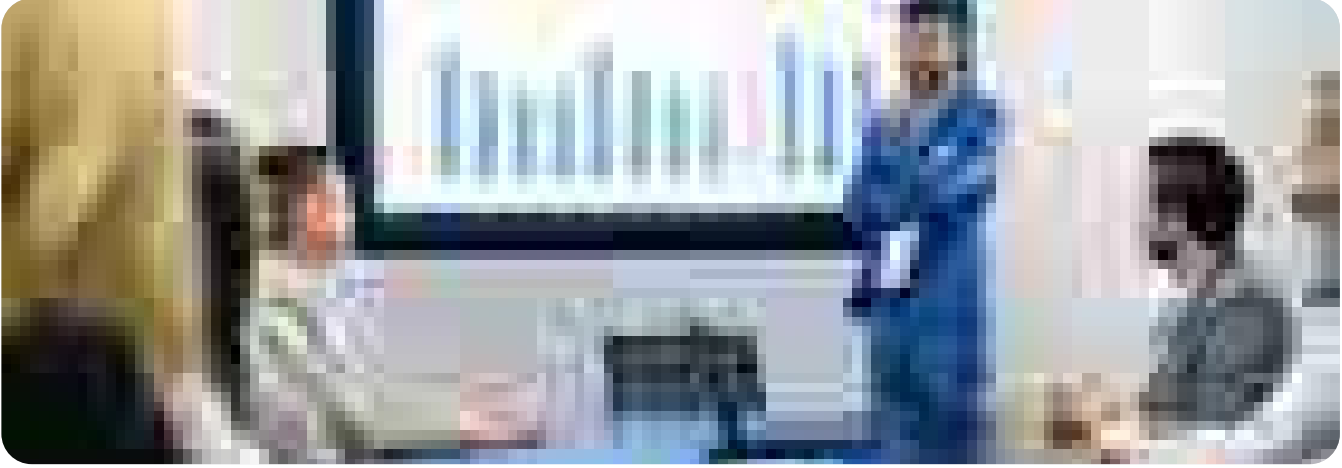
Bu amaçla genel müdürlük ekiplerinde tüm görevlere özgü beceriler tanımlanmış, gelişim sürecinde beceri gelişimine odaklanılması amaçlanmıştır. Çalışanların; işe alım, terfi, rotasyon gibi tüm kariyer hareketlerini kapsayan uçtan uca gelişim yolculuğu yaşatmak adına; tüm İK süreçleri beceri bakış açısı ile gözden geçirilmekte ve yapılandırılmaktadır. Ortaya çıkabilecek beceri açığının eğitim ve gelişim yönetimi tarafından karşılanması adına tüm becerilerin mevcut ve geleceğe dair yeni planlanacak eğitim programları ile entegrasyonu sağlanmaktadır.

Kariyer Mimarisi süreçleri, şube bankacılığı çalışanlarının kariyer hedeflerine ulaşmaları için daha şeffaf ve yapılandırılmış bir süreç oluşturularak “Senin Yolculuğun” bakış açısıyla yeniden tasarlanmıştır.



Çalışanın Dönüşümü

2024 yılında, çalışanların %90'ı düzenli performans ve kariyer geliştirme değerlendirmelerine tabi tutulmuştur.



PERFORMANS YÖNETİMİ

QNB Türkiye'de somut, ölçülebilir ve şeffak 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.

Yıl başında belirlenen performans hedefi, genel müdür yardımcılarında 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 gerçekleştirilmeye çalışılmaktadır.

2024 yılında, çalışanların %90'ı düzenli performans ve kariyer geliştirme değerlendirmelerine tabi tutulmuştur.

ÇALIŞMA ŞEKLİMİZ

Banka genel müdürlük ofislerinde hibrit çalışma modeli uygulanmakta olup, çalışanlar haftanın 3 günü ofisten, 2 günü ise uzaktan çalışabilmektedirler. Çalışanlara ayrıca esnek çalışma saatleri imkânı sunulmaktadır. Okulların ara dönem tatilleri sırasında, görevi uzaktan çalışmaya uygun olan ebeveyn çalışanlar için tatil süresince uzaktan çalışma seçeneği sağlanmaktadır. Temmuz ve Ağustos aylarında ise şehir dışından çalışma imkânı tanıyan yaz çalışma modeli uygulanmaktadır. Alternatif Satış Kanalları ekiplerinde, görevi uzaktan çalışmaya uygun olan çalışanlar tamamen uzaktan çalışabilmektedirler.

Ofis
%61



Uzaktan
%11



Hibrit
%28



ÇALIŞMA SAATLERİMİZ

- 09:00-18:00
- 08:30-17:30
- 08:00-17:00
- 07:30-16:30







Çalışanın Dönüşümü

QNB Türkiye çalışanlarının başarısı, her gün örnek bir hizmet sunma tutkusuna ve bağlılığına dayanmaktadır.

ÇALIŞAN MEMNUNİYETİ VE BAĞLILIĞI

QNB Türkiye çalışanlarının başarısı, her gün örnek bir hizmet sunma tutkusuna ve bağlılığına dayanmaktadır. Banka, bu çabaları desteklemek için kapsayıcı ve yüksek performans odaklı bir kültürü teşvik etmekte, sürekli eğitim ve gelişime yatırım yapmakta, sadakat ve saygıyı artırmayı hedefleyen uygulamalarla çalışanlarını güçlendirmekte ve ödüllendirmektedir. Çalışan memnuniyetini ve motivasyonunu yüksek tutmak

amacıyla ruhsal ve fiziksel destek sağlayan sosyal, kültürel ve sportif etkinlikler sunulmaktadır.

Gelir yönetiminde, Banka'nın etik değerleri ve iç dengeleri ile uyumlu, adil ve şeffaf bir ücretlendirme anlayışı benimsenmiştir. Bu anlayış, çalışanların bağlılık, motivasyon ve sinerjisini artırmayı hedeflemektedir. Gelir yönetimi politikalarında iç denge ve adalet ön planda tutulurken, Banka'nın hedefleri, sektör dengeleri ve görev bazlı politikalar esas alınarak belirlenen baz ücret



ve ödüllendirme (değişken ücret) sistemleri uygulanmaktadır. Rekabet hukuku gerekliliklerine uygun şekilde bağımsız danışmanlık şirketlerinden alınan sektör ücret dengeleri baz alınarak oluşturulan gelir yönetimi politikaları, çalışanların aşırı risk almalarını engellerken, yarattıkları katma değer doğrultusunda ödüllendirilmelerine olanak sağlamaktadır. Bu yaklaşım, nitelikli, motive ve kuruma bağlı bir iş gücünü bünyede tutmayı ve iş hacmi ile verimliliği artırmayı amaçlamaktadır.

Banka'da çalışanların ücretleri; iş kolu, iş ailesi, ünvan, kademe ve görev temelinde belirlenen politikalar çerçevesinde şekillendirilmektedir. Tüm ücretlendirme süreçleri, bir üyesi QNB'den, bir üyesi ise QNB Türkiye Yönetim Kurulu'ndan oluşan Ücret Yönetimi Komitesi tarafından onaylanmaktadır. Ücretlendirme politikaları, düzenli olarak Ücret Yönetimi Komitesi tarafından gözden geçirilmekte olup, politikaların belirlenmesinde kullanılan araçlarda cinsiyet ayırımına kesinlikle yer verilmemektedir.





Çalışanın Dönüşümü

QNB Türkiye'nin İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası doğrultusunda, mevzuat gereklilikleri ve kuruma özgü düzenlemelerle çalışanların sağlık ve güvenliği öncelikli olarak ele alınmaktadır.



Banka'da her yıl düzenli olarak çeşitlilik ve kapsayıcılığı da esas alan bir çalışan bağlılığı anketi gerçekleştirilmektedir. 2024 yılında çalışan bağlılığı %67 olarak gerçekleşmiş ve Çalışan Bağlılığı Envanteri'nde hem bağlılık hem de memnuniyet skoru en yüksek seviyeye yükselmiştir.

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.

QNB Türkiye çalışan memnuniyetini artırmaya yönelik faaliyetler yürütmektedir. İK Çalışan Mutluluğu Birimi 2024 yılında, Türkiye genelinde fiziki ve online platformda olmak üzere konser, tiyatro, kulüp aktivitesi gibi toplam 511 aktivite gerçekleştirmiştir. Aktivitelerin yanı sıra yıl boyunca 142 firma ile indirim anlaşması yapılarak QNB Türkiye çalışanlarına avantajlı alışveriş fırsatları sağlanmıştır.

İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ

QNB Türkiye, İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) uygulamalarını 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu çerçevesinde titizlikle sürdürmekte ve tüm çalışanlar ile alt yüklenicileri bu süreçlere dâhil etmektedir. Banka'nın İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası doğrultusunda, mevzuat gereklilikleri ve kuruma özgü düzenlemelerle çalışanların sağlık ve güvenliği öncelikli olarak ele alınmaktadır.

İSG Risk Değerlendirmesi Yönetmeliği uyarınca, tehlike ve riskler belirlenerek önlem planları hazırlanmakta ve düzenli olarak güncellenmektedir. Acil Durumlar Yönetmeliği kapsamında hazırlanan Acil Durum Planları doğrultusunda ise yıllık tatbikatlar gerçekleştirilmektedir. Genel Müdürlük tesislerinde üç ayda bir toplanan İSG Kurulları, çalışan temsilcileri aracılığıyla gelen görüş ve önerileri değerlendirerek sağlık ve güvenlik risklerini ele almakta ve gerekli aksiyonları hayata geçirmektedir.

Banka'nın İSG Birimi düzenli denetimler yapmakta, bulgulara yönelik alınan önlemleri İş Sağlığı ve Güvenliği Kurulu aracılığıyla ilgili birimlere ileterek uygulanmasını sağlamaktadır. Risklerin en aza indirilmesi için, yerinde denetimler ve ramak kala raporları doğrultusunda alınan aksiyonlar, kontrol hiyerarşisi çerçevesinde hayata geçirilmektedir. Meslek hastalığına yatkınlık tespitleri işe girişte ve periyodik kontrollerde yapılmakta, bu takip süreçleriyle çalışan sağlığı düzenli olarak izlenmektedir.



Banka, çalışanlarına sağladığı Temel İş Sağlığı ve Güvenliği e-egitimlerini üç yılda bir yenilemekte, uzaktan çalışanlar için evde iş sağlığı ve güvenliği eğitimleri düzenlemektedir. Tüm çalışanlar, iş yeri hekimlerinin bulunduğu sağlık merkezlerinden yararlanabilmekte; sağlık yardım hatları aracılığıyla danışmanlık hizmeti alabilmektedir. Diyetisyen, fizyoterapist ve psikolojik danışmanlık hizmetleriyle çalışan refahını artırmaya yönelik geniş kapsamlı destekler sunulmaktadır. Ayrıca, çalışanların yakınlarına teşhis ve tedavi süreçlerinde rehberlik sağlanmakta ve gerektiğinde kurul kararıyla tedavi giderlerine yönelik ek ödemeler yapılmaktadır.

2024 yılı içerisinde, Banka'nın çalışan sağlığına verdiği önemin somut bir göstergesi olarak, Kristal Kule binası, üst düzey hijyen standartlarını başarıyla uyguladığı için Temizlik ve Hijyen Başarı Sertifikası'nı almaya hak kazanmıştır.

QNB Türkiye, iş sağlığı ve güvenliği uygulamalarında mevzuatın ötesinde bir yaklaşım benimseyerek çalışanlarının fiziksel ve zihinsel sağlığını destekleyen hizmetlerle daha güvenli ve sağlıklı bir çalışma ortamı oluşturmayı sürdürmektedir.

QNB Türkiye, çalışanlarına sağladığı Temel İş Sağlığı ve Güvenliği e-egitimlerini üç yılda bir yenilemekte, uzaktan çalışanlar için evde iş sağlığı ve güvenliği eğitimleri düzenlemektedir.



Gelecek için Sürdürülebilir Toplum

QNB Türkiye, sosyal ve toplumsal yatırımları değer yaratma sürecinin önemli bir faktörü olarak görmekte, “Bankacılığın Ötesinde” bakış açısıyla uzun vadeli toplumsal değer yaratmayı hedeflemektedir.







Gelecek için Sürdürülebilir Toplum



Öncelikli Konular

Sosyal ve Toplumsal Yatırım

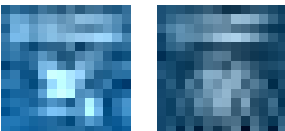
İlgili Sermaye Ögeleri



Doğal Sermaye



Finansal Sermaye



Fırsatlar

- Tutarlı ve kapsayıcı projeler ile toplumsal sorunların çözümüne katkı
- Marka imajına destek
- Çalışan memnuniyeti ve bağlılığının artması

Riskler

- Projelerin performans takibinde yaşanabilecek sorunlar nedeniyle istenen sosyal faydanın sağlanamaması (düşük SROI)
- Proje ortakları nedeniyle yaşanabilecek üçüncü taraf riskleri



QNB Türkiye, geliştirdiği veya desteklediği etki gücü yüksek toplumsal inisiyatiflerle çözümün parçası olmayı hedeflemektedir. Türkiye'deki en geniş kurumsal gönüllülük programlarından birine sahip olan Banka, sponsorluklarıyla ise toplumsal yaşama değer katmaktadır.

Hedefler





Gerçekleşti



Devam Ediyor



Gerçekleşmedi

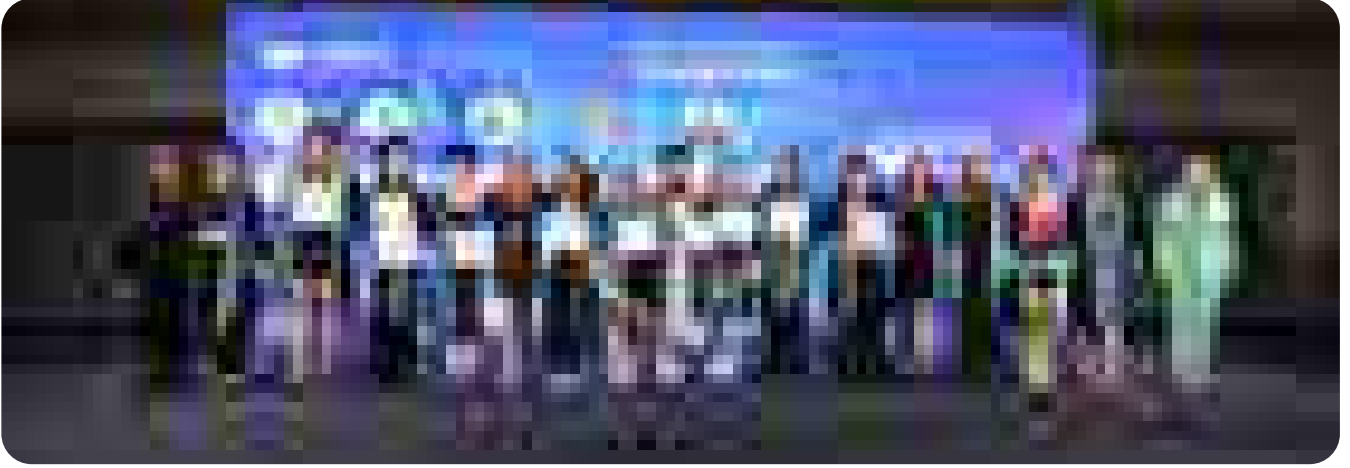
2024 Hedefi	Gerçekleşme Durumu	2025 ve Sonrası İçin Hedefler
Minik Eller Büyük Hayaller Projesi ile erişilen bölge ve çocuk sayısının artırılması	 2024'te ulaşılan çocuk sayısı:720.000'den fazla (2023: 700.000)	Mevcut hedefin devam ettirilmesi
TEGV İklim Koruyucuları Yetiştiriyor Projesi ile 2024 yılına kadar 560 çocuğa daha ulaştırılması	 Ulaşılan çocuk sayısı: 1.411	TEGV İklim Koruyucuları Yetiştiriyor Projesi 2024 yıl sonu itibarıyla tamamlanmıştır. 2025 yılından itibaren mevcutta devam eden; Minik Eller Kod Yazıyor Projesi ile 4.000 çocuğa ulaştırılması, WWF Türkiye Projesi ile 10 bin çocuğa ulaştırılması ve Gönüllü Programı ile daha fazla gönüllü çalışan ve çocuğa ulaştırılması hedeflenmektedir. Bunların yanı sıra, 2025'te çocuklara su farkındalığı kazandıracak bir projenin hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Öncelikli konularla ilgili performans göstergelerine **Ekler - Temel Performans Göstergeleri** sayfasında yer verilmiştir.



Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar

QNB Türkiye sosyal sorumluluk bilinciyle, toplumun genelinde katkı yaratmaya yönelik çalışmalar gerçekleştirmektedir.



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 Türkiye, 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, 2024 yılında Minik Eller Büyük Hayaller altında 15,5 milyon TL tutarında sosyal yatırım gerçekleştirmiştir.

Çocukları ve gençleri geleceğe hazırlamak için matematikten kodlamaya, kültür sanattan eğitime birçok alanda QNB Türkiye çatısı altında projeler yürütülmektedir. Projeler aracılığıyla ve 4.500'den fazla Banka gönüllüsünün desteğiyle Türkiye genelinde yaklaşık 720.000'den fazla çocuğa ulaşılmıştır.

2024 yılında desteklenen projeler:

"Cumhuriyetin Yüzüncü Yılında Teknolojide Lider Yüz Kadın" Projesi

Teknolojide Kadın Derneği (WTECH) iş birliği ile proje destekçileri arasında yer alınmıştır.

İklim Koruyucuları Yetiştiriyor Projesi

2022-2024 yılları arasında 19 şehirden toplam 1.411 çocuğa ulaşılmıştır.

Kadın Hekimler Derneği'ne Burs Desteği

2023 yılında KAHEV iş birliği ile başlatılmış olup 2024 Haziran'a kadar burs programı devam etmiştir.

Bir Dilek Tut - Türkiye Projesi

23 Nisan'da 23 Dilek projesi ile 23 çocuğumuzun hayalleri gerçekleştirilmiştir.

Türkiye Down Sendromlular Derneği ile İş Birliği

Türkiye Down Sendromlular Derneği ile 2023 yılında başlatılan projemiz devam etmektedir.

Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu

TEV ve TED ile 2023 yılında başlatılan proje devam etmektedir.

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.

QNB Türkiye Tales Matematik Müzesi

Tales Matematik Müzesi ile 2018 yılında başlatılan proje ortaklığı yeni çalışmalar ile devam etmektedir.

Başarı Her Yerde Projesi

2017 Yılında TED ve MEB proje ortaklığı ile başlatılan proje yeni çalışmalar ile devam etmektedir.

Kral Şakir

Yüz binden fazla çocuğa sürdürülebilirlik farkındalığı kazandırmak için iki kitaplık karikatür kitap serisine sponsor olunmuştur.

Gönüllü Programı

55 gönüllü projesi ile 10 binden fazla çocuğa ulaşılmıştır.

Eğitim Alanında Desteklenen Projeler

“Cumhuriyetin Yüzüncü Yılında Teknolojide Lider Yüz Kadın” Projesi

QNB Türkiye'nin 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 (Fen Bilimleri, Teknoloji, Mühendislik ve Matematik) 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 sunulmuştur. Eğitim boyunca öğrenciler teknik eğitimlerle teknolojiye uzmanlaşmanın yanı sıra soft skill eğitimleri ile iş dünyasında karşılaşılabilecekleri zorlukların üstesinden

gelebilecek seviyeye gelmişlerdir. Bunun yanı sıra projeyi destekleyen kurumların üst düzey yöneticileri projeye katılan öğrencilere mentörlük desteği sağlamışlardır. Eğitim programı sonunda öğrenciler akıllı dijital sertifikalarını alarak kendilerini destekleyen kurumlarla iş görüşmesi gerçekleştirme fırsatı elde etmişlerdir.

Kadın Hekimler Derneği'ne Burs Desteği

QNB Türkiye, depremden etkilenen 44 üniversite öğrencisi ve 1 lise öğrencisine eğitim hayatlarının devamı için destek olmuştur.

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

Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu

QNB Türkiye, 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 başlatılmıştır. Banka'nın 40 yöneticisi ile 40 bursiyeri eşleştirilerek Ağustos ayı itibarıyla mentörlük görüşmeleri başlamış olup Mart'a kadar sürmesi planlanmaktadır.

QNB Türkiye, TEV ve TED iş birliği ile 36 milyon TL'lik Minik Eller Büyük Hayaller Eğitim Bursu oluşturmuştur.



Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar

2024 yılı ilk 9 aylık döneminde 38 farklı şehirde online ve yüz yüze eğitimler düzenlenerek 3.000 binden fazla çocuğa ulaşılmış, 20 bin saat kodlama eğitimi verilmiştir.



Minik Eller Kod Yazıyor

QNB 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 yıl belirlenen temaya göre çocukların oyunları kodladığı projede, yapılan değerlendirmeler sonucu finale kalan 10 takım kendi kategorisinde ödüllendirilmektedir. Scratch Cup 2024 kapsamında bu senenin teması "Sürdürülebilir Yaşam Alanları" 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. 2023 yılında başvuruları başlatılan yarışmaya Scratch Cup 2024 için 50 farklı şehirden 1.174 takım başvurmuştur. Yapılan değerlendirmeler sonucu finale 8 şehirden 10 takım (25

çocuk) katılmıştır. Ardından 24 Mayıs'ta 25 çocuktan oluşan 10 finalist takımın katılımıyla Scratch Cup ödül töreni düzenlenmiştir. 2024 yılı sene sonu itibarıyla 44 farklı şehirde online ve yüz yüze eğitimler düzenlenerek 4.174 (2.000 online, 2.174 fiziki) çocuğa ulaşılmış, 30.000 saatten fazla kodlama eğitimi verilmiştir. Projenin internet sitesine 27.000 kişi erişim sağlamıştır. Fiziki gönüllü eğitmen eğitimleri ile 25 eğitmen projeye dâhil edilmiş olup 2024 itibarıyla proje kapsamında 480 gönüllü eğitmen bulunmaktadır. Bugüne kadar proje sayesinde Türkiye'nin yanı sıra yurt dışında Türkçe bilen toplam 45 binden fazla çocuğa ulaşılarak 450 bin saatten fazla kodlama eğitimi verilmiştir.

QNB Tales Matematik Müzesi

QNB Türkiye ile Aydın'da bulunan Tales Matematik Müzesi iş birliğiyle hayata geçirilen proje, 2018 yılında QNB Türkiye'nin Müze'ye sponsor olmasıyla başlamıştır. QNB Türkiye, bu projeye çocukların bilim ve matematiğe olan ilgisini artırmayı ve eğitici faaliyetlere erişimlerini desteklemeyi sürdürmektedir. Projenin erişim alanını genişletmek ve daha fazla çocuğa ulaşmak amacıyla, Tales Gezici Matematik Müzesi adıyla Müze'deki modüller bir tıra yerleştirilmiş ve 36 ili dolaşarak 100 binden fazla çocuğun matematiğin eğlenceli dünyasıyla tanışması sağlanmıştır.



Pandemi sürecinde, 2021 yılında, proje kapsamı genişletilerek QNB Türkiye - Tales Matematik Müzesi web sitesi üzerinden Müze'nin belirli modüllerine Türkiye genelindeki çocukların erişimi mümkün hale getirilmiştir. Bu sayede, bugüne kadar yaklaşık 140 bin çocuğa ulaşılmıştır.

2023 yılında projeye "Müzedeki Bir Gün" etkinliği eklenmiş, seçilen 10 şehirden çocuklar Tales Matematik Müzesi'nde hem bilgilendirici hem de eğlenceli bir deneyim yaşamıştır. 2023 yılının Şubat ayında yaşanan yıkıcı depremlerin ardından, proje kapsamındaki çocukların büyük bir kısmı deprem bölgesinden seçilmiştir. 2024 yılında da devam eden etkinliklerle toplamda 5.000 öğrencinin müzeyi ziyaret etmesi sağlanmıştır.

Kral Şakir

Her yaşta çocuğun keyifle takip ettiği Varol Yaşaroğlu'nun aleme aldığı Kral Şakir ile Bizim Gezegen ve Dünyayı Korumada iki ayrı kitap hazırlanmıştır. Kitaplarda sürdürülebilirliğin dünyamız için ne kadar önemli olduğunu, kaynakların hızlı tükenmesi, iklim krizi ve küresel ısınma ile ilgili birçok problemin sebebi ve çözümünü Kral Şakir ve dostları sürükleyici bir şekilde anlatmakta, bu sayede çocuklar eğlenirken öğrenmektedir. Banka şubeleri aracılığıyla 100 binden fazla çocuğa bu kitaplar hediye edilmiştir.

Başarı Her Yerde

Ankara ve Adana'da bulunan sekiz ilkokulu kapsayan proje, 2015 yılında TED (Türk Eğitim Derneği) ve MEB (Milli 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.

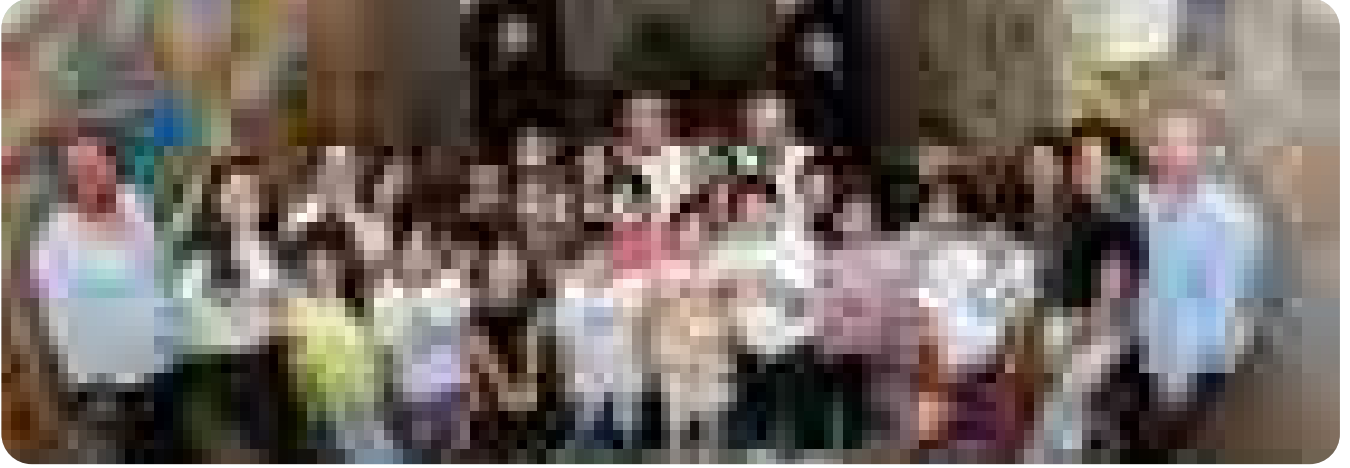
Proje Adana ve Ankara'da 8 ilköğretim okulu ile devam etmektedir. Toplamda 25 binden fazla çocuk projeye dâhil edilmiştir. Onların en önemli ve etkili rol modelleri olan öğretmen ve ebeveynler saygın bir eğitim kurumu tarafından bir süre eğitilmiştir. Projenin destek alanları; ders kitapları, deneme 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.

2024 yılında da devam eden etkinliklerle toplamda 5.000 öğrencinin Tales Matematik Müzesi'ni ziyaret etmesi sağlanmıştır.



Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar

QNB Türkiye, TEGV ile “Sosyal ve Duygusal Temelli Afet Sonrası Etkinlikler” adı ile bölgede çocuklara psikososyal destek projesi başlatmıştır.



Depremzede Öğrencilere Destek

QNB, 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

QNB, 2022 yılında başlayan ve 2024 yılında devam eden WWF Türkiye ve Millî Eğitim Bakanlığı'nın proje yürütücülüğünü yaptığı projenin destekçisi olmuştur. 2024 yılında 1.000 öğretmen aracılığı ile 10 bin çocuğa iklim eğitimleri verilmiştir. Bugüne kadar toplam 2.000 öğretmen ile 20 bin çocuğa eğitim 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 Haziran'da 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 Türkiye Genel Müdürü'nün katılımıyla gerçekleşen Ulusal Gençlik Konferansı değerlendirmeleri sonucu finale kalan projeler ve proje sahibi gençler ödüllendirilmiştir.

İklim Koruyucuları Yetiştiriyor

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 Türkiye, TEGV ile “Sosyal ve Duygusal Temelli Afet Sonrası Etkinlikler” adı ile bölgede çocuklara psikososyal destek projesi başlatmıştır.

2022 ve 2024 yılında toplamda 19 şehirde 1.411 çocuğa iklim farkındalığı eğitimleri verilmiştir.



Enpara.com Mama Bağışı Kampanyası

Barınak hayvanlarını desteklemeye yönelik projelere uzun zamandır katkı sağlayan Enpara.com, bu hassasiyeti bir projeye dönüştürüp müşterilerinin de bu yaklaşıma ortak olmalarını sağlama ana fikri ile yola çıkmış ve “Mama Transferi” projesini 2024 yılında yenilikçi bir bağış kampanyasına dönüştürmüştür.

2024 yıl sonu itibarıyla, Enpara.com müşterilerinin sağladığı bağışlar ve Enpara.com tarafından gerçekleştirilen “3 paket mama bağışına 1 paket bizden” kampanyası sayesinde yaklaşık 4.500’e barınak köpeğinin beslenme ve barınma ihtiyaçlarına destek olunmuştur.

Sosyal Alanda Desteklenen Projeler

Bir Dilek Tut- Türkiye

“Bir Dilek Tut”, 3-18 yaş arası hayati tehlike taşıyan hastalıklarla mücadele eden çocukların hayallerini gerçekleştirmektedir. 23 Nisan’da 23 Dilek projesi ile iş birliğine yeni bir proje dahil edilmiş olup 23 çocuğun dileği gerçekleştirilmiştir.

Down Sendromlular Derneği ile İş Birliği

QNB Türkiye’nin 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. Proje 31 Ocak 2025 itibarıyla tamamlanmış ve toplamda 3.600 bireye ulaşılmıştır.

QNB Türkiye’nin Türkiye Down Sendromlular Derneği ile yaptığı iş birliği kapsamında İskenderun’da Geleceğe +1 Akademi gelişim merkezi açılmıştır.

Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar	2021	2022	2023	2024
Gönüllülük Çalışmalarına Ayrılan Toplam Saat	1.881	1.586	1.500*	2.770
Toplumsal Yatırımlar Toplamı (TL)	940.000	5.730.000	56.750.000	15.500.000

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



QNB Türkiye Gönüllüleri

QNB Türkiye, gönüllülük faaliyetlerini yalnızca sosyal sorumluluk projeleri olarak değil, çalışanlar arasında dayanışmayı, paylaşımı ve pozitif değişimi teşvik eden bir güç olarak ele almaktadır.



QNB Türkiye, gönüllülük yaklaşımıyla hem sürdürülebilir insani kalkınmayı desteklemeyi hem de kurum içi aidiyet duygusunu güçlendirmeyi amaçlamaktadır. Çalışanlarının geliştirdiği ve katıldığı projeler bireysel hayatlara dokunmanın yanı sıra Banka'nın çevreye ve geleceğe olan katkısını artıran QNB Türkiye Gönüllü Programı, hem kapsam hem katılım hem de sonuçlarıyla Türkiye'deki en geniş kurumsal gönüllülük programları arasında yer almaktadır.

QNB Türkiye, gönüllülük faaliyetlerini yalnızca sosyal sorumluluk projeleri olarak değil, çalışanlar arasında dayanışmayı, paylaşımı ve pozitif değişimi teşvik eden bir güç olarak ele almaktadır. Banka'nın kurumsal sosyal sorumluluk yaklaşımı, gönüllülerin bilgi, deneyim, enerji ve sorumluluk bilinciyle süreçlere aktif katılımını sağlamak üzere yapılandırılmıştır. Gönüllülük faaliyetleri, hem topluma hem de bireylere yeni bir perspektif ve gelişim fırsatı sunmaktadır.

Gönüllü çalışanlar, iki temel yolla bu faaliyetlere dâhil olmaktadır. İlk olarak, "Minik Eller Kod Yazıyor" ve "İklim Koruyucuları Yetiştiriyor" gibi ana projelerde eğitmen, katılımcı veya gönüllü olarak yer almaktadırlar. İkinci olarak, her yıl düzenlenen Gönüllü Proje Yarışması kapsamında, çalışanlar 4-14 yaş arası çocuklar için geliştirdikleri sosyal sorumluluk projeleri ile başvuru yapmakta ve projeleri üst yönetimin yer aldığı Komite tarafından değerlendirilmektedir. Hayata geçirilmesine karar verilen projelere finansal destek sağlanmakta ve bu süreç, kurumsal sosyal sorumluluk platformunun Banka

ve çalışanlar arasındaki bağı derinleştirmektedir. 2015 yılından beri düzenlenen Gönüllü Proje Yarışması'na katılan proje liderleri ve Banka Gönüllülerinin desteğiyle bugüne kadar çocuklara eğitim, sağlık ve kültür-sanat alanlarında katkı sağlayan birbirinden değerli 55 proje hayata geçirilmiş ve 10 binden fazla çocuğun hayatına dokunulmuştur.

Bu yıl 10'uncusu gerçekleştirilen "Gönüllü Proje Yarışması" ile Banka ve iştiraklerin üst yönetimlerinin katıldığı Komite Toplantısı'ndan sonra, QNB Türkiye, QNB Faktoring, QNB Sigorta, QNB Invest ve QNB Portföy destekleriyle toplamda altı projenin hayata geçirilmesine karar verilmiştir. 2024 yılında; Engelsiz Yaşam Köyü, Çatısı Akmayan Okullar, Mavi Kütüphane, Güzel Günler Göreceğiz Çocuklar, Babaannemin Bankacısı Benim ve Okuma Çemberi projeleri hayata geçirilmiştir.

QNB Türkiye, çalışmalarının temel eksenine çocuklara ve gençlere ilham veren inisiyatifler geliştirmeyi koyarak, onların geleceğe hazırlanmasına katkı sağlamayı hedeflemektedir. Her geçen gün daha fazla gönüllü çalışan aracılığıyla daha fazla şehirde, köyde ve okulda imkânı kısıtlı çocuklara teknoloji, tiyatro, iklim ve sanat gibi alanlarda gelişim fırsatları sunulmaktadır. Sürdürülebilir projelerle desteklenen gönüllülük faaliyetleri hem topluma hem de çalışanlara değer katmakta, geleceğin yetenekli bireylerinin yetişmesine olanak tanımaktadır.



2024 Gönüllü Projeleri

Engelsiz Yaşam Köyü

Proje kapsamında, Erzurum'da yaşayan otizmli, zihinsel engelli ve Down Sendromlu çocuklar için QNB Engelsiz Yaşam Köyü Okulu kurularak okul sonrasında öğrencilerin spora ve gerçek yaşama adapte olmaları hedeflenmektedir. Bu proje ile çocukların topluma veya iş hayatına katılmalarını sağlayan ve hatta milli sporcular yetiştirebilecek sürekli bir eğitim sunulması planlanmaktadır.

Çatısı Akmayan Okullar Bitmeyen Umutlar

Proje kapsamında, çatısı akan Çataklı Tatarlı Bakırlı İlkokulu'nun tamirati gerçekleştirilerek sağlıklı bir ortam oluşturulacaktır.

Mavi Kütüphane

Projenin amacı, deprem bölgesindeki çocukların sosyal gelişimlerine katkıda bulunmak ve hayal dünyalarını renklendirmektir. Kahramanmaraş'a kurulması planlanan Mavi Kütüphane sayesinde mavinin huzuru ile çocukların hayal dünyalarının genişlemesi hedeflenmektedir.

Güzel Günler Göreceğiz Çocuklar

Proje kapsamında, depremden sonra konteynerda bir çok ana eksikle eğitim veren Sabiha Gökçen Anaokulu'nun eksiklerinin tamamlanması planlanmaktadır.

Babaannemin Bankacısı Benim

Proje kapsamında, QNB Türkiye şubelerinin bulunduğu her ilde ATM kullanmayı bilmeyen çocuk ve gençlere bu konuda eğitimler verilecektir.

Okuma Çemberi

Projeyle, çocuklara kitap okuma ve anlama becerisi kazandırılması amaçlanmıştır. Ayrıca, çocukların okudukları kitapla bağ kurarak içsel bir yolculuğa çıkmaları ve yaratıcı düşünme yetilerini geliştirmeleri hedeflenmektedir.

QNB Türkiye, çalışmalarının temel eksenine çocuklara ve gençlere ilham veren inisiyatifler geliştirmeyi koyarak, onların geleceğe hazırlanmasına katkı sağlamayı hedeflemektedir.



Sponsorluklar

QNB Türkiye, kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin yanı sıra çeşitli sponsorluk faaliyetleri ile ekonomik ve sosyal kalkınmaya destek olmaktadır.



QNB Türkiye, 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 Türkiye, Çağdaş Eğitim Vakfı (ÇEV) ve ÇEV Sanat ile birlikte yer aldığı "Genç Yetenekler" Projesi ile dünyaca ünlü müzisyenlerin yetiştiği 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 sağlamak 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. 2024 yılında da 29 birbirinden yetenekli genç müzisyene destek verilmeye devam edilmiştir. Genç müzisyenler ile Cumhuriyetimizin 100. yılına özel olarak 8 Ocak'ta Cumhuriyet Konseri gerçekleştirilmiştir.

Tenis Eskrim Dağcılık Kulübü (TED) ile birlikte yürüttüğü İstanbul Seniors Cup, QNB Türkiye Özel Bankacılık ana sponsorluğunda on yıldır devam etmektedir. Banka, ulusal senyör turnuvalar arasında seçkin bir yere sahip olan "QNB Türkiye Özel Bankacılık İstanbul Masters Cup"a her yıl tanınmış iş insanları, sanat camiasının ünlü isimleri, TED kulübü üyelerinin katılımıyla ev sahipliği yapmaktadır. Bu yıl da 15'incisi düzenlenen turnuva 7-17 Mart 2024 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir.

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 Xclusive Doctors" sponsorluğunda gerçekleşmektedir. Türkiye'de ilk defa bankacılık alanında doktorlara özel hizmetler sunan QNB 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 41'incisi düzenlenen turnuva 1-8 Haziran 2024 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir.



QNB Türkiye'nin dünyanın en büyük 50 bankasından biri olan ana hissedarı QNB, ülkemizin dört büyük spor kulübünden biri olan Trabzonspor Futbol Takımı'nın ana sponsoru olmuştur. Geçtiğimiz sezonlarda QNB Türkiye, 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'nci yılında başlamış olan sponsorluk serüvenine kol sponsoru olarak 2023/2024 ve 2024/2025 futbol sezonlarını da kapsayacak şekilde devam etmektedir.

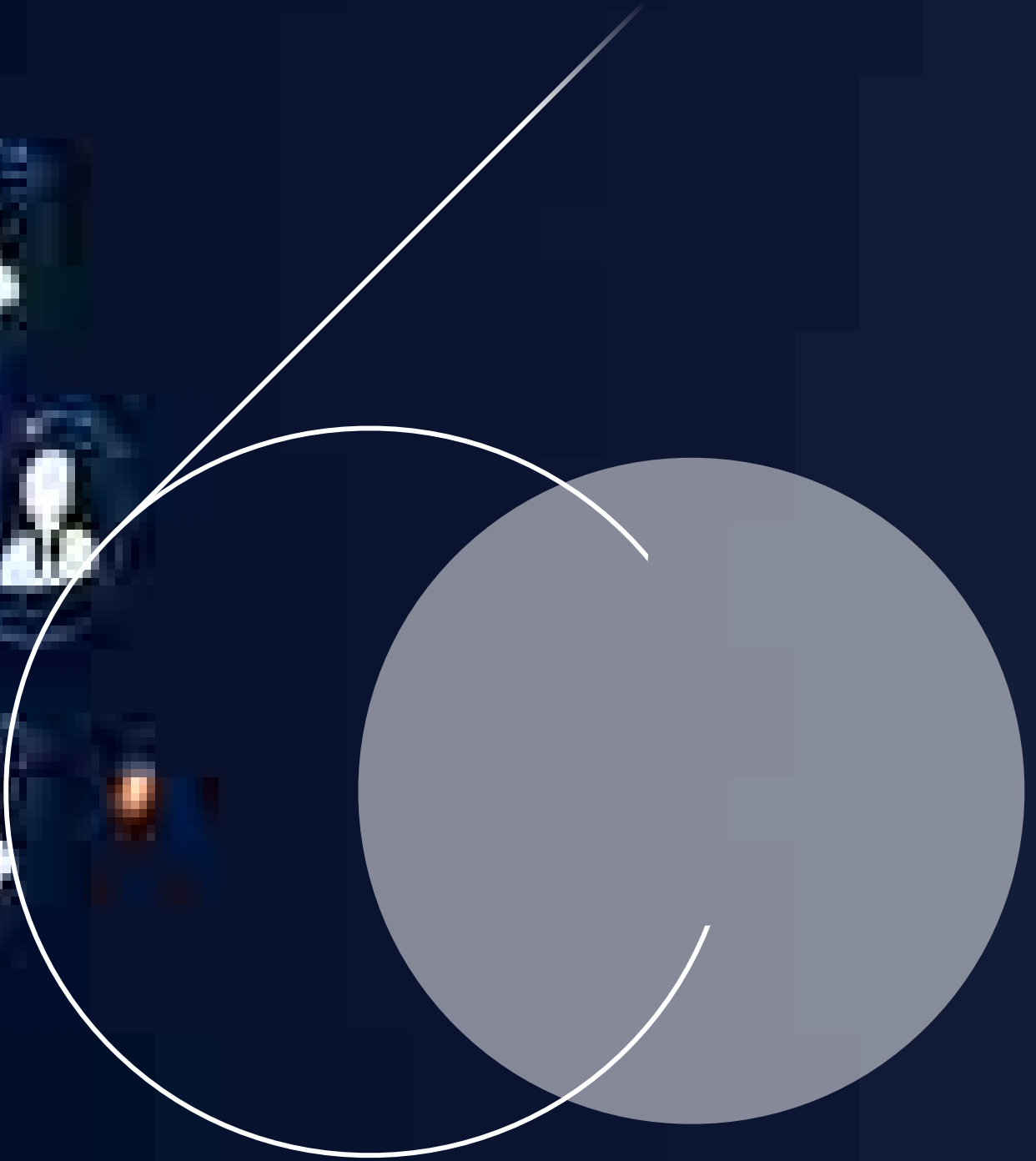
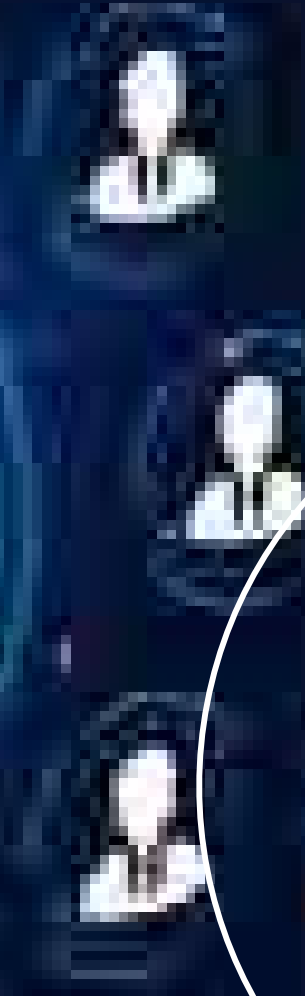
QNB Türkiye, meslek gruplarına özel olarak ürettiği çözümler ile Türkiye'de ilk defa doktorlara özel finansal ve spor alanlarında hizmetler sunarak, doktorların tercih ettiği banka olmaya devam etmektedir.



Kurumsal Yönetim

QNB Türkiye, güçlü kurumsal yönetim anlayışıyla etik ilkeleri temel alarak faaliyetlerini şeffaflık ve hesap verebilirlik çerçevesinde yürütmektedir.







Yönetim Kurulu Yapısı



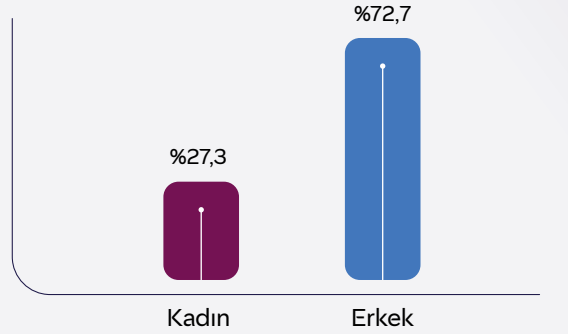
QNB Türkiye, Esas Sözleşmesi'nin 21. maddesi kapsamında; Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilebilirler. Üyelerin yeniden seçilmeleri mümkündür. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresini belirler. Görev süresi sona ermeden açılan üyeliklerin yerine, bir sonraki yılın genel kurul 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.

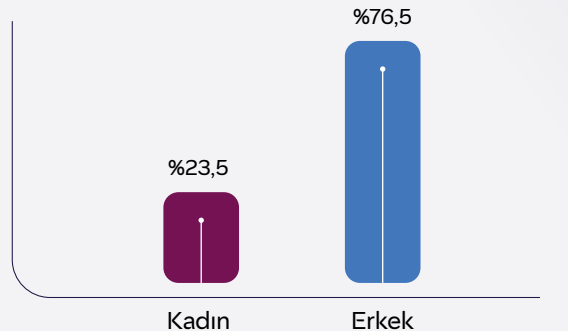
Hak sahiplerinin Genel Kurul toplantılarına fiziken veya elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanınmaktadır. Her bir hisse için, bir oy politikası bulunmakta olup imtiyazlı oy grubu bulunmamaktadır.

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****%95,40****Yönetim Kurulu'nun ortalama kıdem süresi (yıl)****11****Yönetim Kurulu'nun ortalama sektör tecrübesi (yıl)****31****Komite Toplantılarına katılım durumu****%98****Bağımsızlık Durumu****5/11****Yaş Ortalaması****56 yaş**

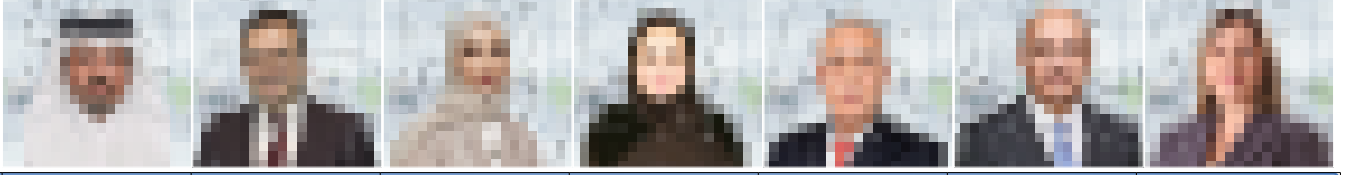


Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi



Ad-Soyad	Mehmet Ömer Arif Aras	Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Temel Güzeloğlu	Osman Ömür Tan	
Ünvan	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür (CEO) ve Yönetim Kurulu Üyesi	
Sektör Deneyimi					
QNB Türkiye'deki Toplam Deneyim (yıl)	38 yıl	6 yıl	21 yıl	27 yıl	
Toplam Deneyim (yıl)	42 yıl	35 yıl	31 yıl	29 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					
Risk Komitesi	12/12				
Kredi Komitesi	30/30	30/30	30/30	30/30	
Kurumsal Yönetim Komitesi					
Ücret Yönetimi Komitesi		6/6	6/6		
Bağımsızlık Durumu	Bağımsız Değil	Bağımsız Değil	Bağımsız Değil	Bağımsız Değil	

⁽¹⁾Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

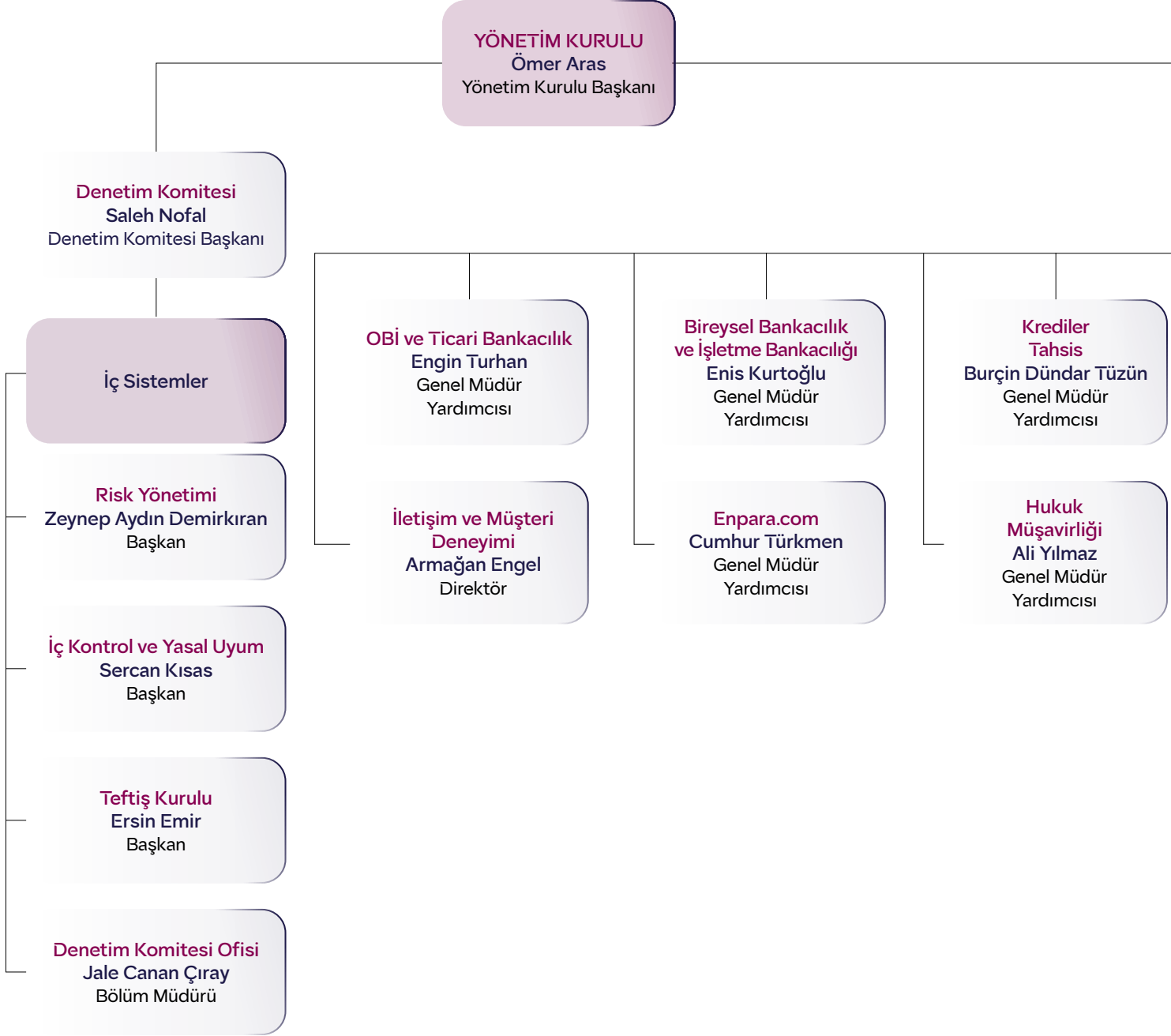


	Adel Ali M. A. Al-Malki	Durmuş Ali Kuzu	Fatma Abdulla S. S. Al-Suwaidi	Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Saleh Nofal	Ramzi T. A. Mari	Yeşim Gura
	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi
	6 yıl	9 yıl	9 yıl	8 yıl	2 yıl	9 yıl	2 yıl
	27 yıl	27 yıl	25 yıl	24 yıl	39 yıl	34 yıl	33 yıl
	●	●	●	●	●	●	●
		●					
	●	●	●				
		●				●	●
							●
	●	●	●	●	●	●	●
		●		●	●	●	
	●		●	●	●		
			●	●		●	
					●	●	●
		16/16		15/16	16/16	15/16	
	11/12		7/12		12/12		
			30/30				
					8/8	7/8	7/8
	Bağımsız Değil	Bağımsız ⁽¹⁾	Bağımsız Değil	Bağımsız ⁽¹⁾	Bağımsız ⁽¹⁾	Bağımsız ⁽¹⁾	Bağımsız

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişlerine 2024 Entegre Faaliyet Raporunun, 34-37 sayfaları arasında yer verilmiştir.



Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler^{(1),(2)}



⁽¹⁾ 2024 yılı itibarıyla, Dijital Bankacılık birimleri etkinlik ve verimliliğini artırmak amacıyla tek çatı altında birleştirilmiş, Bölüm ismi "Dijital Bankacılık ve QNBeyond" olarak revize edilmiştir.

⁽²⁾ 2024 yıl sonu itibarıyla



Ömür Tan
Genel Müdür

**Bilgi Teknolojileri,
Operasyon, Kanallar ve
İş Geliştirme**
M. Kürşad Demirkol
Genel Müdür
Yardımcısı

**Dijital Bankacılık ve
QNBAYOND**
Derya Düner
Genel Müdür
Yardımcısı

**Mali Kontrol, Yatırımcı
İlişkileri ve Planlama**
Adnan Menderes Yayla
Genel Müdür
Yardımcısı

**Kurumsal
Bankacılık ve
Proje Finansmanı**
Zeynep Kulalar
Genel Müdür
Yardımcısı

İnsan Kaynakları
Cenk Akıncılar
Genel Müdür
Yardımcısı

**Krediler İzleme
ve Takip**
İsmail Işık
Genel Müdür
Yardımcısı

Ödeme Sistemleri
Murat Koraş
Genel Müdür
Yardımcısı

**Dijital Köprü ve
Servis
Bankacılığı**
Okay Yıldırım
Yönetici Direktör

Hazine
Köksal Çoban
Genel Müdür
Yardımcısı



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 Türkiye Esas Sözleşmesi, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik doğrultusunda belirlenmektedir. Bu kapsamda "Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası" 2024 yılında gözden geçirilmiş ve gerekli güncellemeler ile birlikte Yönetim Kurulu'nun onayından geçirilmiştir. 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, ünvan, 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. Söz konusu form her yıl güncelleme çalışmaları kapsamında tekrar gözden geçirilmektedir. Bu kapsamda 2024 yılı Yönetim Kurulu öz değerlendirme çalışmaları tamamlanmış ve bu konuda Yönetim Kurulu'na bir sunum yapılmıştır.



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 (Komite Başkanı)

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 Üyesi (Komite Başkanı):

Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi

Yönetim Kurulu Başkanı:

Mehmet Ömer Arif Aras

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı:

Yousef Mahmoud H.N. Al-Neama

Yönetim Kurulu Üyesi:

Temel Güzeloğlu

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 Güra

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 (Komite Başkanı)

Yönetim Kurulu Üyesi:

Temel Güzeloğlu



Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komitelerinin Toplantılarına Katılım

2024 yılında Yönetim Kurulu 6 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur. Bununla birlikte Yönetim Kurulu, 2024 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesi kapsamında, toplantı yapılmaksızın çeşitli kararlar almıştır.

2024 yılında Denetim Komitesi 16 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç, komite üyeleri hazır bulunmuştur. Yönetim Kuruluna 4 defa rapor sunmuştur.

2024 yılında Risk Komitesi 12 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç, tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuştur. Yönetim Kuruluna 12 defa rapor sunmuştur.

2024 yılında Kurumsal Yönetim Komitesi 8 toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç komite üyeleri hazır bulunmuştur. Yönetim Kuruluna 1 defa rapor sunmuştur.

2024 yılında Ücret Yönetimi Komitesi 6 toplantı yapmıştır. Yönetim Kuruluna 1 defa rapor sunmuştur.

2024 yılında Kredi Komitesi, 30 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

Perakende Krediler Yönetimi Risk Komitesi

Banka'nın faaliyetlerinin etkili yönetimi, risk takibi ve yönlendirilmesi ve tüm perakende kredileri (kredi kartları, ihtiyaç kredileri, konut kredileri ve kredili mevduat hesabı) için strateji ve faaliyet tekliflerinin gözden geçirilmesinden sorumludur. Perakende Krediler Yönetimi Risk Komitesi'nin üyeleri aşağıda listelenmiştir:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
- Enpara.com Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı

İtibar Riski Yönetimi Komitesi

BDDK mevzuatı kapsamında itibar riskinin yönetilmesi, bu konuda gerekli politikaların oluşturulması ve uygulanması amacıyla kurulmuştur. İtibar Riski Komitesi üyeleri aşağıda listelenmiştir:

- Risk Yönetimi Başkanı (Komite Başkanı)
- İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- İnsan Kaynakları İşe Alım, Organizasyon, Performans ve Yetenek Yönetimi Direktörü
- İletişim ve Müşteri Deneyimi Ofisi Direktörü
- Enpara.com Dijital Bankacılık Direktörü
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkan Yardımcısı (Yasal Uyum)
- Müşteri Deneyimi Ofisi Bölüm Müdürü
- Müşteri Çözüm Merkezi Bölüm Müdürü
- Yatırımcı İlişkileri Müdürü
- Kişisel Verilerin Korunması ve Yönetimi Bölüm Müdürü
- Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği (ORİS) Bölüm Yöneticisi



Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, Banka'nın operasyonel risk politikalarının belirlenmesini, risklerinin gözden geçirilmesini, tartışılmasını ve risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonların alınmasını sağlamaktadır. Operasyonel Risk Komitesi üyeleri aşağıda listelenmiştir:

- Risk Yönetimi Başkanı (Komite Başkanı)
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı
- OBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- BT Güvenlik Direktörü
- Enpara.com Dijital Bankacılık Direktörü
- Kitle Bankacılığı Direktörü
- Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Bölüm Yöneticisi
- Kredi Politika ve Projeler Yönetimi Bölüm Müdürü

Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi'nin ana amacı, Banka'nın bilanço yapısı ile yapısal aktif-pasif uyumsuzluğunu izleyip, yönetmenin yanı sıra, Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkiyle, likidite riskinin izlenmesini, kontrolünü ve yönetimini sağlamaktır. Komite, Risk Yönetimi tarafından sunulan aylık raporları değerlendirir ve risk açısından kritik konuları belirler. Komitenin 6 üyesi bulunur:

- Yönetim Kurulu Başkanı (Komite Başkanı)
- Genel Müdür
- Mali Kontrol, Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Genel Müdür Yardımcısı
- Hazine Genel Müdür Yardımcısı
- Bilanço Yönetimi Direktörü

TFRS 9

TFRS 9 Komitesi bu tüzükte belirtilen görevleri yerine getirmesi amacıyla Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilmiştir. Komite bütün TFRS sürecini operasyonel seviyede gözlemler ve yönetir. TFRS 9 Komitesi aşağıdaki daimî üyelere oluşur:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- Mali Kontrol, Planlama ve Satın Alma Genel Müdür Yardımcısı
- Risk Yönetimi Başkanı
- Krediler İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı
- Finansal Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü
- Krediler Analitik ve Perakende İzleme Direktörü
- Kredi Riski Yönetimi Bölüm Yöneticisi
- Finansal Raporlama ve Hazine Kontrol Bölüm Müdürü

Sürdürülebilirlik Komitesi

Banka'nın genel sürdürülebilirlik çalışmalarının yeterli, etkin ve stratejik bir şekilde yönetilmesi, Banka'nın sürdürülebilirlik performansının izlenmesi ve sürdürülebilirlik projelerinin belirlendiği şekilde ilerlemesine yön ve destek verilmesinden sorumludur. Sürdürülebilirlik Komitesi aşağıdaki üyelere oluşur:

- Genel Müdür (Komite Eş Başkanı)
- Hazine Satış ve Uluslararası Bankacılık Direktörü (Komite Eş Başkanı)
- Risk Yönetimi Başkanı
- Mali Kontrol, Planlama ve Satın Alma Genel Müdür Yardımcısı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- Hukuk Müşavirliği 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
- Enpara.com Genel Müdür Yardımcısı
- Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
- İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Kurumsal Dijital Bankacılık ve Dijital Dönüşüm Başkanı
- İletişim ve Müşteri Deneyimi Ofisi Direktörü
- Satın Alma Direktörü
- Yatırımcı İlişkileri Müdürü



Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler

Disiplin Komitesi

QNB BANK A.Ş.'de amirlerinin talimatlarına, genel bankacılık davranış ve teamüllerine, Banka içi düzenlemelere ve yasalara aykırı davranışta bulunan çalışanlara verilecek disiplin cezalarının tanımlanması ve hangi durumlarda uygulanacağına belirlenmesi, Disiplin Cezaları başlığı altında belirtilen durumların gerçekleşmesi halinde yapılacak işlemleri gerçekleştirmeye yetkili komitedir. Komite, aşağıda listelenen üyelere oluşur:

- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı (Komite Başkanı)
- Teftiş Kurulu Başkanı
- Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- Risk Yönetimi Başkanı
- İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
- BT, Operasyonlar, Kanallar ve İş Geliştirme Genel Müdür Yardımcısı
- Mali Kontrol, Planlama ve Satın Alma Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- OBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi (AML/CFT) Komitesi

Bu Komite, tereddüt oluşan ve/veya yüksek riskli görülen durumlarda, müşterilerle iş ilişkisi kurulup kurulmaması veya mevcut iş ilişkisinin sonlandırılması hakkında değerlendirme yaparak karar vermek, hakkında ulusal ve uluslararası yaptırımlar ile ilgili yasal düzenlemelere aykırı hareket edildiğine ilişkin kuvvetli kanaat oluşması ve işlemlere ya da mevcut iş ilişkisine devam ettirilmesinde yüksek risk teşkil edeceği durumlarda değerlendirme yaparak karar vermek, Banka'nın suç gelirlerinin aklanmasının, terörizm ve kitle imha silahlarının yayılmasının önlenmesine ilişkin düzenlemelere uyumu amacıyla ihtiyaç duyacağı projelere öncelik verilmesini sağlamaktan sorumludur. Komite'de aşağıdaki bölümleri yöneten Genel Müdür Yardımcıları veya bunlar tarafından atanan asgari Müdür ünvanına sahip kişiler Komite Üyeliği görevini yerine getirirler:

- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı (Komite Başkanı)
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı
- Obi ve Ticari Bankacılık, Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret
- Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı
- Hazine
- Hukuk Müşavirliği
- Bilgi Teknoloji, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme
- Ödeme Sistemleri
- Bilgi Güvenliği, Yönetişim ve Operasyon

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 Yatırımcı İlişkileri 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 Bank A.Ş. Bilgi Güvenliği Komitesi aşağıdaki üyelere oluşur:

- Genel Müdür (Komite Başkanı)
- Bilgi Teknolojileri, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme
- Bireysel Bankacılık ve İşletme Bankacılığı
- Ödeme Sistemleri
- Teftiş Kurulu
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı
- Risk Yönetimi
- İnsan Kaynakları
- Hukuk Müşavirliği
- Bilgi Güvenliği Sorumlusu (CISO)

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
- Bilgi Sistemlerinden Sorumlu Üst Düzey Yönetici (CIO)
- İlgili İş Birimlerinden Üst Düzey Yöneticiler
- İbtech Management Board
- Proje Yönetim Ofisi



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
- Bilgi Sistemlerinden Sorumlu Üst Düzey Yönetici
- Bilgi Sistemleri Temsilcisi/Temsilcileri
- İnsan Kaynakları Temsilcisi/Temsilcileri
- Bankanın İlgili İş Birimlerinden Temsilci/Temsilciler
- Yasal Uyum Temsilcisi/Temsilcileri
- Hukuk Birimi Temsilcisi/Temsilcileri

Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi

Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi, bankacılık faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi için kullanılan Bilgi Sistemleri Hizmetlerinin devamlılığını sağlamakla 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
- 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 ve Yasal Uyum Başkan Yardımcısı (İç Kontrol)
- Bireysel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Danışmanlık Bölüm Müşaviri
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık Proje Finansmanı Danışmanlık Bölüm Müşaviri
- BT Güvenlik Direktörü
- BT Altyapı Direktörü
- BT Operasyon Bölüm Müdürü
- BT Yazılım ve Uygulama Direktörü

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 iş kolu Genel Müdür Yardımcısı
- İlgili iş kolu Genel Müdür Yardımcısı

Destek ve Dış Hizmetler Komitesi

Banka'nın almak istediği ve Yasal Uyum tarafından BDDK'nın Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ile Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'e tabi olduğu değerlendirilen tüm destek ve dış hizmetler konularından sorumludur. Komite organizasyonu aşağıda listelenmiştir:

- Risk Yönetim Başkanı (Komite Başkanı)
- Operasyonel Risk Yönetimi Bölüm Müdürü
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı
- İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkan Yardımcısı (Yasal Uyum)
- Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı
- Bilgi Güvenliği Baş Yöneticisi (CISO)
- Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı
- İlgili Bilgi Teknolojileri Direktörü
- Hukuk Müşavirliği Genel Müdür Yardımcısı
- İlgili Hukuk Bölüm Müşaviri
- Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı
- Satın Alma Direktörü

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.



Genel Kurula İlişkin Bilgiler

OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ

- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması; Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi
- 2024 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un onayına sunulması
- 2024 yılı Denetçi Raporu'nun okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un onayına sunulması
- 2024 yılı finansal tablolarının (bilanço-kar zarar hesapları) okunması ve müzakeresi sonucu Genel Kurul'un onayına sunulması
- 2024 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden kâr ile geçmiş yıl yedek akçeleri hakkında karar alınması
- 2024 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 2024 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmeleri hakkında karar alınması
- Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi
- Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca denetçi seçimi
- Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu üyelerine gerekli izinlerin verilmesi
- Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca 2025 yılında yapılacak bağışların üst sınırı hakkında karar alınması
- 2024 yılı içinde yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi
- Bankamız Bilgilendirme Politikası hakkında bilgi verilmesi
- Kâr payı dağıtım politikaları hakkında bilgi verilmesi
- 2024 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

OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL GÜNDEMİ

- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması; Genel Kurul Toplantı Tutanağı'nın imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izinler kapsamında, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 3. - 4. - 5. - 12. - 16. - 30. maddelerinin tadil edilmesi konusunda karar alınması,
- Dilek ve temenniler.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka'nın "QNB FİNANSBANK A.Ş." olan ticari unvanı 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB BANK A.Ş." olarak değişmiştir. Bununla birlikte 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararları kapsamında Banka Esas Sözleşmesi'nin 3. - 4. - 5. - 12. - 16. - 30. maddeleri aşağıdaki şekilde tadil edilmiştir.

ESKİ ŞEKİL

MADDE 3 TİCARET UNVANI VE İŞLETME ADI

Banka'nın ticaret unvanı "QNB Finansbank Anonim Şirketi"dir. Banka'nın işletme adı kısaca "QNB Finansbank"tır.

MADDE 4

AMAÇ VE KONU

A) Banka'nın kuruluş amaç ve konusu, Bankacılık Kanunu ile yürürlükteki mevzuatın cevaz vermesi koşulu ile şunlardır:

YENİ ŞEKİL

MADDE 3 TİCARET UNVANI VE İŞLETME ADI

Banka'nın ticaret unvanı "QNB Bank Anonim Şirketi"dir. Banka'nın işletme adı kısaca "QNB" dir.

MADDE 4

AMAÇ VE KONU

A) Banka'nın kuruluş amaç ve konusu, Bankacılık Kanunu ile yürürlükteki mevzuatın cevaz vermesi koşulu ile şunlardır:



a. Her çeşit bankacılık işlemini yapmak,

b. Her türlü ekonomik, mali, ticari, sınai, madencilik, bayındırlık, enerji, tarım, ulaştırma, dış satım, dış alım, turizm ve sigorta konuları ile ilgili teşebbüs ve taahhütlerde ve yabancı sermayenin memleketimize getirilmesi konusunda faaliyetlerde bulunmak,

c. Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırmak, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar vermek amaçlarıyla vakıflar (tesisler) kurmak, bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılmak, yapılacak bağışların üst sınırının Genel Kurul tarafından belirlenmesi gerektiği, bu sınırı aşan tutarda bağış dağıtılamayacağı, ve bağışların Sermaye Piyasası Kanunu'nun örtülü kazanç aktarımına ilişkin düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemesi, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması ve yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması şartıyla her türlü nakdi ve/veya aynı yardım ve bağışlarda bulunmak,

d. İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt etmek, ettirmek ve bu konularda yayınlar yapmak,

e. Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluş ve gerçek kişi firmaların organizasyonunu ya da reorganizasyonunu yapmak veya yaptırmak veya danışmanlıklarını üstlenmek,

f. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak her türlü sermaye piyasası aracını, her çeşit hisse senedini (Kamu Ortaklığı Senetleri dahil), tahvilleri almak ve satmak, menkul kıymetler çıkarmak, menkul kıymetleştirme yapmak, menkul kıymetlerin alışı ve satışına aracı olmak,

g. Yukarıdaki fıkrada belirtilen konuları, doğrudan doğruya bizzat ve/veya yerli ya da yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya bunlar adına ve hesabına vekil sıfatıyla yapmak,

h. SPKn. md.21/1 hükmü saklı kalmak kaydıyla, faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketi, (banka dahil) kurmak, aynı amaçla, kurulmuş şirket ve bankalara katılmak, bunların hisse senetlerini, paylarını satın almak, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,

i. Yerli veya yabancı bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte etmek ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini vermek,

a. Her çeşit bankacılık işlemini yapmak,

b. Her türlü ekonomik, mali, ticari, sınai, madencilik, bayındırlık, enerji, tarım, ulaştırma, dış satım, dış alım, turizm ve sigorta konuları ile ilgili teşebbüs ve taahhütlerde ve yabancı sermayenin memleketimize getirilmesi konusunda faaliyetlerde bulunmak,

c. Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırmak, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar vermek amaçlarıyla vakıflar (tesisler) kurmak, bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılmak, yapılacak bağışların üst sınırının Genel Kurul tarafından belirlenmesi gerektiği, bu sınırı aşan tutarda bağış dağıtılamayacağı, ve bağışların Sermaye Piyasası Kanunu'nun örtülü kazanç aktarımına ilişkin düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemesi, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması ve yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması şartıyla her türlü nakdi ve/veya aynı yardım ve bağışlarda bulunmak,

d. İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt etmek, ettirmek ve bu konularda yayınlar yapmak,

e. Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluş ve gerçek kişi firmaların organizasyonunu ya da reorganizasyonunu yapmak veya yaptırmak veya danışmanlıklarını üstlenmek,

f. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak her türlü sermaye piyasası aracını, her çeşit hisse senedini (Kamu Ortaklığı Senetleri dahil), tahvilleri almak ve satmak, menkul kıymetler çıkarmak, menkul kıymetleştirme yapmak, menkul kıymetlerin alışı ve satışına aracı olmak,

g. Yukarıdaki fıkrada belirtilen konuları, doğrudan doğruya bizzat ve/veya yerli ya da yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya bunlar adına ve hesabına vekil sıfatıyla yapmak,

h. SPKn. md.21/1 hükmü saklı kalmak kaydıyla, faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketi, (banka dahil) kurmak, aynı amaçla, kurulmuş şirket ve bankalara katılmak, bunların hisse senetlerini, paylarını satın almak, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,

i. Yerli veya yabancı bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte etmek ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini vermek,



Genel Kurula İlişkin Bilgiler

j. SPKn. md.21/1 hükmü saklı kalmak kaydıyla, sigorta şirketleri kurmak, kurulmuş sigorta şirketlerinin hisse senetlerini satın almak, iş ortaklığı kurmak, yerli veya yabancı sigorta şirketlerinin acenteliklerini deruhte etmek,

k. Amaç ve konusuna giren işlerle ilgili yerli veya yabancı şirket ve kuruluşların mümessillik, vekalet ve acenteliklerini deruhte etmek,

l. Alelittak komisyon işlemleri ile uğraşmak,

m. Yürürlükteki kanunların ve özellikle Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde olmak koşulu ile her çeşit taşınır ve taşınmaz mallarda, gayri maddi, patent, ticari marka ve fikri (know-how dahil) haklarda, sınırsız veya sınırlı aynı haklar ile şahsi haklarda tasarruf etmek, yukarıda anılanları gerektiğinde terhin veya ipotek etmek, satmak veya kiraya vermek ve Banka lehine işletme rehni dahil her türlü rehin ve ipotek almak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya, Banka lehine şerh verdimmek.

B) Banka, ayrıca Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde, kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı yapılması, şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etüdüleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlere aracılık edebilir.

Bankanın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

MADDE 5

MERKEZ VE ŞUBELER

Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi "Esentepe Mahallesi, Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215 Şişli - İstanbul"dur. Adres değişikliğinde yeni adres, Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Şirket'e yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Banka, gerekli yasal izinleri istihsal etmek koşulu ile yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ajanslar, irtibat büroları, ofisler, acentalar kurabilir.

j. SPKn. md.21/1 hükmü saklı kalmak kaydıyla, sigorta şirketleri kurmak, kurulmuş sigorta şirketlerinin hisse senetlerini satın almak, iş ortaklığı kurmak, yerli veya yabancı sigorta şirketlerinin acenteliklerini deruhte etmek,

k. Amaç ve konusuna giren işlerle ilgili yerli veya yabancı şirket ve kuruluşların mümessillik, vekalet ve acenteliklerini deruhte etmek,

l. Alelittak komisyon işlemleri ile uğraşmak,

m. Yürürlükteki kanunların ve özellikle Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde olmak koşulu ile her çeşit taşınır ve taşınmaz mallarda, gayri maddi, patent, ticari marka ve fikri (know-how dahil) haklarda, sınırsız veya sınırlı aynı haklar ile şahsi haklarda tasarruf etmek, yukarıda anılanları gerektiğinde terhin veya ipotek etmek, satmak veya kiraya vermek ve Banka lehine işletme rehni dahil her türlü rehin ve ipotek almak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya, Banka lehine şerh verdimmek.

B) Banka, ayrıca Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde, kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı yapılması, şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etüdüleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlere aracılık edebilir.

Bankanın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde Ticaret Bakanlığı, Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

MADDE 5

MERKEZ VE ŞUBELER

Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi "Esentepe Mahallesi, Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215 Şişli - İstanbul"dur. Adres değişikliğinde yeni adres, Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Ticaret Bakanlığı'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat Şirket'e yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresinden ayrılmış olmasına rağmen, yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş Şirket için bu durum fesih sebebi sayılır.

Banka, gerekli yasal izinleri istihsal etmek koşulu ile yurt içinde ve yurt dışında şubeler, ajanslar, irtibat büroları, ofisler, acentalar kurabilir.



MADDE 12

GENEL KURULLARIN TOPLANTIYA ÇAĞIRILMASI

- Genel Kurulu olağan toplantıya çağırma yetkisi, Yönetim Kurulu'na ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca tasfiye memurlarına ve kanunen öngörülen şartlar dahilinde pay sahiplerine aittir.
- Genel Kurul'un toplantıya çağırılması, ilan ve toplantı günleri dahil olmamak üzere, toplantı gününden, en az üç hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, Banka Merkezinin bulunduğu yerde çıkan, en az bir gazetede ve ilgili mevzuatın zorunlu kıldığı diğer mecralarda ilan olunur. İlanlarda toplantı yeri, günü, saati ve gündemine yer verilmesi zorunludur. Ayrıca Olağan Genel Kurul toplantısı çağrı ilanlarında, bilanço, kar ve zarar cetvelinin, finansal tabloların, konsolide finansal tabloların, yönetim kurulunun kar dağıtım önerisinin, yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunun ve denetleme raporlarının, toplantı gününden, en az onbeş gün önce Bankanın merkez ve şubelerinde hissedarların incelemesine hazır bulundurulduğu hususu da belirtilir.
- Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi, toplantı gününden önce ilgili mevzuat uyarınca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na var ise toplantıya ilişkin diğer belgeler de eklenmek suretiyle Banka Genel Müdürlüğü'nce bildirilir. Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklıdır.

MADDE 16

GENEL KURUL TOPLANTILARININ YÖNETİMİ VE TUTANAKLAR

Genel Kurul toplantıları, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hazırlanan "QNB Finansbank A.Ş. Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" hükümlerine uygun olarak yönetilir.

Genel Kurul toplantı tutanağı ilgili mevzuat ve "QNB Finansbank A.Ş. Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" hükümlerine uygun olarak düzenlenir.

Genel Kurul toplantılarında T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı temsilcisinin hazır bulunması zorunludur.

MADDE 30

ESAS SÖZLEŞMENİN TEVDİİ

Esas Sözleşme bastırılarak birer nüshası T. C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilir.

MADDE 12

GENEL KURULLARIN TOPLANTIYA ÇAĞIRILMASI

- Genel Kurulu olağan toplantıya çağırma yetkisi, Yönetim Kurulu'na ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca tasfiye memurlarına ve kanunen öngörülen şartlar dahilinde pay sahiplerine aittir.
- Genel Kurul'un toplantıya çağırılması, ilan ve toplantı günleri dahil olmamak üzere, toplantı gününden, en az üç hafta önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, Banka Merkezinin bulunduğu yerde çıkan, en az bir gazetede ve ilgili mevzuatın zorunlu kıldığı diğer mecralarda ilan olunur. İlanlarda toplantı yeri, günü, saati ve gündemine yer verilmesi zorunludur. Ayrıca Olağan Genel Kurul toplantısı çağrı ilanlarında, bilanço, kar ve zarar cetvelinin, finansal tabloların, konsolide finansal tabloların, yönetim kurulunun kar dağıtım önerisinin, yönetim kurulu yıllık faaliyet raporunun ve denetleme raporlarının, toplantı gününden, en az onbeş gün önce Bankanın merkez ve şubelerinde hissedarların incelemesine hazır bulundurulduğu hususu da belirtilir.
- Genel Kurul'un toplantı yeri, günü, saati ve gündemi, toplantı gününden önce ilgili mevzuat uyarınca Ticaret Bakanlığı'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na var ise toplantıya ilişkin diğer belgeler de eklenmek suretiyle Banka Genel Müdürlüğü'nce bildirilir. Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklıdır.

MADDE 16

GENEL KURUL TOPLANTILARININ YÖNETİMİ VE TUTANAKLAR

Genel Kurul toplantıları, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hazırlanan "QNB Bank A.Ş. Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" hükümlerine uygun olarak yönetilir.

Genel Kurul toplantı tutanağı ilgili mevzuat ve "QNB Bank A.Ş. Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" hükümlerine uygun olarak düzenlenir.

Genel Kurul toplantılarında T.C. Ticaret Bakanlığı temsilcisinin hazır bulunması zorunludur.

MADDE 30

ESAS SÖZLEŞMENİN TEVDİİ

Esas Sözleşme bastırılarak birer nüshası T. C. Ticaret Bakanlığı'na, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilir.



Genel Kurula İlişkin Bilgiler

KÂR DAĞITIMI TEKLİFİ

Yönetim Kurulu'nun Kâr Dağıtımına İlişkin Genel Kurul'a Önerisi

Banka Yönetim Kurulu tarafından, 2024 yılı vergi ve diğer mali yükümlülükler sonrası net kârı olan 36.174.340.726,01 Türk Lirası'nın, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçe tutarının bankamız ödenmiş sermayesinin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle; 27.323.804,37 Türk Lirası'nın KVK Md. 5-1/e uyarınca Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu'na ilave edilmesi ve geriye kalan 36.147.016.921,64 Türk Lirası'nın Olağanüstü Yedek Akçelere aktarılması hususunun 27 Mart 2025 tarihinde yapılacak Genel Kurul'un onayına sunulmasına karar verilmiştir.



GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Türkiye ekonomisi, sıkı para politikası ve makroihtiyati tedbirlerle dengelenme sürecinde ilerlediği 2024 yılında büyüme rotasında kalmayı başardı. Ekonomi yönetiminin kararlı politikaları, enflasyonla mücadelede olumlu sonuçlar verirken, iç talepteki yavaşlamanın ithalatı daraltıcı etkisi cari açığın gerilemesini sağladı. Bu gelişmeler, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının not artırımlarını da beraberinde getirdi. Dezenflasyon sürecinin ivme kazanmasını beklediğimiz 2025 yılında, makroekonomik dengelerdeki iyileşmelerle ekonomimizin istikrarlı büyüme yolculuğuna devam edeceğini öngörüyoruz.

Sıkı para politikası ve makroihtiyati tedbirlerle, daralan faiz marjları ve artan maliyetler Türk bankalarının fonlama yeteneğini baskımlarken, kredi talebindeki yavaşlama ise büyümesini ve karlılığını sınırladı. Bankamız ise zorlu koşullara rağmen, 2024 yılında hem hedeflerine paralel bir büyüme performansı sergilemeye hem de Türkiye ekonomisi için kalıcı değer yaratmaya devam etti. Sağlam mali yapımız, dinamik koşullara uyum sağlayan iş stratejilerimiz ve elbette çalışanlarımızın özverisi sayesinde başarılı bir yılı geride bıraktık.

QNB Bank A.Ş., 2024 yılında da reel sektörü desteklemeyi sürdürdü. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, net krediler bir önceki yıl sonuna kıyasla %52 oranında artarak 870 milyar 388 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, toplam aktifler aynı dönemde %53 oranında artarak 1 trilyon 511 milyar 870 milyon TL'ye ulaştı. Banka, 2024 yılında menkul kıymetler portföyünü de %64 oranında büyütürken faiz gelirlerini ve bilanço büyümesini destekledi, ve güçlü likiditesini daha da sağlamlaştırdı.

Aktiflerde görülen bu büyümeye paralel olarak, QNB Bank A.Ş. mevduatını da dengeli bir biçimde artırmaya devam etti. Toplam müşteri mevduatı, 2023 yıl sonuna kıyasla %36 oranında artışla 822 milyar 653 milyon TL'ye, özkaynaklar ise aynı dönemde %46 artışla 119 milyar 1 milyon TL'ye ulaştı.

2024 yılında QNB Bank A.Ş.'nin net faiz gelirleri 30 milyar 299 milyon TL seviyesine ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri 49 milyar 642 milyon TL olarak gerçekleşti. Vergi öncesi kâr, 44 milyar 313 milyon TL, net dönem kârı ise 36 milyar 174 milyon TL olarak gerçekleşti.

QNB Bank A.Ş. olarak, 2025 yılında da adımlarımızı kısa vadeli kazançlara odaklanarak değil, daha iyi bir gelecek oluşturmaya hedefiyle atacağız. Bu yolculukta, paydaşlarımızın verdikleri destek en büyük gücümüz olacak.

QNB Bank A.Ş. Yönetim Kurulu



2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı

QNB Bank A.Ş. 2024 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



2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu



YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Bank A.Ş. ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 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 Grup'un 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 ve Grup'un 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkında 30 Ocak 2025 tarihli denetçi raporlarımızda da bildirdiğimiz üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarda, Banka ve Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 6.800.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 2.100.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 4.700.000 bin TL tutarında diğer karşılıklar altında sınıflandırılan serbest karşılık ayrılmıştır. Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 4.700.000 bin TL daha az, net kar ve özkaynaklar sırasıyla 2.100.000 bin TL daha az ve 4.700.000 bin TL daha fazla olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") 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. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, 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 ve Grup'un 1 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkında 30 Ocak 2025 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.



2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu



4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 ve 516'ncı 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:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni 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, Grup'un ve Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan 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 tablolara 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, 6 Mart 2025



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

QNB Türkiye 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 2024 yılında 16 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 2024 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.

2024 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, belirlenen alanlarda risk nosyonuna katkı ve geliştirilebilir alanların tespiti, QNB Uluslararası Yönetişim Modelinde uygulama alanlarının geliştirilmesi, Risk ve Kontrol Farkındalık Programı'nın ilettilmesi hususlarında çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

2024 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 ve İşkolu Denetimleri", "Şube Denetimleri", "Soruşturma ve Özel İncelemeler", "Teftiş Metodoloji, Raporlama ve İştirakler Gözetim", "Hazine, Finansal, Risk Yönetimi ve Model Denetimleri", "Operasyonel Denetimler", "Finansal Suçlar, Uyum ve Yönetişim Denetimleri" ile "Bilgi Teknolojileri Denetimleri" ve "BT, İştirak ve Destek Hizmetleri Denetimleri" adı altında 9 ayrı uzmanlaşma biriminden oluşmaktadır.

Müfettişlerin uluslararası mesleki sertifikalara sahip olmaları etkin bir biçimde desteklenmekte ve uzmanlık alanlarına uygun sertifika - CIA (Certified Internal Auditor), CISA (Certified Information Security Auditor)- sahibi olma koşulu, Teftiş Kurulu bünyesinde bir terfi ölçütü olarak dikkate alınmaktadır. İstihdam edilen personelin %25'i yüksek lisans derecesine sahip olmakla birlikte; Teftiş Kurulu bünyesinde sertifikalı denetçi oranı %31 olup söz konusu oran hedef sınır olan %20'nin üzerinde bulunmaktadır.

Uluslararası İç Denetim Enstitüsü (IIA) tarafından belirlenmiş olan Küresel 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.



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

Bahse konu 5 yıllık değerlendirme döngüsü gereğince, QNB Türkiye Teftiş Kurulu'nun 2013 ve 2018 yıllarında almış olduğu KGD çalışması 2023 yılında yinelenmiş olup; hizmet, doğrudan Amerika Birleşik Devletleri sınırları içerisinde yer alan Uluslararası İç Denetim Enstitüsü (IIA) firmasının Kalite Değerlendirme Hizmeti Departmanı tarafından sağlanmıştır. Bu çalışmalar sonucunda Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen faaliyetlerin uluslararası standartlara uyumlu olduğu, değerlendirmede en üst not olan "Genel Olarak Uyumlu" notu ile belgelenmiş olup, söz konusu belgenin güvence vermiş olduğu hususlar iç kalite değerlendirme çalışmaları kapsamında sürekli olarak izlenmektedir.

Yıllık Denetim Planına uyum durumu üçer aylık dönemlerde Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Denetim Komitesi'ne raporlanmakta ve bu sayede QNB Türkiye Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan ilgili faaliyet raporları üzerinden Teftiş Kurulu faaliyetleri hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir. 2024 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 bulundurularak 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 özel inceleme çalışmaları, çeşitli projelere katılım ve bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de 2024 yılı çalışmaları arasında yer almıştır.

2024 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 ve 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 Türkiye Teftiş Kurulu tarafından anlık olarak izlenmiştir.

Ayrıca, iştiraklerde izlenen denetim metodolojisinin QNB Türkiye Teftiş Kurulu'nun denetim metodolojisi ile uyumlu olmasına özen gösterilmektedir. Bu kapsamda, iştiraklerin iç denetim fonksiyonları tarafından benimsenen süreçlerin QNB Grubu İç Denetim Metodolojisi ve yasal mevzuat hükümleri ile yeterli düzeyde uyumlu olması düzenli şekilde izlenmektedir.

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 Türkiye 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 ve 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 kullanılabilen ve ihtiyaca yönelik olarak özel data veya örneklemeler oluşturulabilmektedir.

Yasal gereksinimlerin karşılanması amacıyla Finansal Suçlar Uyum Denetimi planlanmış ve 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 planlanmış ve 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 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 kâğıtlarının yüklenmesi, bulgu girişi ve takibi işlemlerini online olarak yapabilmekte ve sistem üzerinden otomatik olarak denetim raporu çıktılarını alabilmektedirler.

2024 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 Başkanlığın 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 üzerinden belli konular için istinai vakaların olup olmadığı günlük, haftalık ve aylık dönemlerde izlenmektedir.

Yukarıda belirtilen risk odaklı gerçekleştirilen kontrol faaliyetleri sonucunda Bankanın iç kontrol ortamının etkinliğinin ve verimliliğinin artırılmasına yönelik önerilerde bulunulmakta ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

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, denetim izleri, bilgi güvenliği süreçleri, 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.



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

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 Katar'ın tabi olduğu yasal otorite olan Katar Merkez Bankası'nın düzenlemeleri kapsamında iş süreçleri ve bilgi sistemleri üzerindeki kontrollerin yerindeliği ve işlerliği konularında QNB Katar'ın 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.

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 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. 2024 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 Türkiye'yi 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 birimlerinde 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 murakıpları raporları ile bu kapsamda hazırlanan cevap yazıları da birim tarafından hazırlanmakta ve gereken durumlarda iş birimleri şikâyete neden olan uygulama veya akışın düzeltilmesi yönünde yönlendirilmektedir. Bununla birlikte, birim QNB YÖN'D'e 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 şikâyete 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, Yönetim Kurulu'nun gözetim, denetim ve sorumluluğunda suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi kapsamındaki yerel ve uluslararası yasalara, mevzuatlara ve standartlara uyumu sağlamaktadır. Banka'nın maruz kalabileceği finansal suçlar ve yaptırım risklerinin önlenmesi ile suistimalin tespiti ve önlenmesine yönelik olarak, ilgili mevzuat ve düzenlemelere uygun olarak oluşturulan Kurum politikaları çerçevesinde risk temelli yaklaşım ile ilgili mevzuat ve düzenlemelere uygun olarak etkin kontrol faaliyetleri yürütmektedir. Bölümün faaliyetleri düzenli olarak Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Bölüm, QNB Türkiye finansal grubu dahilindeki kuruluşların grup seviyesinde uyum programının yürütülmesini sağlamak amacıyla gerekli çalışma ve koordinasyonu sağlamaktadır.

Bölüm faaliyetleri aşağıda detayları belirtilen beş birim tarafından sürdürülmektedir.

Suç Gelirleri ile Mücadele Birimi:

Suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi ile ilgili yerel ve uluslararası mevzuatları takip edilmesi, Banka ve Finansal Grup seviyesinde politika ve prosedürlerin oluşturulması ve güncelliğinin sağlanması, personellerin farkındalığını artırmak amacıyla bilgilendirilmesi ve eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi temel faaliyetleridir.

Şüpheli İşlem İzleme ve Analitik Birimi:

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bağlı mevzuatlar kapsamında izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi, şüpheli işlemlerin tespiti, değerlendirilmesi, takibine yönelik analitik çalışmaları yapılması ve bu amaçla kullanılan sistemlerin etkinliğinin sağlanması ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'na şüpheli işlem bildirimlerinin raporlanması süreçlerinden sorumludur.

Yaptırımlar ve Müşteri Değerlendirme Birimi:

Finansal suçlar ve yaptırım risklerinin değerlendirilmesi, azaltılması, önlenmesi kontrolü amacıyla gerekli çalışmaların yapılması, yüksek riskli gruplara yönelik olarak ilave tedbirlerin alınması, uluslararası yaptırımlara uyumun sağlanması ve bu kapsamda uygun kontrollerin yapılarak uygun tedbirlerin alınması ve müşteri kabulünün değerlendirilmesi faaliyetlerini gerçekleştirmektedir.

Suistimal Kontrol Birimi:

Suistimal kontrol çerçevesinin oluşturulması ile suistimal riskinin yönetilmesi ve azaltılması amacıyla oluşturulan suistimal politikası çerçevesinde, Banka birimlerinin faaliyetlerinin süreç değerlendirme çalışmaları, iç suistimalin tespitine yönelik senaryo inceleme ve değerlendirme faaliyetlerinin yürütülmesi, bu kapsamdaki tespitlerin Banka üst yönetimine ve bağlı olduğu gruba düzenli raporlamaların yapılması, personele eğitimler verilmesi ve suistimal farkındalığının artırılmasının sağlanması temel sorumluluklarıdır.

Suistimal İnceleme Birimi:

Banka içerisinde suistimale yönelik inceleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, suistimallerden kaynaklı zararların azaltılmasına yönelik çalışmalar yürütülmesi, Banka'nın diğer bölümlerinden gelen her türlü talep, şikâyet ve bildirimlerin değerlendirilmesi, Banka iş akışları/süreçleri hakkında suistimal riskine yönelik risk değerlendirmesi yapılması ve olası iyileştirmeler/risk barındıran unsurlar hakkında önerilerde bulunulması ilgili birimin temel sorumlulukları arasında yer almaktadır. Ayrıca, ihbar hattının yönetimi, iletilen bildirimlerin değerlendirilmesi ve incelenmesi de ilgili birim tarafından gerçekleştirilmektedir.

D- Veri Koruma ve Yönetimi Bölümü

Veri Koruma ve Yönetimi Bölümü olarak faaliyet gösteren ekip altında mevcut rapor dönemi içinde "Veri İhlal Kontrol" birimi kurularak aynı bölüm altında çalışmalarını yürütmektedir. Bölümün faaliyetleri çeyrek bazda Denetim Komitesi ve ana ortaklığa, ayrıca ay bazında yine ana ortaklığa raporlanmaktadır.



Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol, Yasal Uyum 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 sağlamaktan 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 altı ayda bir yapılmakta ve veri ihlalinin önlenmesine yönelik düzenli olarak incelemelerde bulunmaktadır. 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 envantere tutulması sağlanmaktadır. Bankamızın yükümlülüğü gereği, altı 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.

Veri İhlal Kontrol Birimi:

Veri İhlal Kontrol Birimi tarafından hem kişisel veri hem de sır niteliğindeki bilgilere dair olası ihlallere yönelik inceleme çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Veri ihlali konusunda iletilen ilgili şikâyetler ve ihbarlar değerlendirilip bunlar hakkında inceleme yapılarak gerekli aksiyonların alınması amacı ile rapor hazırlanmaktadır. İnceleme sonucu veri ihlal durumları, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Veri Koruma Birimi ile paylaşılmaktadır. Ayrıca inceleme çalışmaları sonucunda müşteri hesaplarında olağanüstü hacimler ve hareketlerin tespit edilmesi durumunda Suç Gelirleri ile Mücadele ekibine iletilerek değerlendirilmesi sağlanmaktadır. DLP (Data Leakage Prevention-Veri Sızıntısı Önleme) sistemi üzerinden yapılan değerlendirme akabinde Bilgi Güvenliği ekibi tarafından yönlendirilen işlemler incelenerek gerekli durumlarda raporları hazırlanmaktadır. Bu incelemeler sonucunda paylaşımı gerçekleştiren personellerin işlemleri ile ilgili paylaşımın içeriğine ve niteliğine göre gerekli aksiyonların alınması sağlanmakta ve uyarı mesajı paylaşılmaktadır. Yapılan incelemeler sonucunda süreçlerde yapılması gereken düzenlemeler tespit edilerek ilgili birimler ile birlikte geliştirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Organizasyonu, Banka'nın karşılaşılabileceği muhtemel risklerin Banka genelinde etkin bir koordinasyonla merkezi olarak yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetiminin temel amacı, iş kollarına 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 Komitesi'ne raporlanır. Komite en az üç Yönetim Kurulu üyesinden oluşmakta ve Komite Başkanlığı görevini Yönetim Kurulu Başkanı üstlenmektedir.

Organizasyon Yapısı

QNB Türkiye'de 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 değerlendirilmesinden sorumlu olduğu gibi kredi onayı, limit belirlenmesi, derecelendirme, izleme ve sorunlu kredilerin yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçlerine ilişkin prensiplerin ve politikaların belirlenmesinden de sorumludur. 3 ayda bir toplanan Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, Banka'nın tüm operasyonel risk konularını gözden geçirmekte ve operasyonel riskleri minimuma indirmek için alınması gerekli aksiyon planlarını oluşturmaktadır. İtibar Risk Yönetimi Komitesi, QNB Türkiye'nin 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.

Bilgi Sistemleri risklerinin bütünsel bir bakış açısı ile kurumsal risk yönetimi çerçevesinde ele alınması ve bilgi teknolojileri birimleri ile çalışmaların ve sinerjinin artarak devam etmesi amacıyla Bilgi Güvenliği, Yönetişim ve Operasyon Birimi 13.09.2024 tarihi itibarıyla Risk Yönetimi Bölümü'ne bağlı olarak faaliyetlerine devam etmektedir. Bilgi Güvenliği, Yönetişim ve Operasyon Birimi, bilgi güvenliği ve yönetişim süreçlerinin etkinliği, bilgi ve sistem güvenliği risklerinin analiz edilmesi ve yönetilmesinden sorumludur.

A- 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 Türkiye, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilite seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapıda QNB Türkiye'nin 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 değerlendirilmesi gerçekleştirilmektedir.

QNB Türkiye, 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.

B- Yapısal Faiz Oranı Riski Yönetimi

QNB Türkiye, 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.



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

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 Türkiye, 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.

C- Likidite Riski Yönetimi

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 Durum 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; net istikrarlı fonlama, ay sonları itibarıyla takip edilmektedir.

Likidite Riski Yönetimi kapsamında İçsel Likidite İnceleme Süreci (İLİS) BDDK düzenlemelerine uyumlu olarak yıl sonları itibarıyla hazırlanır. Bu kapsamda, likidite yeterliliği ile planlamasına ilişkin analiz ve değerlendirmeler gerçekleştirilir. İLİS çerçevesinde Banka'nın Likidite Acil Durum Eylem Planı, finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya Banka'ya ait spesifik likidite krizi dönemlerinde gerekli eylemleri gerçekleştirmek üzere fonlama aktivitelerini ve operasyonel aksiyonları içerecek şekilde hazırlanır.

D-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 bütünlüğüdür. Kredi Tahsis birimleri, kredi riskinin ilk seviyede yönetiminden sorumludur. Yönetim Kurulu; Kredi Politika Komiteleri vasıtasıyla kredi riski politikalarını onaylamak, kredi kullandırma kriterlerini 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.

E- Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi

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

Aktivite ve süreç temelli operasyonel riskler Basel II tarafından önerildiği şekilde Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme çalışması ile belirlenerek; neden, olay ve sonuç temelli sınıflandırılmakta ve önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır. Bilgi sistemleri risklerine yönelik risk envanteri de Kurumsal Risk Yönetimi yaklaşımıyla bütünleşik olarak değerlendirilmekte ve raporlanmaktadır. 2005 yılında başlayan operasyonel risk kayıp veri toplama süreci, etkinliği artarak devam etmektedir. QNB Türkiye'ye anlamlı istatistiksel veri sağlayacak kayıp verileri biriktirilirken, aynı zamanda bu kayıpların neden ve sonuçlarına dayanılarak iyileştirmeye ihtiyaç duyulan iş süreçleri tanımlanmakta ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Muhtemel operasyonel risk olaylarının tespit edilmesi ve bu olayların muhtemel sonuçlarının değerlendirilmesi amacıyla yapılandırılmış senaryo analizleri yapılmaktadır. Senaryolar yıllık bazda gözden geçirilmekte ve takip eden yıla ilişkin öngörülen yeni riskleri ve kayıp tutarlarını kapsayacak şekilde revize edilmektedir. Senaryo analizi sonuçları Banka'nın konsolide stres testi süreçlerine girdi oluşturmaktadır.

Önemli riskler için erken uyarı sinyali oluşturabilecek Anahtar Risk Göstergeleri belirlenmiş olup düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca, Operasyonel risk sermayesi Temel Gösterge Yaklaşımı'na göre yıllık olarak hesaplanmakta ve BDDK ile paylaşılmaktadır. Destek hizmetleri ve dış hizmetlere ilişkin risk değerlendirmeleri yapılmakta değerlendirmeler ilgili komitelere raporlanmaktadır. Güçlü Operasyonel risk yönetim süreçleri ve metodolojisi tesis edilmiştir.

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

Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi tarafından söz konusu çalışmalar neticesinde üretilen raporlar aylık, üç aylık ve yıllık periyotlarda Yönetim Kurulu, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesi ile paylaşılırken ayrıca ilgi ve sorumluluklarına göre Genel Müdür Yardımcıları'na ve Operasyonel Risk Yönetim Komitesi'ne raporlama yapılmaktadır.



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

F-Model Doğrulama

QNB Türkiye Model Doğrulama Birimi, kredi riski, piyasa riski, TFRS 9 ve İSEDES'e ilişkin risk ölçüm modellerinin veri kalitesi, metodoloji, performans, yasal gereklilikler ve en iyi uygulamalarla uyumluluk açısından niteliksel ve niceliksel testlerle değerlendirilip modellerin kullanıma uygunluklarının doğrulanmasından sorumludur.

Söz konusu modellerin kullanıma alındıktan sonra değişen Banka portföyü, risk iştahı ve makroekonomik göstergeler ışığında performanslarının yeterliliği de Model Doğrulama Birimince sürekli bir çerçevede gerçekleştirilen performans ve istikrar testleri ile izlenir ve raporlanır.

G-Bilgi Güvenliği, Yönetişim ve Operasyon Birimi

Bilgi Güvenliği

IBT SOC birimi:

7/24 oluşan siber atakların tespit edilmesi ve bu atakların incelenmesi görevini üstlenmektedir. Atakların inceleme sonrası false-positive olanların ayıklanması ve diğerleri için aksiyon alınmasını gerçekleştirir. Alınan aksiyonlar sonucunda bu atakların tekrar oluşmasını engelleyecek şekilde güvenlik ürünleri üzerinde konfigürasyonel değişiklikler/düzeltilmeler yapılır veya ilgili birimlere bu işlemler yaptırılır.

Alarm incelemesi sonucunda olayın ciddi bir güvenlik vakası olduğu tespit edilirse; olay müdahale prosedürlerine göre ilgili partileri harekete geçirmek üzere ilk koordinasyonu yapar. Zararlı yazılımların ilk incelemesini yapar, gerekmesi durumunda bir üst seviyeye eskale eder. İstihbarat bilgilerini işler ve gerektiğinde diğer birimler ile aksiyon alınması amacıyla paylaşır. Haftalık CISO raporlaması yapar. Ayrıca iç/dış işbirliklere de SOC hizmeti sağlamaktadır.

IBT TVM/Offsec Birimi:

Bankanın aldığı/geliştirdiği uygulamaları üretim ortamına alınmadan önce bir hacker/saldırgan gözüyle inceleyip test edip, zayıf noktalarını tespit edip bunları yazılım ve analistlere raporlamasını yaparlar. Bu zafiyetler ilgili birimlerce düzeltildikten sonra doğrulamasını yapıp, kabul görmüş güvenlik standartlarına uygun olduğunu teyit ettikten sonra canlı ortama geçişine onay verir.

BDDK'nın yıllık Sızma testlerinin yapılması için koordinasyon görevini üstlenir.

Bankanın güvenlik altyapısının zafiyetlerini tespit etmek amacıyla RedTeam adı altında önceden haber vermeden güvenlik testlerini gerçekleştirir ve bu testler sonrasında tespit edilen zafiyetlerin ilgili birimlerce düzeltilmesi için takibini gerçekleştirir.

İhtiyaç durumunda IBT SOC biriminin eskalale ettiği zararlı yazılım inceleme çalışmalarını yapar.

IBT SIMM Birimi:

Altyapı güvenlik sorumluluğu dışında kalan tüm güvenlik ürünlerinin yönetimi yapar. Bunlar arasında log yönetimi, zafiyet yönetimi, veri sızıntısı, veri keşfi, davranış analizi, güvenlik büyük veri, istihbarat ürünleri, Ortalama test ürünleri sayılabilir. Bu ürünlere ait tüm altyapı yönetimi, ürün güncelleme, konfigürasyonel değişiklikler, satın alma dahil ürünlere ait tüm sorumlulukları üstlenirler.

IBT SOC biriminin siber atakları tespit etmek amacıyla kullandığı ürünler bu birim tarafından konfigüre edilir, mevcut SOC alarmlarının güncellenmesi, ihtiyaca göre yeni alarmların oluşturulması bu birim tarafından yapılır. Yıl boyunca iç/dış denetçilerin ihtiyaç duyduğu güvenlik ile ilgili tüm talepler bu birim tarafından karşılanır. Ayrıca personelin güvenlik farkındalığını ölçmek amacıyla sosyal mühendislik testleri dizayn ederler.

Yukarıda sayılan ürün ve hizmetlerin iç/dış işbirliklere de verilmesini sağlar.



IBT Information Security Birimi:

Bankada üretilen projelerin başlangıcından bitişine kadar olan yaşam döngüsünde güvenlik gereksinimlerini belirler ve proje hayata geçmeden önce bunların tamamlanması için takibini yapar. Bu gereksinimlerin; hem güvenlik hem de regülasyonların şartlarını yerine getirecek şekilde en makul ve uygulanabilir olması için katkıda bulunur.

Güvenlik farkındalığı çalışmalarını yürütür, bu yönde tasarlanmış olan eğitimlerin tüm personelce alınmış olduğuna dair takip yapar. Üst seviye politika, prosedür ve standartları belirler, periyodik güncellenmesini sağlar. Bankanın çalıştığı üçüncü firmaların güvenlik değerlendirmesini yapar ve destek/dış hizmet alımında risk değerlendirmelerine katkıda bulunur.

Güvenlik, Provizyon, Dolandırıcılık

Monitoring ve Provizyon Yönetimi Birimi:

Kart, üye işyeri ve dijital kanallardan yapılan ve güvenlik senaryolarına takılan işlemler (7/24) monitör edilir. Provizyon ve provizyon iptal talepleri sonuçlandırılır. Provizyon başlığından açılan peregrine kayıtları sonuçlandırılır. Diğer birim ya da kurumlardan e-mail, faks, telefon, portal vs. gibi kanallar aracılığı ile gelen talepler cevaplanır.

Deploy sonrası test işlemleri (7/24) yapılır, bir sorunla karşılaşıldığında en kısa sürede ilgili kişi ve birimler bilgilendirilir. Risk Merkezi ve diğer kurum verilerinin (KPS-APS-KKB) sorgulama adetleri kullanıcı ve birim bazında periyodik olarak incelenir, rakamlardaki anomaliler tespit edilir, nedenleri araştırılarak sonuçları ilgili kişi ve birimlere raporlanır.

Farklı kanallardan gerçekleşebilecek, Banka'ya ait kritik/gizli sınıfındaki bilgi sızıntılarının tespit edilmesini ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamak amacıyla Websense DLP (Data Leakage Prevention) üzerinden DLP monitoring faaliyetleri gerçekleştirilir ve sonuçları raporlanır.

Kanallar Güvenlik Yönetimi Birimi:

Dijital kanallara kullanılarak QNB Türkiye ve Enpara hesap ya da kartlarından, bankamız veya diğer banka hesap ya da kartlarına gönderilen/gelen fraud para transferleri işlemlerinin takibi ve önlemlerin alınması işlemleri yapılır. Şüpheli tespit edilen işlemler üzerinde araştırma başlatılarak işlemlerin fraud'a dönmemesi için önlem aksiyonları alınır. Dijital kanallardan gerçekleşen fraud vakalarının analizi yapılarak Güvenlik Dolandırıcılık Yönetimi Analiz birimi ile önlem alıcı senaryoların kurgulanması ve aksiyonlarının dizayn edilmesi konusunda yönlendirici faaliyetlerde bulunulur.

Dijital kanallarda gerçekleşmiş fraud konusu resmi kurum talepleri için gerekli bilgi ve belge temin edilerek yazışmalara destek verilir. Dijital kanallar kapsamında gerçekleşen fraud vakalarının banka içi ve dışı raporlamaları gerçekleştirilir.

Kart Güvenlik Yönetimi Birimi:

Kredi ve Banka kartlarıyla gerçekleşebilecek dolandırıcılık olaylarına yönelik incelemelerin yapılması, gerekli aksiyonların alınması ve raporlanması, bu konuda diğer bankalar ve resmi kurumlarla bağlantıya geçilmesi, Güvenlik konusunda gereken sistemsel inceleme ve düzenlemelerin yapılması sağlanır.

Kredi ve Banka kartlarıyla ile gerçekleşen fraud vakalarının analizi yapılarak Güvenlik Dolandırıcılık Yönetimi Analiz birimi ile önlem alıcı senaryoların kurgulanması ve aksiyonlarının dizayn edilmesi konusunda yönlendirici faaliyetlerde bulunulur. Kredi kartları ve Banka gerçekleşebilecek dolandırıcılık olaylarına yönelik suistimal ve sahtekarlık riskinin minimum düzeyde tutulması konusunda trendleri takip ederek gerekli aksiyonları alınır, risk teşkil ettiği düşünülen farklı durumlar için kontrol noktaları oluşturmak üzere analiz çalışmaları yapılır.

Üye İşyeri Güvenlik ve Risk Yönetimi Birimi:

ÜYE İşyeri/POS kaynaklı Banka zararının engellenmesi için araştırmalar yaparak İş Birimleri ve Şubelerle koordinasyonu sağlayıp gerekli aksiyonların alınmasını sağlamaktadır. WebPOS, Mail order, LinkPOS başvuru talepleri ve BL kaydı tespit edilen başvuru taleplerini Bankamız risk politikaları çerçevesinde değerlendirerek görüş bildirmektedir.

Üye işyerleri ile ilgili blacklist kontrollerinin yapılarak gerekli aksiyonların alınması ve Bankamız işyerlerinde yaşanan dolandırıcılık eylemlerinin kurallar çerçevesinde diğer bankalar ile paylaşarak diğer bankalarında önlem almasına destek olmaktadır.

Mastercard, Visa, BKM tarafından online yayınlanan fraud bildirimlerini günlük olarak takip ederek, Bankamız işyerlerinde yaşanmış/yaşanabilecek fraud işlemlerinin engellenmesi için gerekli aksiyonları almaktadır. PCI DSS programı kapsamında veri güvenliğini sağlamak amacıyla, Pos Üye İşyerleri'nin belirlenen kriterler doğrultusunda denetlenmesinin sağlamak için işyerlerine gerekli bildirim ve yönlendirmeleri yaparak, sonuçları Visa / Mastercard'a raporlamaktadır.

Güvenlik Dolandırıcılık Yönetimi Analiz Birimi:

Güvenlik ekibinin fraud işlemleri tespit edebilmek için kullandığı SAS Fraud Management üzerinde, Kart, İşyeri ve Kanallar güvenlik ekipleri tarafından iletilen kural içeriklerinin kodlanması yapılır. Kartlı ödeme sistemleri veya dijital kanallar üzerinden sunulacak yeni ürünlerde Fraud sistemine gelmesi gereken yeni loglamaların takibi testi ve kurallara eklenmesi sürecini takip eder.

Fraud sisteminde yaşanabilecek kesintilerde sürecin takibini gerçekleştirir. Güvenlik ekiplerinden gelen ek raporlama ihtiyaçları için gerekli tasarım ve query'leri oluşturur.



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

BT Süreç, Kalite ve Risk ve Yönetimi

BT Yönetişim ve Risk birimi:

BT Süreçlerinin yönetimi, iş akışlarının belirlenmesi, tasarımı, tanımlanması, dokümantasyonu ve yayınlanması. Sürecin mevzuata uyumunun sağlanmasına yönelik ihtiyaçlar doğrultusunda süreç/sistemsel kontrollerinin belirlenmesi, kurgulanmasının sağlanması ve Bilgi Sistemleri ve Siber Güvenlik Risk Yönetimi çalışmaları: Risklerin tanımlanması, analizi, değerlendirilmesi, raporlanması, risk kabulü ve istisna yönetimi, risk aksiyonlarının belirlenmesi ve takibini yapar.

Dış /Destek Hizmetleri kapsamında BS Risk Yönetimi çalışmalarının yürütülmesi, raporlanması, takibi, Bilgi Sistemleri Süreklilik Yönetimi Çalışmaları, DRC Testlerinin planlanması, gerçekleştirilmesi, raporlanması ve Kalite Güvence Çalışmalarını icra eder.

Kalite, Süreç Uyum ve Değerlendirme Raporlamalarının yapılması, BT Yönetişim ve Uyum Çalışmalarının yürütülmesi, BT Denetim Bulgularının Takibi ve Raporlanması, Bağımsız denetim çalışmalarının ve BT Denetim taleplerinin koordinasyonu ve destek çalışmaları ve Bilgi Güvenlik ve Süreç Metrikleri Yönetimi ve Raporlanmasını yapar.

Bilgi Sistemleri Kontrol Birimi:

BDDK Bilgi Sistemlerine ilişkin Mevzuat ve Regülasyonları, ISO27001 ve CB Dijital Dönüşüm Ofisi Bilgi Güvenliği Rehberine Uyum kapsamında aşağıdaki BS kontrol çalışmalarının yürütülmesi ve Bilgi Sistemleri Kontrollerini tanımlanması ve güncel tutulmasından sorumludur. BS kontrollerini BS Riskleriyle ilişkilendirilmesi, BS kontrollerinin süreç sahipleri ile süreçlerde dokümanite edilmesi görevini üstlenir.

Değişen mevzuat, regülasyon, süreçler, altyapılar, proje ve iş ihtiyaçlarına göre kontrol ortamındaki değişiklikler yapılmasının sağlanması ve kontrol tanımlarının revize edilmesi, Yıllık 1. Seviye BS Kontrol Planının oluşturulması, Plana uygun olarak 1. Seviye BS Kontrollerin etkinliğini değerlendirilmesine yönelik çalışmaların ve etkinlik testlerinin gerçekleştirilmesi, sonuç ve kanıtların dokümantasyonu, tespit edilen uygunsuzlukları raporlanması ve takibinin gerçekleştirilmesi sorumlulukları mevcuttur.

Alınacak aksiyonlar konusunda gerekli sistem, altyapı ve kullanılan araç/gereçlerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesi için çalışma başlatılması, aksiyon planlarının düzenli bir şekilde periyodik takibi ve raporlanması ve BS Kontrol Sürecinin yürütülmesine ilişkin gerekli sistemsel dashboard ve raporların oluşturulmasını sağlar.

Governance Applications Birimi:

IDM SailPoint ve PAM Çözümlerinde Uygulama Geliştirme, Administration ve Operasyon İşlemlerinin Yürütülmesi, RSA Archer GRC Uygulamasında Geliştirme, Administration ve Operasyon İşlemlerinin Yürütülmesi, Cyberark PSM, AAM, Vault Çözümlerinde Uygulama Geliştirme, Administration ve Operasyon İşlemlerinin Yürütülmesi görevlerini üstlenirler.

Access Management Birimi:

Tüm banka, iştirakler ve BT için Kullanıcı ve Erişim Yönetiminden sorumludur.

Bu kapsamda; Kullanıcı Tanım/Değişiklik/İptal İşlemleri, Kullanıcı Yetkilendirme İşlemleri, İT SOD Belirleme, Gözden Geçirme, Kontrol ve Onaylar, Kullanıcı Destek İşlemleri, Kullanıcı Yetki gözden Geçirme Çalışmaları, Key İşlemleri, Kullanıcı Erişim Güvenliği Yönetimi, Yeni Uygulamalarda Kimlik ve Erişim Yönetimi süreçlerinin devir alınması, Erişim Yönetimi Metrik ve Raporlamaları faaliyetlerini yerine getirir.

Denetim Komitesi Ofisi

Denetim Komitesi Ofisi, Komite'nin etkin bir şekilde çalışabilmesi için ihtiyaç duyulan hizmetleri sağlamaktadır. Ofis'in sorumlulukları Komite ile ilgili raporların incelenmesi ve Komite üyelerine sunulması, Komite toplantılarının izlenmesi, çalışmalara ilişkin tüm dokümantasyonun arşivlenmesi, destek ve dış hizmetlerine ilişkin gerekli çalışmaların koordine edilmesi ve takibi, bağımsız denetim ve değerlendirme şirketlerinden kaynak yeterliliği ile bağımsızlık beyanlarının ve Banka üst yönetiminden ise bu firmalara ilişkin bağımsızlık beyanlarının temin edilmesi, Komite tarafından alınan kararların uygulandığının takip edilmesi, Komite faaliyetlerinin raporlanması ve Komite tarafından verilen diğer görevlerin yerine getirilmesi olarak özetlenebilir.



QNB Bank A.Ş.'nin Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın, Banka'nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak banka müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde yapılmaktadır. İlişkinin yapısı yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları Banka'nın dâhil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dâhilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %1,4 ve risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam müşteri mevduatına oranı %0,6'dır.

Banka dâhil olduğu risk grubu ile gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-satımı, acente sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dâhil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri işlemlerine girmektedir. Banka, IBtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır. Banka, %33,3 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.



Destek Hizmeti Alınan Hizmet Grupları ve Hizmetin Alındığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

2024 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	<ul style="list-style-type: none">Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş.Atos Bilişim ve 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.QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.Etcbase Yazılım ve Bilişim Teknolojileri A.Ş.IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tekn. Ar-Ge Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş.Matriks Bilgi Dağıtım Hizmetleri A.Ş.
Güvenlik Hizmeti	<ul style="list-style-type: none">MGs Merkezi Güvenlik Sistemleri San. Tic. A.Ş.Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.
İpotek Tesis	<ul style="list-style-type: none">Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.
Kart Basım	<ul style="list-style-type: none">Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.Bilişim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.Farklı Yatırım İnşaat A.Ş.
Kurye	<ul style="list-style-type: none">AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş.Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. (PTT)
Para ve Kıymet Taşıma	<ul style="list-style-type: none">Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.
Pazarlama, Satış, Operasyonel Destek	<ul style="list-style-type: none">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 A.Ş.QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.
Pazarlama, Satış, Operasyonel Destek & Tahsilat Hizmeti	<ul style="list-style-type: none">CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş.Concentrix Müşteri Hizmetleri A.Ş.
Personel Seçme ve Geçici Personel İstihdamı	<ul style="list-style-type: none">Adecco Hizmet ve Danışmanlık A.Ş.
POS Hizmeti	<ul style="list-style-type: none">Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş. (Banksoft)Payten Teknoloji A.Ş.Verifone Elektronik ve Danışmanlık Ltd. Şti.
Tahsilat Hizmeti	<ul style="list-style-type: none">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 Türkiye'nin güçlü itibarının temel taşlarından biridir. Banka, Bilgilendirme Politikası doğrultusunda, ticari sır kapsamı dışında kalan tüm bilgi ve açıklamaları pay sahipleri, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kreditorler ve diğer ilgili taraflara zamanında, doğru, eksiksiz ve anlaşılabilir şekilde ulaştırmaktadır. Bu bilgiler, yerel ve küresel raporlama gerekliliklerine uygun olarak, eşit koşullarda ve en düşük maliyetle paylaşılmaktadır. Şeffaflık, QNB Türkiye'nin operasyonlarını geliştirirken paydaşlarla iletişimde önemli bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

2018 yılından bu yana yayımlanan Sürdürülebilirlik Raporları, CDP İklim Değişikliği Raporları ve UNGC İlerleme Raporları gibi belgeler, paydaşlarla şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Banka Entegre Faaliyet Raporu aracılığıyla, bu çalışmalarını daha bütüncül bir şekilde bir araya getirerek paydaşların görüşüne sunmaktadır.

Yasal Uyum ve İş Etiği

QNB Türkiye faaliyetlerini yürürlükteki kanun, düzenleme ve standartlara uygun bir şekilde, ilgili riskleri aktif bir şekilde değerlendirerek yürütmektedir. Bu doğrultuda Yasal Uyum Bölümü, mevzuatı takip etmek, değerlendirmek, banka ve iştiraklerden gelen görüş taleplerine cevap vermekle sorumludur.

Finansal Suçlar Uyum (suistimal kontrol, suistimal inceleme, suç gelirleri ile mücadele, şüpheli işlem izleme ve analitik, yaptırımlar ve müşteri değerlendirme) ve Kişisel Verilerin Korunması ve Yönetimi Birimi İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı çatısı altında faaliyet göstermektedir.

Finansal 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; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının 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, 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 mevcuttur. Raporlama döneminde yaşanan herhangi bir yolsuzluk vakası bulunmamaktadır.

QNB Türkiye **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 (2021-2022-2023-2024), Finansal Suçlar Uyum İştirak Denetimleri (2021-2022-2023-2024), Satın Alma Denetimi (2022), Dış Ticaret Operasyonları Denetimi (2022), Kiralık Kasa ve Mevduat Operasyonları Denetimi (2023), Krediler ve Nakit Yönetimi Operasyonları Denetimi (2023), Yasal Uyum Denetimi (2024) kapsamı içerisinde ilgili kontrollere yer verilmiştir. Denetim ekipleri tarafından özellikle Finansal Suçlar Uyum süreçleri kontrolleri aşamasında; Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadeleye ilişkin Bankamız ve iştiraklerinde uygulanan bir sürecin varlığı ve bu sürecin etkinliğinin kontrolü ile havale, müşteri edinim süreçleri, EFT işlemleri, vekil tayin edilen müşterilerin gerçekleştirmiş oldukları işlemler, Bankamızla ilişkisi kesilen ve terk statüsünde bulunan müşterilerin varsa yapmış oldukları işlemlerdeki akışlar ve Bankamızda tüm bu süreçleri içeren eğitimlerin tasarlanmış olması ve bu eğitimlerin atanması hususları dikkatle irdelenmektedir.

Raporlama dönemi içerisinde 11.947 çalışana yolsuzlukla mücadele konusunda politika ve prosedürler ile ilgili bilgilendirme yapılmış. Ayrıca 11.820 çalışana aynı kapsamda eğitim sağlanmıştır.



Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği

QNB Türkiye 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 Türkiye özelindeki politika ve ilkeler doğrultusunda paydaşlarımız için oluşabilecek riskler takip edilmektedir.

QNB Türkiye, 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 karşılaşılabilecekleri 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 Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik Kapsamında Bankamız ile Birlikte Finansal Grubu Oluşturan İştiraklerimiz Arasında Grup İçi Bilgi Paylaşımı Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Grup Uyum Politikası
- Yaptırımlar 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 suistimalleri iletebileceği bir İhbar Hattı mekanizması bulunmaktadır. İhbar Hattı'ndan tüm QNB Türkiye çalışanları yararlanabilmektedir. Ayrıca, Banka tedarikçilerinin Rüşvet ve Yolsuzlukla ilgili konularda ihbar yapabilmesine olanak tanıyan Etik Hattı 2024 yılında devreye alınmıştır. 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 YÖNETİM UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	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.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kişiler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
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.	X					
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Bankamızın 28.03.2013 tarihli Genel Kurul toplantısında onaylanan Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge kapsamında, mevzuat uyarınca toplantıda bulunması gereken kişiler dışında, toplantı başkanlığı tarafından aksi yönde karar verilmediği müddetçe Banka'nın çalışanları, misafirleri, ses ve görüntü alma teknisyenleri katılabilir.



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.4. OY HAKKI						
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştıran herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3 - Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					Azlık hakları Banka'nın Ana Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına azami özen gösterilmektedir.
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Mevcut sermaye yapısı göz önünde bulundurularak, azlık hakları Banka'nın Ana Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına azami özen gösterilmektedir.
1.6. KAR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					Sermaye büyüme stratejisi çerçevesinde karın dağıtılmamasına karar verilmiştir.
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					



	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-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.					X	
2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Uyum Durumu						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.			X			Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır. Bununla birlikte, alınan kararlar kapsamında azlık pay sahiplerinin ve diğer menfaat sahiplerinin haklarının eşit mesafede gözetilmesine dair güvence oluşturmayı teminen, Yönetim Kurulu'nda bağımsız üyeler bulunmaktadır. 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.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					



	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.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8 - Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	X					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

	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.	X					
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamak ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında sebep olabilecekleri zarar mesleki sorumluluk sigortası ile teminat altına alınmış olmakla birlikte söz konusu teminat tutarı sermayenin %25'inin altındadır.
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın 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.			X			Yönetim Kurulu'ndaki kadın üye sayısına ilişkin bir oran belirlenmemiştir. Hâlihazırda 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.	X					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.		X				Bankamız, Yönetim Kurulu Toplantılarına tüm üyelerinin katılımını kolaylaştırmak için fiziki ortamla birlikte videokonferans ile Yönetim Kurulu Toplantılarına elektronik ortamda uzaktan erişim ve katılım imkânı 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.	X					



Uyum Durumu						
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.4.3 - Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir	X					
4.4.6 -Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.		X				Yönetim Kurulu üyeleri mevzuatın izin verdiği koşullarda Banka dışında görevler alabilmektedir; söz konusu görevlere Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Yönetim Kurulu üyeleri Yönetim Kurulu'ndaki üye 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.	X					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	Komitenin yıl içerisinde aldığı bir danışmanlık bulunmamaktadır.
4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.		X				Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Banka tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve ile kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.
4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.		X				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, 01.01.2024-31.12.2024 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.-4.3.8.-4.5.1.(1)-4.5.2.-4.5.3.-4.5.4.(2)-4.5.10.-4.5.11.(3)-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.-2.2.2. (Bu ilkede yer alan bilgilerin çoğunluğu Entegre Faaliyet Raporunda yer almaktadır.)-3.2.-4.3.9 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 2024 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2025 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 2024 yılına ilişkin Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nda yer alan bilgiler 2024 yılı Entegre Faaliyet Raporu ile birlikte Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

⁽¹⁾ 4.5.1. numaralı ilke kapsamında bankaların hariç tutulduğu komiteler yer almaktadır.

⁽²⁾ Bankacılık mevzuatı uyarınca Genel Müdürün Kredi Komitesi'nde yer alması zorunludur, bu husus dışında söz konusu ilke bankamız tarafından uygulanmaktadır.

⁽³⁾ Bankamız organizasyon yapısına bağlı olarak Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmektedir.

II - DENETİM KOMİTESİ RAPORU

İlgili bilgiler Entegre Faaliyet Raporu'nun "Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol, Yasal Uyum ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri Hakkındaki 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.

2024 yılında bölüme telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Yıl içinde, Banka'nın temsil edildiği çeşitli toplantılarda 83 uluslararası yatırımcı, derecelendirme kuruluşu 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

28 Mart 2024 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, Sabah 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 iletilmemiştir. 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 2023 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; 2023 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 katılmadığı hususlarında Genel Kurul'a bilgi verilmiştir.



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Olağanüstü Genel Kurul

1 Ekim 2024 tarihinde, Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'na katılım oranı %99,9 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Kamuyu Aydınlatma Platformu, Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Sabah gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi, gündemi ve toplantı gündemine ilişkin bilgilendirme dokümanı Bankamız Internet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Toplantı sırasında pay sahiplerimiz tarafından gündem önerisi iletilmemiştir. Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerimiz tarafından sorulan sorulara toplantı sırasında yanıt verilmiştir. İlgili Olağanüstü Genel Kurul'da Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izinler kapsamında, Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 3. - 4. - 5. - 12. - 16. - 30. maddelerinin tadil edilmesi konusunda karar alınmış ve bu kapsamda Bankamız ticari unvanı QNB Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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 dağıtımını, 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 SAHIPLERİ

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 BANK A.Ş.'ye

- Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını;
- Son beş yıl içerisinde, başta Bankanın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Bankanın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
- 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,
- Banka faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olacağımı,
- Banka yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
- Banka veya banka yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

Yeşim Gura



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU

İlgili Şirketler	
İlgili Fonlar	
1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	2024 yılında 2 yatırımcı konferansına katılım göstermekle birlikte, 83 kurumsal yatırımcı, bankacılık analisti ve derecelendirme analisti ile toplantı/telekonferans gerçekleştirilmiştir. Yatırımcılar, yatırım bankaları ve kredi derecelendirme kuruluşlarından gelen günlük sorular gerektiği şekilde zamanda yanıtlanmıştır.
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/1263990 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1347365
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.qnb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul İngilizce: https://www.qnb.com.tr/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	https://www.qnb.com.tr/medium/document-file-4112.vsf
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/en/Bildirim/1263990
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	2024 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.	Yoktur
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.qnb.com.tr/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, 2023 yılı vergi ve diğer mali yükümlülükler sonrası net karı olan 33.172.441.567,31 TL'nin, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçe tutarının Bankamız ödenmiş sermayesinin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle; 278.819,66 TL'sinin Kurumlar Vergisi Kanunu Md. 5-1/e uyarınca Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu'na ilave edilmesi ve geriye kalan 33.172.162.747,65 TL'sinin Olağanüstü Yedek Akçelere aktarılması; 2023 hesap dönemi sonu itibarıyla Bankamızın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Mükerrer 298/ç maddesi kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulması neticesinde, Mükerrer 298/ç maddesi kapsamında oluşan 7.559.339.853,69 TL net değer artışı tutarının, yedek akçelerden pay verilmek suretiyle, yine özkaynaklar altında açılmış bulunan "VUK Mük. 298.Ç Yeniden Değerleme Fonu" hesabına aktarılması, 2022 ve 2023 hesap dönemleri sonu itibarıyla, Bankamızın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulması neticesinde, Geçici 32. madde kapsamında oluşan 4.259.426.612,92 TL ve Mükerrer 298/ç maddesi kapsamında oluşan 15.247.497.915,61 TL net değer artışı tutarları olmak üzere önceki dönemlerde ilgili fon hesaplarına aktarılmış bulunan toplam 19.506.924.528,53 TL değer artışı tutarının, olağanüstü yedek akçelere aktarılması ve söz konusu fon ve yedek akçelerin kullanımı konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesini hususları 8.972 TL esas sermayeyi temsil eden ret 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/ek-indir/4028328d8e21d0ec018e863f2483516c
Genel Kurul Toplantıları	
Genel Kurul Tarihi	28.03.2024
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 Bank A.Ş. Kurumsal İnternet Sitesi - Yatırımcı İlişkileri - Kurumsal Yönetim - Genel Kurul başlığı altında yıllar itibarıyla yayımlanmaktadır. (https://www.qnb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul)
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	QNB Bank A.Ş. Kurumsal İnternet Sitesi - Yatırımcı İlişkileri - Kurumsal Yönetim - Genel Kurul başlığı altında yıllar itibarıyla yayımlanmaktadır. (https://www.qnb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul)
Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	17. Madde
Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	736
KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı	Olağan Genel Kurul bağlantısı: https://www.kap.org.tr/en/Bildirim/1255474 Olağanüstü Genel Kurul bağlantısı: https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1347365



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

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 Bank A.Ş. kurumsal internet sitesi'nde Yatırımcı İlişkileri Bölümü altında gruplanmıştır. (https://www.qnb.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim)
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 yürüttükleri görevlere 2024 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nun Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Bölümleri'nde yer verilmiştir. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Yeşim Güran'ın bağımsızlık beyanına "V - Yönetim Kurulu" başlığı altında yer verilmiştir.
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2024 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	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi- Yönetim Kurulu Toplantılarına Katılım Durumu
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Banka Faaliyetlerine İlişkin İlave Bilgiler
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	2024 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	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - Çalışanın Dönüşümü

3. MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.qnb.com.tr/medium/document-file-4107.vsf
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	37
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin ünvanı	Ombudsman ve Teftiş Kurulu Başkanlığı
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Teftiş Kurulu Başkanlığı'na posta yoluyla bildirimde bulunabilir, ihbarhatti@qnb.com.tr adresine e-posta gönderebilir ya da https://www.qnb.com.tr/bize-ulasin/bize-ulasin/diger-konular üzerinden ihbarda bulunabilirler. 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 bulunmama ile beraber, Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda, yürütülen tüm proje ve çalışmalarda çalışanların kararlara katılmaları 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 katılmaları teşvik edilmektedir.

3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı bulunmakta olup, söz konusu planlar İcra Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür tarafından düzenli gözden geçirilmekte ve gerek görüldüğünde Yönetim Kurulu ile tekrar değerlendirilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	https://www.qnb.com.tr/insan-kaynaklari/insan-kaynaklari-politikalari



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	https://www.qnb.com.tr/politikalar
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	https://www.qnb.com.tr/politikalar
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.qnb.com.tr/qnbyi-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. (https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik)
İrtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Banka Sürdürülebilirlik sayfasının "Çevresel ve Sosyal Politikalar" başlığı altında bulunabilir. https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar

4. YÖNETİM KURULU-I

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Yönetim Kurulu'nun 2024 yılı öz-değerlendirme süreci Şubat 2025 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 2024 yılında Denetim Komitesi'ne 4 rapor sunmuştur.
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu'nun "Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol, Yasal Uyum 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
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 olacakları 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	https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-haberleri/bizden-haberler/daha-esit-bir-dunya-icin-cam-tavani-kiriyoruz
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	11 kişiden oluşan Yönetim Kurulu'nda 3 kadın Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. Tekabül eden oran %27,27'dir.



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/ Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	
Dr. Mehmet Ömer Arif Aras	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	16.04.2010	
Yousef Mahmoud H N Al-Neama	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	28.05.2019	
Adel Ali M A Al-Malki	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	28.05.2019	
Yeşim Güra	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	30.03.2023	
Saleh Nofal	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	30.03.2023	
Durmuş Ali Kuzu	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	25.08.2016	
Fatma Abdulla S. S. Al Suwaidi	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	16.06.2016	
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	22.06.2017	
Temel Güzeloğlu	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	16.04.2010	
Ramzi T. A. Mari	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	16.06.2016	
Osman Ömür Tan	İcrada görevli (Genel Müdür)	Bağımsız üye değil	01.01.2022	



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
-	-	Hayır	Evet
-	-	Hayır	Evet
-	-	Hayır	Evet
-	Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından değerlendirilmiştir.	Hayır	Evet
Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
-	-	Hayır	Evet
Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
-	-	Hayır	Evet
Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyesi olması sebebiyle bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
-	-	Hayır	Evet



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

4. YÖNETİM KURULU-II

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	2024 yılında Yönetim Kurulu fiziken 6 toplantı yapmıştır. Bununla birlikte Yönetim Kurulu, 2024 yılı içerisinde Türk Ticaret Kanunu'nun 390. Maddesi kapsamında, toplantı yapılmaksızın çeşitli kararlar almıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	95,4
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 yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	QNB Bank A.Ş. Kurumsal İnternet Sitesi - Yatırımcı İlişkileri - Kurumsal Yönetim başlığı altında Bankamız Esas Sözleşme kısmında yer almaktadır. (https://www.qnb.com.tr/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	2024 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. 2024 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	Evet	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 Güzelöğlü	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Fatma Abdulla S S Al-Suwaidi	Evet	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 Güzelöğlü	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi	-	Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Evet	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)	2024 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)	2024 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 2024 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)	2024 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)	2024 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 ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2024 Yılı Entegre Faaliyet Raporu - QNB Bank A.Ş. 2024 Yılı Performans Değerlendirmeleri
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	https://www.qnb.com.tr/medium/document-file-2863.vsf
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	2024 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 İlişkin 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 Gerçekleştiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi	-	%100	%100	16	4
Kurumsal Yönetim Komitesi	-	%75	%75	8	1
Riskin Erken Saptanması Komitesi	-	%100	%25	12	12
Diğer	Kredi Komitesi	%86	%29	30	.
Ücret Komitesi	-	%100	%0	6	1



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK UYUM RAPORU

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
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.	X				Önceliklendirme analizi yöntemi ile öncelikli konular belirlenmiş, ÇSY ile bağlantılı risk ve fırsatlar ise önceliklendirme analizine bağlı olarak tanımlanmış ve Entegre Faaliyet Raporunda yer verilmiştir.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/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.	X				Sürdürülebilirlik Politikası ve bu politikayı destekleyen ÇSY politikaları Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve Banka'nın kurumsal internet sitesinin sürdürülebilirlik sayfasında yayımlanır.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A1.2. ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.	X				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.	Sürdürülebilirlik İnternet Sitesi: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A2. Uygulama/izleme						
A2.1. ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	X				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.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/surdurulebilirlik-yonetisimi Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A2.1. Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.	X				Sürdürülebilirlik stratejisi ve performansının genel yönetimi ve gözetiminden sorumlu olan Sürdürülebilirlik Komitesi; yılda en az bir 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.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/surdurulebilirlik-yonetisimi Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar



	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
A. GENEL İLKELER						
A2.2. ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				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 temel performans göstergeleri Entegre Faaliyet Raporu aracılığıyla periyodik ve karşılaştırmalı olarak kamuya sunulur.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A2.3. ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.	X				Banka'nın belirlenen Temel Performans Göstergeleri (TPG) yıllar bazında karşılaştırılabilir olarak Entegre Faaliyet Raporunda açıklanmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A2.4. İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X				İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler, Banka'nın Entegre Faaliyet Raporunun ilgili bölümlerinde açıklanır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/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.	X				Banka'nın Sermaye Piyasası Kurulu Sürdürülebilirlik İlkelerine uyumu Entegre Faaliyet Raporunda açıklanmakla birlikte, sürdürülebilirlik performansı, hedefleri ve sürdürülebilirlik faaliyetleri yıllık bazda Entegre Faaliyet Raporu ile kamuya açıklanır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A3.2. Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.	X				BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına katkı entegre faaliyet raporları aracılığı ile halka açık olarak paylaşılmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/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.	X				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.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
A4. Doğrulama						
A4.1. Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.	X				Belirlenen ÇSY Kilit Performans Göstergeleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmakta ve entegre raporlar aracılığı ile halka açık olarak paylaşılmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
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.	X				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.	Entegre Faaliyet Raporu ve ISO Sertifikaları : https://www.qnb.com.tr/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.	X				Entegre Faaliyet Raporunun "Rapor Hakkında" bölümlerinde raporun sınırı, raporlama dönemi ve raporlama esasları detaylandırılmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B4. Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dahil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.		X			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.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B5. Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X				Banka, önceliklendirme analizi yöntemi ile belirlediği öncelikli konularını ve bu konuların iş hedeflerine ve stratejisine nasıl entegre edildiğini yıllık Entegre Faaliyet Raporunda açıklar.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B7. Operasyon süreci dahil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X				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.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B8. Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dahil olunup olunmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.	X				Banka'nın çevresel konulardaki üyelikleri ve iş birlikleri Entegre Faaliyet Raporunda detaylı olarak raporlanmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/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)) işiğinde çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.	X				Banka'nın faaliyetleri ile doğrudan ilişkili olan çevresel göstergeler periyodik ve karşılaştırmalı olarak hesaplanmış olup, çevresel göstergeler entegre faaliyet raporlaması ve CDP raporları ile kamuya paylaşılmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B10. Verileri toplamak ve hesaplamak için kullanılan standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	X				Standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntıları Entegre Faaliyet Raporunda Finansal Olmayan Veriler için Raporlama Kılavuzu bölümünde yer almaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar



	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
B. ÇEVRESEL İLKELER (devam)						
B11. Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerinin artış veya azalışı kamuya açıklanmıştır.	X				Çevresel göstergeler önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak Entegre Faaliyet Raporunda kamuya açıklanmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/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.	X				Entegre faaliyet raporlamalarında Banka'nın kısa ve uzun vadeli hedefler açıklanmış ve belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya sunulmuştur.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B13. İklim krizi ile mücadele stratejisi oluşturulmuş ve planlanan eylemler kamuya açıklanmıştır.	X				İklim krizi ile mücadele stratejisi ve eylemleri CDP İklim Değişikliği raporları ve Entegre Faaliyet Raporunda açıklanmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnb.com.tr/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.	X				QNB Türkiye'nin Sürdürülebilir Ürün ve Finans Çerçevesi doğrultusunda, müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlere yıllık Entegre Faaliyet Raporunda ve kurumsal internet sitesinde yer verilmektedir.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Kurumsal İnternet Sitesi: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlikten-sorumlu-urun-hizmetler
B14. Üçüncü tarafların (örn. tedarikçi, alt yüklenici, bayi vb.) sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlar alınmış ve bu aksiyonlar kamuya açıklanmıştır.	X				QNB Türkiye, sorumlu satın alma vizyonuyla sürdürülebilir değer yaratma ilkesini tüm tedarik zincirine yaymayı amaç edinmiştir. Sürdürülebilirlik Politikası kapsamında tedarik zinciri içerisindeki sürdürülebilirlik risklerini değerlendirir ve uyumu sağlamak için üçüncü taraflarla iş birliği yapar. Banka, üçüncü tarafların yürürlükteki ilgili kanun ve düzenlemelere uygun hareket etmelerini bekler. Alınan aksiyonlar Entegre Faaliyet Raporu ile kamuya açıklanmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B15. Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.	X				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.qnb.com.tr/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.	X				Enerji tüketim verileri periyodik ve karşılaştırmalı olarak hesaplanmakta ve Çevresel Performans Göstergeleri kapsamında CDP İklim Değişikliği Raporu ve Entegre Faaliyet Raporunda açıklanmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B17. Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.	X				Banka'nın faaliyetleri kapsamındaki başlıca tüketim verilerine Entegre Faaliyet Raporunda yer verilmektedir.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
B. ÇEVRESEL İLKELER (devam)						
B18. Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.	X				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. 2024 yılında elektrik tüketiminin %100'ü yenilenebilir enerji kaynaklarından karşılanmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B19. Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.	X				2024 yılında elektrik tüketiminin %100'ü yenilenebilir enerji kaynaklarından karşılanmıştır. Enerji tüketim verileri Entegre Faaliyet Raporunda açıklanmıştır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B20. Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.	X				Enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarları CDP Raporunda ve enerji verimliliğini artırmaya yönelik alınan aksiyonların sonuçları ise proje bazında Entegre Faaliyet Raporunda açıklanmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnb.com.tr/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.	X				Banka, su tüketimi konusundaki detayları Entegre Faaliyet Raporu ve CDP su güvenliği raporunda sunmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B22. Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığı kamuya açıklanmıştır.				X	Türkiye'de Emisyon Ticaret Sistemi (ETS) henüz devreye alınmamıştır.	-
B23. Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisi kamuya açıklanmıştır.	X				Banka, elektrikten kaynaklı emisyonlarının sıfırlanması için 2024 yılında karbon kredisi (I-REC Sertifikası) almıştır. Banka ayrıca dijital kanallarından kaynaklı karbon emisyonları için karbon kredisi (Gold Standard Karbon Offset Sertifikası) almıştır. Detaylara Entegre Faaliyet Raporunda yer verilmiştir.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Dijital Kanallar Offset Sertifikaları: https://www.qnb.com.tr/qnbyi-taniyin/surdurulebilirlik/iklim-dostu-dijital-platformlar?utm_source=qnb&utm_medium=footer
B24. Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	X				Karbon fiyatlandırması konusunda yapılan çalışmalar CDP İklim Değişikliği raporlarında yer almaktadır.	CDP Raporları: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
B25. Ortaklığın çevresel bilgilerini açıkladığı platformlar kamuya açıklanmıştır.	X				Banka, çevresel bilgilerini entegre faaliyet raporu ve CDP raporlarında kamuya açıklamaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu ve CDP Raporları: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar



	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
C. SOSYAL İLKELER						
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları						
C1.1. İnsan Hakları Evrensel Beynamesi, 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.		X			İnsan Hakları ve Çalışan Hakları konuları Banka'nın Sürdürülebilirlik Politikası'nda ele alınmakta ve kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmaktadır.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnb.com.tr/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.	X				Banka, 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. Banka, müşterileri ve tedarikçilerinin de insan haklarına saygılı davranmalarını bekler, kendi işgücü ve tedarik zinciri içerisinde çocuk işçiliğini ve zorla çalıştırmayı önler. Bu konulardaki yaklaşımını kurumsal internet sitesinde yer verdiği Sürdürülebilirlik Politikası ile kamuya açıklar.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnb.com.tr/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.	X				Toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin veya azınlık haklarının ve fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler Entegre Faaliyet Raporu ve sürdürülebilirlik politikaları aracılığıyla kamuya açıklanmıştır.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/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.	X				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.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/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.	X				İlgili bilgiler Entegre Faaliyet Raporunun ilgili bölümlerinde ve Sürdürülebilirlik Politikası'nda detaylı olarak açıklanır.	Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar



SPK Mevzuatı Kapsamındaki Uyum Raporları

	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
C. SOSYAL İLKELER (devam)						
C1.5. Çalışan şikâyetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmalar oluşturularak uyumsuzluk çözüm süreçleri belirlenmiştir.	X				İlgili bilgiler Entegre Faaliyet Raporunun ilgili bölümlerinde detaylı olarak açıklanır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Sürdürülebilirlik İnternet Sitesi: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik
C1.5. Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak raporlanan dönem içinde yapılan faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X				Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik bilgiler Entegre Faaliyet Raporunun ilgili bölümlerinde açıklanır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Sürdürülebilirlik Politikaları: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.6. İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.		X			Banka'nın İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası mevcuttur, fakat kamuya açıklanmamıştır. Politika kapsamında yürütülen çalışmalar Entegre Faaliyet Raporunda kamuya açıklanmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.6. İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.	X				İş kazalarına ilişkin istatistikler yıllar itibarıyla Entegre Faaliyet Raporunda yayımlanır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.7. Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Banka'nın Kişisel Verilerin Korunması ve Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası mevcuttur ve kamuya açıklanmıştır.	Kişisel Verilerin Korunması Politikası: https://www.qnb.com.tr/bize-ulasin/kisisel-verilerinizin-korunmasi-hakkinda-bilgilendirme Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.8. Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.		X			Kamuya açıklanmış veya halihazırda bir Etik Politikası bulunmamakla birlikte, çalışanlardan uymaları beklenen etik kuralların ortaya konduğu "QNB Çalışanı Davranış Kuralları" ve "QNB Profesyonelleri için Etik Davranış Kuralları" talimatlarıyla Banka çalışanları için etik standartlar ortaya konmuştur.	Çalışan Davranış Kuralları Talimatı: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.9. Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalar açıklanmıştır.	X				Bu kapsamda yürütülen çalışmalar Entegre Faaliyet raporunun ilgili bölümlerinde kamuya açıklanmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C1.10. Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	X				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. Yürütülen çalışmalar Entegre Faaliyet Raporuyla kamuya açıklanmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar



	Uyum Durumu				Açıklama	Kamuya Açıklanan Bilgilere İlişkin Rapor Bilgisi
	Evet	Kısmen	Hayır	İlgisiz		
Sürdürülebilirlik Uyum Raporu						
C. SOSYAL İLKELER (devam)						
C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler						
C2.1. Müşteri şikâyetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.		X			Banka'nın ilgili politika ve prosedürleri mevcuttur, fakat kamuya açıklanmamıştır.	-
C2.2. Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	X				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.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C2.3. Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	X				Banka, benimsediği uluslararası raporlama standartlarını Entegre Faaliyet Raporunda açıklar.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C2.4. Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.	X				Banka, imzacısı olduğu kuruluş ve ilkeleri Entegre Faaliyet Raporunda açıklar.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
C2.5. Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.	X				QNB Türkiye'nin yer aldığı sürdürülebilirlik endeksleri detayları Entegre Faaliyet Raporu aracılığı ile kamuoyu ile paylaşılmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
D. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ						
D1. Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.	X				Banka'nın tüm süreçlerinde, ilgili menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulur; süreçlere ve stratejilere katkıları teşvik edilir. Yürütülen çalışmalar Entegre Faaliyet Raporuyla kamuya açıklanmaktadır.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
D2. Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.	X				Bu konuda yürütülen çalışmalara Entegre Faaliyet Raporunda ve kurumsal internet sitesinin sürdürülebilirlik sayfasında yer verilmektedir.	Entegre Faaliyet Raporu: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar Sürdürülebilirlik İnternet Sitesi: https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik



Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Önemli 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 işlem lerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişilerle/kurumlarla yapılmıyormuş 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 gerçekleştirildiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere uygun olarak, 3. kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

Ayrıca, 2024 yılı içerisinde, Bankamız iştiraki "QNB Finans Faktoring A.Ş." ticari unvanı, 25/09/2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile "QNB Faktoring A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

2024 yılı içerisinde, Bankamız iştiraki "QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi" ticari unvanı, 24.09.2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile "QNB Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir. 2024 yılı içerisinde, Bankamız iştiraki "QNB Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi" ticari unvanı, 17.09.2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile "QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

2024 yılı içerisinde, Bankamız iştiraki "QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi" ticari unvanı, 21.10.2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile "QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

Bankamız iştiraki "EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri Anonim Şirketi" ticari unvanı, 10.01.2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile "QNB ESolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

Marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka'nın "QNB FİNANSBANK A.Ş." olan ticari unvanı 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB BANK A.Ş." olarak değişmiştir. Bununla birlikte 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararları kapsamında Banka Esas Sözleşmesi'nin 3. - 4. - 5. - 12. - 16. - 30. maddeleri "Entegre Faaliyet Raporu 2024-Genel Kurula İlişkin Bilgiler-Olağanüstü Genel Kurul Gündemi" başlığı altında belirtildiği şekilde tadil edilmiştir.



Banka Faaliyetlerini Etkileyebilecek Mevzuat Değişiklikleri

Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında Bankamız 2024 yılı için 1. grup şirket kategorisinde yer almıştır. Bu kapsamda adı geçen Tebliğ'in ilgili maddelerinde yer verilen yükümlülükler yerine getirilmiştir.

Döviz dönüşüm desteğinden usulsüz olarak yararlandıkları veya gerçeğe aykırı beyanda bulunan firmalara yaptırımlar uygulanacak ve bu firmalara yeni döviz dönüşüm desteği ödemesi yapılmayacağı kararlaştırılmıştır.

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun 6, 9 ve 18. maddesinde değişiklikler yapılmış, ayrıca Kanuna bir geçici madde eklenmiştir.

Döviz dönüşüm desteği ödemesine aracılık eden ancak Merkez Bankası'na belirlenecek kontrol yükümlülüklerini yerine getirmeyen bankaların yaptırım tutarını Merkez Bankasına ödeme sorumluluğu olduğu belirtilmiştir.

Döviz alımı yapılmaması taahhüdünü yerine getirmeyen, döviz dönüşüm desteğinden usulsüz olarak yararlanan veya Merkez Bankasına ya da bankalara gerçeğe aykırı beyanda bulunan firmalara yaptırım uygulanacaktır.

Kripto varlık, kripto varlık işlem platformu, kripto varlık saklama hizmeti ve kripto varlık hizmet platformu kavramları açıklanmış; Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları, MASAK tarafından "Finansal Kuruluşlar" kapsamına alınmış ve dolayısıyla Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik kapsamındaki yükümlülükler tabi olmuşlardır.

Belli kredi türlerine (bireysel, taşıt ve konut kredileri vb.) ilişkin daha ihtiyatlı risk ağırlıkları ilga edilmiş olup, ilgili Yönetmelikte belirlenen risk ağırlıklarının uygulanmasına karar verilmiştir.

Bankalar ile finansal kiralama, faktöring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri 2025 yılında enflasyon muhasebesinden hariç tutulmuştur. Ayrıca tahsilatı geciken kredilerin yeniden yapılandırılmaları, Kur Korumalı Türk lirası mevduat veya katılma hesabı açım şartlarına ilişkin sınırlama gibi konularda da düzenlemeler yapılmıştır.



Finansal Raporlar

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu





BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Bank Anonim Şirketi (eski adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)’nin (“Banka”) 31 Aralık 2024 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 özkaynaklar 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 denetlemiştir 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 2024 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 ve 9.4'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 6.800.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 2.100.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 4.700.000 bin TL tutarında diğer karşılıklar altında sınıflandırılan serbest karşılık ayrılmıştır. Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 4.700.000 bin TL daha az, net kar ve özkaynaklar sırasıyla 2.100.000 bin TL daha az ve 4.700.000 bin TL daha fazla olacaktı.

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 dahil) ("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.



<i>Kilit Denetim Konusu</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 910.998.694 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 40.610.233 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 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.</p> <p>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.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde 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.</p> <p>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 dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:</p> <ul style="list-style-type: none">Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.



<i>Kilit Denetim Konusu</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none">• 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 hesaplamaları 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.



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 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 iletmiş 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 aşacağıın makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B.Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. 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, 30 Ocak 2025



**QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
(ESKİ ADIYLA "ONB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")
31 ARALIK 2024 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.qnb.com.tr
Elektronik posta adresi :investor.relations@qnb.com.tr

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 Planlama,
Yatırımcı İlişkileri
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya

Mali Kontrol ve Planlama
Yönetici Direktör

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



İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	280
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	280-281
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	281
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	281
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	282
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	282

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço - Aktif kalemler - Pasif kalemler (Finansal Durum Tablosu)	284-285
II.	Nazım hesaplar tablosu	286-287
III.	Kar veya zarar tablosu	288-289
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	290
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	291
VI.	Nakit akış tablosu	292
VII.	Kar dağıtım tablosu	293

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	294-296
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	297-298
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	298
IV.	Vadeli işlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	298-300
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	300-301
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	301
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	301-305
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	305-309
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	309
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	309-311
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	311-312
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	312
XIII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	312
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	313
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	314-315
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	315
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	316
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	316-319
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	319
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	319
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	319
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	319
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	320-321
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	321
XXV.	Hisse başına kazanç	321
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	322

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklar kalemlerine ilişkin açıklamalar	324-329
II.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	329-365
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	365-368
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	368-372
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	373
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	373-384
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	385
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun derğeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	385-387
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	388

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	389-410
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	411-419
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	419-426
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	427-432
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	433
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	434-435
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	435-438
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	439

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar	440-441
----	--	---------

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	441
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	441



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Bank Anonim Şirketi (eski adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”) (“Banka”) ünvanıyla 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 olarak, 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. Banka’nın 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte “QNB Finansbank” olan işletme adı “QNB”, “QNB Finansbank A.Ş.” olan ticaret ünvanı ise “QNB Bank 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.

QNB Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi’nin 17 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi’nin 24 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

QNB Finans Varlık Kiralama Anonim Şirketi’nin 24 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Varlık Kiralama Anonim Şirketi olarak değişmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 (Devamı)

QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi'nin 25 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Faktoring Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nin 21 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla QNB Bank 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.

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 Güra	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
Sercan Kıyas	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	1 Ocak 2024	Yüksek 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	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 2024 tarihi itibarıyla Banka, 425 yurt içi (31 Aralık 2023 - 434), 1 yurt dışı (31 Aralık 2023 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2023 - 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 11.949 (31 Aralık 2023 - 11.756) 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

I.	Bölüm 5 Dipnot I	Cari Dönem 31.12.2024			Önceki Dönem 31.12.2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	273.713.221	158.184.304	431.897.525	123.149.804	144.661.317	267.811.121
1.1.	Nakit ve Nakit Benzerleri	143.664.945	124.877.417	268.542.362	65.570.536	119.528.818	185.099.354
1.1.1.	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	143.519.916	109.580.869	253.100.785	59.793.397	102.786.314	162.579.711
1.1.2.	Bankalar	9.785	15.316.083	15.325.868	47.396	16.766.307	16.813.703
1.1.3.	Para Piyasalarından Alacaklar	150.531	-	150.531	5.736.581	-	5.736.581
1.1.4.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	15.287	19.535	34.822	6.838	23.803	30.641
1.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.746.310	2.454.695	12.201.005	1.261.340	1.100.629	2.361.969
1.2.1.	Devlet Borçlanma Senetleri	8.806.321	1.564.852	10.371.173	602.135	488.760	1.090.895
1.2.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	408.321	-	408.321	274.661	-	274.661
1.2.3.	Diğer Finansal Varlıklar	531.668	889.843	1.421.511	384.544	611.869	996.413
1.3.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	116.058.981	24.151.851	140.210.832	49.557.935	17.794.151	67.352.086
1.3.1.	Devlet Borçlanma Senetleri	116.033.934	23.811.538	139.845.472	49.557.935	17.794.151	67.352.086
1.3.2.	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	17.104	17.104	-	-	-
1.3.3.	Diğer Finansal Varlıklar	25.047	323.209	348.256	-	-	-
1.4.	Türev Finansal Varlıklar	4.242.985	6.700.341	10.943.326	6.759.993	6.237.719	12.997.712
1.4.1.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	3.330.553	4.248.519	7.579.072	5.633.449	3.281.804	8.915.253
1.4.2.	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	912.432	2.451.822	3.364.254	1.126.544	2.955.915	4.082.459
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	690.876.123	308.678.460	999.554.583	466.587.932	206.523.859	673.111.791
2.1.	Krediler	632.318.353	278.680.341	910.998.694	414.264.230	183.783.922	598.048.152
2.1.	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.3.	Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
2.4.	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	92.712.302	36.471.527	129.183.829	72.305.609	29.788.256	102.093.865
2.4.1.	Devlet Borçlanma Senetleri	92.712.302	36.326.963	129.039.265	72.305.609	29.669.309	101.974.918
2.4.2.	Diğer Finansal Varlıklar	-	144.564	144.564	-	118.947	118.947
2.5.	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	34.154.532	6.473.408	40.627.940	19.981.907	7.048.319	27.030.226
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	-	-	-	-	-	-
3.1.	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
3.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	19.587.542	-	19.587.542	9.974.398	-	9.974.398
4.1.	İştirakler (Net)	53.737	-	53.737	53.722	-	53.722
4.1.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-	-	-	-
4.1.2.	Konsolide Edilmeyenler	53.737	-	53.737	53.722	-	53.722
4.2.	Bağlı Ortaklıklar (Net)	19.531.005	-	19.531.005	9.917.876	-	9.917.876
4.2.1.	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	19.024.959	-	19.024.959	9.789.830	-	9.789.830
4.2.2.	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	506.046	-	506.046	128.046	-	128.046
4.3.	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1.	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-	-	-	-
4.3.2.	Konsolide Edilmeyenler	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	21.280.694	609	21.281.303	14.484.108	487	14.484.595
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	4.407.812	-	4.407.812	2.189.315	-	2.189.315
6.1.	Şerefiye	-	-	-	-	-	-
6.2.	Diğer	4.407.812	-	4.407.812	2.189.315	-	2.189.315
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.365.515	-	5.365.515	6.581.490	-	6.581.490
X.	Diğer Aktifler (Net)	27.834.693	1.940.795	29.775.488	12.388.685	1.275.172	13.663.857
	VARLIKLAR TOPLAMI	1.043.065.600	468.804.168	1.511.869.768	635.355.732	352.460.835	987.816.567

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER

I.	Bölüm 5 Dipnot II	Cari Dönem 31.12.2024			Önceki Dönem 31.12.2023			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I.	MEVDUAT	(1)	605.589.925	274.633.404	880.223.329	387.802.236	244.247.872	632.050.108
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	639.909	155.679.038	156.318.947	473.527	104.350.115	104.823.642
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR İHRAÇ EDİLEN MENKUL	(4)	100.995.673	48.467.653	149.463.326	1.099.251	27.736.364	28.835.615
IV.	KIYMETLER (NET)	(5)	2.736.294	64.445.776	67.182.070	3.814.855	42.134.323	45.949.178
4.1.	Bonolar		2.736.294	18.425.962	21.162.256	3.814.855	13.001.776	16.816.631
4.2.	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahviller		-	46.019.814	46.019.814	-	29.132.547	29.132.547
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1.	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		6.604.530	4.744.276	11.348.806	1.436.361	3.490.719	4.927.080
7.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	4.611.548	3.701.955	8.313.503	1.331.159	3.121.513	4.452.672
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(8)	1.992.982	1.042.321	3.035.303	105.202	369.206	474.408
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)	(7)	1.678.670	131	1.678.801	1.150.029	1.213	1.151.242
IX.	KARŞILIKLAR	(9)	10.633.204	136.995	10.770.199	11.648.908	187.976	11.836.884
10.1.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2.	Çalışan Hakları Karşılığı		3.753.455	38.387	3.791.842	2.748.658	31.702	2.780.360
10.3.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4.	Diğer Karşılıklar		6.879.749	98.608	6.978.357	8.900.250	156.274	9.056.524
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	3.194.270	-	3.194.270	2.141.659	-	2.141.659
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU 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)	-	32.298.839	32.298.839	-	26.948.856	26.948.856
14.1.	Krediler		-	21.568.852	21.568.852	-	17.997.595	17.997.595
14.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	10.729.987	10.729.987	-	8.951.261	8.951.261
XV.	Diğer Yükümlülükler		71.594.293	8.795.577	80.389.870	35.520.714	12.013.203	47.533.917
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		118.339.829	661.482	119.001.311	81.648.407	(30.021)	81.618.386
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		10.598.225	-	10.598.225	7.329.944	-	7.329.944
16.4.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3.160.475)	661.482	(2.498.993)	(409.275)	(30.021)	(439.296)
16.5.	Kâr Yedekleri		71.377.024	-	71.377.024	38.204.582	-	38.204.582
16.5.1.	Yasal Yedekler		771.684	-	771.684	771.684	-	771.684
16.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3.	Olağanüstü Yedekler		70.605.340	-	70.605.340	37.432.898	-	37.432.898
16.5.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6.	Kâr veya Zarar		36.174.341	-	36.174.341	33.172.442	-	33.172.442
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2.	Dönem Net Kâr veya Zararı		36.174.341	-	36.174.341	33.172.442	-	33.172.442
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		922.006.597	589.863.171	1.511.869.768	526.735.947	461.080.620	987.816.567

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	Bölüm 5 Dipnot III (1), (2), (3), (4)	Cari Dönem 31.12.2024			Önceki Dönem 31.12.2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
			1.372.749.112	1.080.692.152	2.453.441.264	906.414.157	920.386.613	1.826.800.770
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		68.928.481	73.407.316	142.335.797	48.589.723	54.274.597	102.864.320
1.1.	Teminat Mektupları		62.237.163	46.099.481	108.336.644	44.117.603	34.125.730	78.243.333
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.188.060	360.738	1.548.798	1.053.713	296.168	1.349.881
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		27.854.087	45.738.743	73.592.830	19.387.931	33.829.562	53.217.493
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		33.195.016	-	33.195.016	23.675.959	-	23.675.959
1.2.	Banka Kredileri		6.659.144	11.921.949	18.581.093	4.424.551	8.634.539	13.059.090
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		6.659.144	11.921.949	18.581.093	4.424.551	8.634.539	13.059.090
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		32.174	15.385.886	15.418.060	47.569	11.514.328	11.561.897
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		32.174	12.115.017	12.147.191	47.569	10.658.640	10.706.209
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	3.270.869	3.270.869	-	855.688	855.688
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		1.014.118.120	54.165.765	1.068.283.885	571.535.563	103.305.713	674.841.276
2.1.	Cayılmaz Taahhütler	(1)	905.586.551	49.048.177	954.634.728	485.304.663	9.176.161	494.480.824
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri		15.532.200	42.268.303	57.800.503	2.941.702	8.020.668	10.962.370
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		170.600.580	3.528	170.604.108	93.558.042	2.944	93.560.986
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için Ödeme Taahhütleri		9.978.545	-	9.978.545	6.684.472	-	6.684.472
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		638.126	-	638.126	279.060	-	279.060
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		701.154.935	-	701.154.935	376.605.042	-	376.605.042
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		266.571	-	266.571	211.656	-	211.656
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılmaz Taahhütler		7.415.594	6.776.346	14.191.940	5.024.689	1.152.549	6.177.238
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		108.531.569	5.117.588	113.649.157	86.230.900	94.129.552	180.360.452
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		108.531.569	5.117.588	113.649.157	86.230.900	94.129.552	180.360.452
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	289.702.511	953.119.071	1.242.821.582	286.288.871	762.806.303	1.049.095.174
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		66.760.432	247.975.909	314.736.341	19.524.240	184.897.927	204.422.167
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		15.312.045	69.293.755	84.605.800	696.365	33.716.807	34.413.172



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	51.448.387	178.682.154	230.130.541	18.827.875	151.181.120	170.008.995
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler	222.942.079	705.143.162	928.085.241	266.764.631	577.908.376	844.673.007
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	33.959.665	47.955.670	81.915.335	19.577.116	32.006.901	51.584.017
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4.654.510	33.839.247	38.493.757	18.911.051	7.747.196	26.658.247
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	29.305.155	14.116.423	43.421.578	666.065	24.259.705	24.925.770
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	168.251.470	601.062.765	769.314.235	231.627.564	530.103.983	761.731.547
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	77.930	187.558.832	187.636.762	76.658	218.997.022	219.073.680
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	38.405.742	156.217.217	194.622.959	138.769.508	85.720.981	224.490.489
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	64.883.899	128.643.358	193.527.257	46.390.699	112.692.990	159.083.689
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri	64.883.899	128.643.358	193.527.257	46.390.699	112.692.990	159.083.689
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	20.388.544	55.846.295	76.234.839	7.553.316	7.053.806	14.607.122
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	4.386.608	32.716.538	37.103.146	7.212.979	529.529	7.742.508
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	16.001.936	23.129.757	39.131.693	340.337	6.524.277	6.864.614
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	342.400	278.432	620.832	8.006.635	7.566.158	15.572.793
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri	278.663	53.802	332.465	8.006.635	-	8.006.635
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri	63.737	224.630	288.367	-	7.566.158	7.566.158
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer	-	-	-	-	1.177.528	1.177.528
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	4.062.254.583	1.557.535.712	5.619.790.295	2.645.744.535	1.183.177.946	3.828.922.481
IV.	EMANET KIYMETLER	186.707.542	163.867.632	350.575.174	95.659.734	42.252.943	137.912.677
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	124.042.975	123.705.730	247.748.705	50.559.811	-	50.559.811
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	7.197.478	31.289.577	38.487.055	1.829.329	35.898.115	37.727.444
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	47.554.597	3.587.290	51.141.887	38.107.346	2.363.435	40.470.781
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	7.912.492	2.649.524	10.562.016	5.163.248	1.736.736	6.899.984
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	2.635.511	2.635.511	-	2.254.657	2.254.657
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	2.199.855.869	730.804.542	2.930.660.411	1.431.923.260	636.309.351	2.068.232.611
5.1.	Menkul Kıymetler	11.029.178	35.956.788	46.985.966	6.113.180	31.504.275	37.617.455
5.2.	Teminat Senetleri	1.942.813	575.537	2.518.350	951.802	431.079	1.382.881
5.3.	Emtia	1.878.689	-	1.878.689	1.167.097	-	1.167.097
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	553.311.156	330.679.284	883.990.440	348.159.077	298.122.947	646.282.024
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	1.631.694.033	363.592.933	1.995.286.966	1.075.532.104	306.251.050	1.381.783.154
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	1.675.691.172	662.863.538	2.338.554.710	1.118.161.541	504.615.652	1.622.777.193
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	5.435.003.695	2.638.227.864	8.073.231.559	3.552.158.692	2.103.564.559	5.655.723.251

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Kâr 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.- 31.12.2024	Önceki Dönem 01.01.- 31.12.2023
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	302.966.443	121.756.615
1.1.	Kredilerden Alınan Faizler		212.923.326	83.669.716
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		19.605.106	412.862
1.3.	Bankalardan Alınan Faizler		3.712.499	897.426
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		608.268	1.041.073
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		65.547.226	35.232.750
1.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.533.509	389.737
1.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		35.223.853	10.166.347
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		28.789.864	24.676.666
1.6.	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7.	Diğer Faiz Gelirleri		570.018	502.788
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	236.169.422	87.207.758
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		192.222.073	73.525.946
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		12.859.203	7.637.112
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		22.800.451	2.547.746
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		7.020.913	2.888.108
2.5.	Kiralama Faiz Giderleri		311.511	138.951
2.6.	Diğer Faiz Giderleri		955.271	469.895
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		66.797.021	34.548.857
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		49.642.031	18.317.334
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		61.688.235	23.497.609
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		1.367.186	890.168
4.1.2.	Diğer		60.321.049	22.607.441
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		12.046.204	5.180.275
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere		1.816	1.672
4.2.2.	Diğer		12.044.388	5.178.603
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	18.048	11.227
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4)	(29.888.057)	12.015.576
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.157.210	2.134.564
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(39.779.065)	(9.340.711)
6.3.	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		8.733.798	19.221.723
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.043.409	2.376.629
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		87.612.452	67.269.623
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	17.422.026	11.997.737
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(1.917.781)	2.851.339
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		16.290.275	8.585.015
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	18.175.491	9.644.550



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Kâr veya Zarar Tablosu

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

XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		37.642.441	34.190.982
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		6.670.444	3.541.658
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	44.312.885	37.732.640
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	8.138.544	4.560.198
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		6.572.107	9.367.050
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		4.570.951	3.301.966
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(3.004.514)	(8.108.818)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	36.174.341	33.172.442
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)	36.174.341	33.172.442
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1,0798	0,9902

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr 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.-31.12.2024	Önceki Dönem 01.01.-31.12.2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	36.174.341	33.172.442
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.208.584	4.180.415
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3.268.281	8.002.102
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	3.385.589	7.914.871
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(165.777)	53.860
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(1.264)	7.234
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	49.733	26.137
2.2.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(2.059.697)	(3.821.687)
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	(3.910.750)	(4.603.029)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	978.348	(777.885)
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	(7.015)	165.053
2.2.6.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	879.720	1.394.174
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	37.382.925	37.352.857

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER	Bölüm 5 Dönem 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karfani	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden değerlendirme ölçümü kazançları/kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Geçerli dönem için farklı diğer kapsamlı gelir yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem - 01.01.-31.12.2023		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 Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakış (I+II)		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(634.426)	(37.732)	1.851.783	1.530.608	20.980.816	17.223.766	-	44.265.529
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	79.997	7.234	(3.345.573)	(476.114)	-	-	-	37.352.857
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Kar Kaynaklarından Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Emfasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi (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 KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER	Bölüm 5 Dönem 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karfani	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden değerlendirme ölçümü kazançları/kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Geçerli dönem için farklı diğer kapsamlı gelir yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem - 01.01.-31.12.2024		3.350.000	714	-	-	-	(554.429)	(30.498)	1.851.783	1.530.608	20.980.816	17.223.766	-	44.265.529
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakış (I+II)		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(554.429)	(30.498)	1.851.783	1.530.608	20.980.816	17.223.766	-	44.265.529
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	79.997	7.234	(3.345.573)	(476.114)	-	-	-	37.352.857
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Kar Kaynaklarından Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Emfasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(670.473)	(31.762)	(4.231.315)	1.732.322	71.377.024	33.172.442	-	119.001.311

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

İlişkili notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 01.01-31.12.2024	Önceki Dönem 01.01.- 31.12.2023
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1.	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	55.661.815	81.402.568
1.1.1.	Alınan Faizler	269.791.137	89.137.466
1.1.2.	Ödenen Faizler	(238.227.004)	(72.805.405)
1.1.3.	Alınan Temettüleri	18.048	11.227
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar	61.753.458	23.551.509
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.043.357	1.057.107
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	7.133.860	3.111.751
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(14.455.570)	(7.479.533)
1.1.8.	Ödenen Vergiler	(9.046.240)	(8.985.561)
1.1.9.	Diğer	(22.349.231)	53.804.007
1.2.	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	27.418.712	(37.186.546)
1.2.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış)/Azalış	(9.710.922)	(1.059.403)
1.2.2.	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	(54.424.753)	(25.961.313)
1.2.3.	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	(260.622.273)	(155.549.608)
1.2.4.	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	(20.617.081)	(8.045.574)
1.2.5.	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	26.284.793	8.129.678
1.2.6.	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	185.784.678	142.510.754
1.2.7.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.8.	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	2.882.955	(13.559.251)
1.2.9.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10.	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	157.841.315	16.348.171
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	83.080.527	44.216.022
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(74.244.293)	(35.056.995)
2.1.	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(1.993.986)	(981.000)
2.2.	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3.	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(8.348.909)	(5.250.158)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	264.499	1.055.691
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(161.889.518)	(49.140.423)
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	95.769.016	29.630.115
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(19.551.082)	(33.404.616)
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.505.687	23.033.396
2.9.	Diğer	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	29.700.267	34.225.180
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	174.525.054	97.257.338
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(143.796.912)	(62.458.213)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1.027.875)	(575.850)
3.6.	Diğer	-	1.905
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	763.772	2.214.140
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	39.300.273	45.598.347
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	118.379.765	72.781.418
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	157.680.038	118.379.765

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Kâr Dağıtım Tablosu

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem 31.12.2024 ^(*)	Önceki Dönem 31.12.2023
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1.	DÖNEM KARI	44.312.885	37.732.640
1.2.	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	8.138.544	4.560.198
1.2.1.	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	6.572.107	9.367.050
1.2.2.	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	1.566.437	(4.806.852)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	36.174.341	33.172.442
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)]	36.174.341	33.172.442
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	-	33.172.163
1.13.	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.	ÖZEL FONLAR	-	279
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	1,0798	0,9902
3.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%107,98	%99,02
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 (%)	-	-

^(*) 2024 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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

1. 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 (“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” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlamıştır.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2023'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide olmayan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

1. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

2.1. Diğer

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda (“TMS 29”) 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 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 belirlemiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararında ise, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

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. KGK'nın 15 Şubat 2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir. KGK tarafından yapılan güncel duyuruyla, Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 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 ilmhaberlerinin aslının bulunamaması nedeniyle, Banka tarafından ilmhaberlerin 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 iştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Türkiye Muhasebe Standardı 28 (“TMS 28”) hükümlerine uygun olarak konsolide olmayan finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 değerlendirme esasları (Devamı)

2.1. Diğer (Devamı)

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 dahil 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 değerlendirme 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	(99.311)
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 Değerlerden 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 yönelmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

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

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer (“RMD”) cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının 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, Kur Değişiminin Etkileri Standardı (“TMS 21”) esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2024 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 değerlerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler (Devamı)

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

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar 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 işlemler (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 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 39.779.065 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (31 Aralık 2023 - 9.340.711 TL türev finansal işlemler zararı) ve 8.733.798 TL tutarındaki net kambiyo karı (31 Aralık 2023 - 19.221.723 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 36.497.617 TL tutarındaki net faiz gideri (31 Aralık 2023 - 4.477.259 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 5.452.350 TL net döviz işlemleri karı (31 Aralık 2023 - 14.358.271 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, TMS 27 çerçevesinde TMS 28’de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri “TFRS 9”, riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”) hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan”, “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

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

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

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

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.

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 gerçekleştiği takdirde 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Ürünlerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden kar/zarar” hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

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.

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 2024 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.087.003 TL (31 Aralık 2023 - 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 zarar 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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;
- 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 dahil 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 değerinin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 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.

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 korunan 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunma krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunma 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 yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 31 Aralık 2024 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi;
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması;
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

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 baz, içsel hafif 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 hesaplama dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini 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 baz, içsel hafif 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;
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı.

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 2024 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.

2024 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 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;
- 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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;
- 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 86.331 TL (31 Aralık 2023 - 10.113 TL) olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0,01’dir (31 Aralık 2023 - %0,00). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %2,40 (31 Aralık 2023 - %1,75) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %2,41 (31 Aralık 2023 - %1,75) 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 karşılaştığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Birakılması (Devamı)

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 için 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 güçlüğüyle 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.

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/finansse 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/finansse 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/finansse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finansse 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 178.932.556 TL'dir (31 Aralık 2023 - 39.923.647 TL).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 değerleriyle 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 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm 1.17. 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 azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

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

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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

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, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı (“TMS 16”) kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlendirilmiş tutarları ile muhasebeleştirilmektedir. 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.

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 Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı (“TMS 36”) 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

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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

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.

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'nın TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

- 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, öz itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yöntemle gider olarak kaydedilir.

Banka'nın TFRS 16 uygulaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 31 Aralık 2024 itibarıyla 2.110.310 TL (31 Aralık 2023 - 1.308.043 TL), kiralama yükümlülüğü 1.678.887 TL (31 Aralık 2023 - 1.151.242 TL), finansman gideri 311.218 TL (31 Aralık 2023 - 138.206 TL), amortisman gideri ise 621.689 TL (31 Aralık 2023 - 276.552 TL)'dir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı (“TMS 37”) 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) 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 uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı kar veya zarar tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Banka çalışanlarının üyesi buldukları 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. İlaveten 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararıyla, iştirak satış kazancı istisna oranı %50’ye indirildi.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2024 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 2023 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 Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Ancak 21 Aralık 2024 tarih ve 9286 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla, kâr payı stopaj oranı %10'dan %15'e çıkartılmıştır. 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 dahil, son üç hesap döneminde %100'den; ve
- İçinde bulunan hesap döneminde %10'dan fazla olması.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil 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 2024 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 dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz.” ifadesi eklenmiştir.

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 yansıtılmaktadır. 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 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler 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. Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

3. Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi (Devamı)

OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaşıldığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Konuyla ilgili ikincil mevzuat yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahsekonu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, Türkiye'de ve QNB Bank A.Ş.'nin faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.

4. 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 dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2024 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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

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

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan 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 7,5 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 750 Milyon - 7,5 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 QNB 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 2024)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	67.073.597	33.046.280	(5.836.981)	94.282.896
Temettü Geliri	-	-	18.048	18.048
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	6.670.444	6.670.444
Vergi Öncesi Kar	30.447.716	23.935.723	(10.070.554)	44.312.885
Vergi Karşılığı (-)^(*)	-	-	8.138.544	8.138.544
Dönem Net Karı	30.447.716	23.935.723	(18.209.098)	36.174.341
Toplam Varlıklar	433.539.717	436.848.744	546.773.201	1.511.869.768
Bölüm Varlıkları	433.539.717	436.848.744	546.773.201	1.417.161.662
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	19.587.542
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	75.120.564
Toplam Yükümlülükler	567.916.244	254.736.964	474.182.109	1.511.869.768
Bölüm Yükümlülükleri	567.916.244	254.736.964	474.182.109	1.296.835.317
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	96.033.140
Özkaynaklar	-	-	-	119.001.311
Diğer Bölüm Kalemleri	13.696.498	9.117.224	(2.479.974)	20.333.748
Sermaye Yatırımı	12.023.728	8.003.726	(2.176.261)	17.851.193
Amortisman	1.672.770	1.113.498	(303.713)	2.482.555

^(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki 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.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2023 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	33.172.442
A - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E)	279
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	33.172.163

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, yıllık kârın yüzde beşi olarak ayrılması gereken genel kanuni yedek akçe, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle ayrılmamıştır.

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	36.174.341	33.172.442
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	1,0798	0,9902

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmabilmektedirler. 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.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 alınmış olup, Enpara Bank A.Ş. kuruluşu 4 Aralık 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

Mevzuatın gerektirdiği şekilde faaliyet izni alınmasına ilişkin başvuru 5 Aralık 2023 tarihinde yapılmıştır. Kurul tarafından 23 Ağustos 2024 tarihinde yayınlanan resmi gazete ile faaliyet izni almış olup, BDDK’ya yapılan bildirim ile 30 Aralık 2024 tarihinde faaliyete başlamıştır. 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 2024 itibarıyla, Enpara’nın bölünecek olan bankacılık faaliyetleri, Banka’nın konsolide olmayan varlık ve yükümlülüklerinin %10,4’ünü temsil etmektedir. Bilançodan çıkacak olan varlık ve yükümlülükler Banka’nın özkaynaklarında herhangi bir değişiklik yaratmayacaktır. Eğer böyle bir bölünme 31 Aralık 2024 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Banka’nın sermaye yeterlilik oranı 164 baz puanlık artışla %18,99’a yükselecekti. Böyle bir bölünme 31 Aralık 2023 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Banka’nın 2024 yılı için vergi öncesi karı %11,7 daha düşük olacaktı.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 158.376.693 TL (31 Aralık 2023 - 112.258.551 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,35'tir (31 Aralık 2023 - %16,66).

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 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 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 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 ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	71.377.024	38.204.582
Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12.713.686	9.637.262
Kar	36.174.341	33.172.442
Net Dönem Karı	36.174.341	33.172.442
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.617	1.602
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	123.617.382	84.366.602
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 zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.346.672	2.741.678
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	509.197	199.786
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	5.546.358	3.666.620
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	7.402.227	6.608.084
Çekirdek Sermaye Toplamı	116.215.156	77.758.518



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	18.522.158	15.455.055
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	18.522.158	15.455.055
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	18.522.158	15.455.055
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	134.737.314	93.213.573
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	13.582.916	11.333.707
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	10.320.763	7.770.666
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	23.903.679	19.104.373
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	23.903.679	19.104.373
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	158.640.993	112.317.946
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	50.295	9.598
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	214.005	49.797
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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	158.376.693	112.258.551
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	912.944.388	673.967.939
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,73	11,54
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,76	13,83
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,35	16,66
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,51	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,73	5,54
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	2.800
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)	23.217.774	20.571.780
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	10.320.763	7.770.666
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	18.522.158	15.455.055
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	13.582.916	11.333.707
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3
	Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:		
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB BANK A.Ş. ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK- BDDK) tabidir.
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	Katki Sermaye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katki Sermaye	Hayır
1/1/2015'ten 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)	18.534	3.035	10.730
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	18.534	3.035	10.730
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, şartı 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 SOFR + %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	isteğe bağlı	-	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	1	2	3
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Vardır	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	Kalan anaparanın tamamı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-	(^c)	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	İsteğe bağlı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-	Hisse senedi	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	QNB Bank 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, sürekliliği 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 ilişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-

^c Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasaya verileri üzerinden hesaplanacaktır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	119.001.311	81.618.386
Riskten korunma fonları	(1.865.452)	(842.911)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(6.055.557)	(3.866.035)
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	5.134.854	849.078
Çekirdek sermaye	116.215.156	77.758.518
İlave ana sermaye	18.522.158	15.455.055
Ana sermaye	134.737.314	93.213.573
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	10.320.763	7.770.666
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	13.582.916	11.333.707
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(264.300)	(59.395)
Özkaynak toplamı	158.376.693	112.258.551

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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

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

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

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

Beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasına ilişkin Banka'nın uygulamış olduğu politikalar üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Banka, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için karşılık hesaplamalarını “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında dikkate almıştır.

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 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 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB 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 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,

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

- Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %21'dir (31 Aralık 2023 - %23).
- Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %25'tir (31 Aralık 2023 - %28).
- Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %43'tür (31 Aralık 2023 - %44).
- Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %53'tür (31 Aralık 2023 - %53).
- Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %21'dir (31 Aralık 2023 - %23).
- Banka'nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %25'tir (31 Aralık 2023 - %28).
- Banka tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 23.217.774 TL'dir (31 Aralık 2023 - 20.571.780 TL).
- Banka'nın, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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	474.016.974	397.352.856	278.931.981	223.881.298
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	189.547	194.373	177.659	217.896
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	912.779	858.189	726.187	642.471
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	208.351.966	134.327.871	73.608.543	78.551.771
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	340.733.767	292.859.971	191.602.513	187.914.313
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	511.520.756	336.199.903	237.304.438	199.300.468
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	37.640.563	30.872.152	19.356.360	16.273.589
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5.155.349	3.210.440	1.820.351	1.479.849
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	3.027.347	116.695.264	122.316.817	79.519.902
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	17.657.568	15.395.582	8.296.731	6.283.659
Diğer Alacaklar	61.987.574	45.079.460	37.010.020	28.865.405

^(*) Ortalama risk tutarı, Ocak 2024 - Aralık 2024 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgeledeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

Carli Dönem	Risk Sınıfları ^(*)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
1. Yurtici	474.016.974	189.547	912.779	-	-	118.024.604	336.691.169	511.442.711	37.573.206	5.147.162	3.027.347	-	-	-	-	17.657.568	61.987.573	1.567.270.640
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.228.452	398.947	756	-	11	-	-	-	-	-	-	-	9.628.166
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	60.664.755	1189.337	461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.854.553
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13.655.788	218.371	794	-	1	-	-	-	-	-	-	-	13.874.954
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5.698.302	-	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.698.357
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	480.065	2.235.944	75.979	67.357	8.175	-	-	-	-	-	-	-	2.867.520
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	474.016.974	189.547	912.779	-	-	208.351.966	340.733.768	511.520.756	37.640.563	5.155.349	3.027.347	-	-	-	-	17.657.568	61.987.573	1.661.194.190

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^(*)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
1. Yurtici	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	-	-	-	-	-	-	40.736.403
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	7.797.239	230.343	594	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

(*) 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 dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler.

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4. Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5. Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9. Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10. 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALI BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

Carli Dönem	Risk Sınıfları ^(c)																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	220	-	-	2.210.319	1.265.050	32.6893	15.597	3.721	-	-	-	-	-	-	-	2.361.307	1.460.493	3.821.800
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	220	-	-	-	1.000.436	1.170.621	318.580	12.220	3.697	-	-	-	-	-	-	-	2.113.523	392.251	2.505.774
Ormançılık	-	-	-	-	-	9.508	46.177	8.313	356	24	-	-	-	-	-	-	-	64.378	-	64.378
Balkaçılık	-	-	-	-	-	1.200.375	48.252	-	3.021	-	-	-	-	-	-	-	-	183.406	1.068.242	1.251.648
Sanayi	28.941	1.710	-	-	-	17.156.689.638	17.189.890	8.164.407	374.643	53.602	-	-	-	-	-	-	-	75.019.784	107.483.064	182.502.848
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	1.384.950	275.622	54.580	7.610	937	-	-	-	-	-	-	-	1.130.805	592.894	1.723.699
İmalat Sanayi	-	1.710	-	-	-	17.145.319.442	16.750.107	7.882.735	364.237	52.665	-	-	-	-	-	-	-	71.433.123	98.937.790	170.370.913
Elektrik, Gaz, Su	-	28.941	-	-	-	9.985.246	164.161	227.092	2.796	-	-	-	-	-	-	-	-	2.455.856	7.952.380	10.408.236
İnşaat	10.000	10.000	-	-	-	18.378.529	9.897.560	4.495.846	65.307	208.642	-	-	-	-	-	-	-	24.701.972	8.363.912	33.065.884
Hizmetler	216.735.788	5.533	4.975	216.735.788	198.134.501	136.483.699	42.401.037	21.588.733	710.388	2.798.773	-	-	-	-	-	-	-	379.368.475	239.449.977	618.818.452
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	4.975	-	-	2.567	62.063.754	30.926.152	759.292	232.501	18.061	-	-	-	-	-	-	79.176.777	21.661.525	100.838.302
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	6.750.328	431.482	7.167.643	1.518	19.602	-	-	-	-	-	-	-	1.849.506	12.521.067	14.370.573
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	35.315.506	4.743.802	634.017	12.686	2.700.935	-	-	-	-	-	-	-	7.895.294	35.511.652	43.406.946
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	198.131.934	1.784.510	426.855	203.580	457	-	-	-	-	-	-	-	274.689.878	142.593.246	417.283.124
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	176	-	-	-	17.191.214	686.218	4.798.913	446.902	-	-	-	-	-	-	-	-	5.056.271	18.067.152	23.123.423
Serbest Meslek Hizmetleri	-	328	-	-	-	2.861.194	2.808.568	7.031.525	13.466	-	-	-	-	-	-	-	-	4.664.032	1.723.049	6.387.081
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	561.883	620.351	2.117	823	-	-	-	-	-	-	-	-	1.202.845	1.389	1.204.234
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	54	-	-	9.955.310	1.757.909	469.586	20.35	20.175	-	-	-	-	-	-	-	4.833.872	7.370.897	12.204.769
Diğer	257.281.185	150.606	905.316	257.281.185	10.217.448	26.971.582	440.767.219	3.064.684	3.989.414	2.609	-	-	-	-	-	-	-	17.657.568	61.987.574	73.754.658
Toplam	474.016.973	189.547	912.779	474.016.973	-208.351.966	340.733.767	511.520.756	37.640.563	5.155.349	3.027.347	-	-	-	-	-	-	-	123.0692.086	430.502.104	1.661.194.190

^(c) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyeye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^{c)}																	Toplam			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		TP	YP	
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	206.539	2.212.426	
Ormançılık	-	-	-	-	-	7.921	27.746	487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.154	-	36.154	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	591.499	34.510	11.879	13	29.558	-	-	-	-	-	-	-	173.597	493.852	667.449	
Sınayi	67.022	1.307	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 Taşocaklığı	-	-	-	-	-	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	-	-	-	8.710.371	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	331.770.151	
Toplam ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	3.450	-	-	-	30.046.383	23.108.152	4.077.503	101.745	11.239.668	-	-	-	-	-	-	57.606.979	10.969.932	68.576.911	
Ulaştırma Ve Haberleşme	18.133	-	-	-	-	-	7.279.162	492.050	1.321.122	1.184	93.950	-	-	-	-	-	-	2.538.093	6.649.375	9.187.468	
Mali Kuruluşlar	124.647.112	-	-	-	-	66.016.098	913.249	296.215	9.880	39.870	-	-	-	-	-	-	-	91.606.030	100.316.769	191.922.799	
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	-	-	-	-	11.226.909	475.402	4.563.632	359.326	678.229	-	-	-	-	-	-	2.221.688	15.071.810	17.293.498	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	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	1.820.351	1.820.351	122.316.817	-	-	-	-	-	8.296.731	37.010.020	700.716.956	270.434.644	971.151.600

^{c)} Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediyi dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 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
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteciyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- Kurucu Riski Yüksek Olan Belirlenen Alacaklar
- 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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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	1.019.959	2.546.318	8.570.760	2.492.804	242.651.344
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.091	13.740	1.974	-	161.709
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	110.066	499.430	-	14.102	228.377
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	2.987.532	6.118.844	7.609.419	4.151.586	1.905.506
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	26.562.319	48.077.812	44.905.796	70.438.874	114.928.125
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	26.613.396	38.548.507	46.413.290	104.304.324	61.221.269
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.220.660	1.819.359	3.115.075	6.883.397	23.508.918
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5.290	2.706.375	31.589	9.855	88.856
İpoteke 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	58.531.313	100.330.385	110.647.903	188.294.942	444.694.104

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.142.465	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 İpoteğiyle 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
İpoteke 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 ve vade unsuru içeren kalemler dikkate alınmıştır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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	485.445.203	-	144.350.750	1.975	103.864.288	521.711.749	402.705.431	225.286	-	-	2.802.061	87.447	7.101.365
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	486.646.064	-	35.762.645	5.661.263	88.275.567	506.917.630	376.579.779	222.756	-	-	2.802.061	87.447	7.101.365

Önceki 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

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Cari Dönem	Krediler ^(*)		Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)			(Karşılık Yönetmeliği)
1. Tarım	139.402	122.742	-	113.339
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	136.421	111.959	-	105.628
1.2. Ormancılık	1.920	1.364	-	1.236
1.3. Balıkçılık	1.061	9.419	-	6.475
2. Sanayi	5.922.758	2.289.052	-	2.398.677
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	17.748	49.299	-	41.847
2.2. İmalat Sanayi	5.891.976	2.165.169	-	2.283.976
2.3. Elektrik, Gaz, Su	13.034	74.584	-	72.854
3. İnşaat	2.752.888	621.682	-	1.269.235
4. Hizmetler	26.254.133	3.300.416	-	7.441.885
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	5.269.948	2.020.224	-	2.145.093
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.902.621	145.166	-	310.106
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	867.145	154.867	-	225.996
4.4. Mali Kuruluşlar	32.392	10.246	-	12.690
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	17.189.204	824.995	-	4.449.525
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	296.293	96.070	-	109.882
4.7. Eğitim Hizmetleri	61.232	17.597	-	21.495
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	635.298	31.251	-	167.098
5. Diğer	61.692.119	18.290.080	-	20.880.586
6. Toplam	96.761.300	24.623.972	-	32.103.722

^(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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	Krediler ^(*)		Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)	Temerrüt	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(Üçüncü Aşama)		(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.

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(**)	8.422.069	13.191.955	(730.489)	(1.829.904)	19.053.631
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	18.582.159	9.816.682	(6.842.239)	-	21.556.602

^(*) 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(**)	7.429.113	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.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmî 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:



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	885.591.385	-	885.591.385
Malta	1.559.875	-	1.559.875
Diğer	780.732	-	780.732
Toplam	887.931.992	-	887.931.992

Önceki Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	684.072.718	-	684.072.718
Malta	591.450	-	591.450
Diğer	366.995	-	366.995
Toplam	685.031.163	-	685.031.163

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

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

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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

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

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

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

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

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

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

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

Risk 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 tanımlamaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK 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 etmektedir.

Kurumsal Risk Yönetimi Politikası Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerini koordine etmeyi, gerekli standartları oluşturmayı, risklerin sınıflandırılması ve Banka'nın bu riskleri ele alması adına yapılandırılmış bir yaklaşım geliştirilmesi yoluyla performansı ve karar alma sürecini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Ülke Riski Politikası Banka'nın farklı ülkelerdeki karşı tarafları aracılığıyla maruz kaldığı ülke riskinin tespit edilmesi, yönetilmesi ve raporlanması için tutarlı bir çerçeve belirlemektir.

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Banka paydaşlarının 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), Banka'nın çevresel ve sosyal konulara yaklaşımını, QNB Grubu ve Banka'nın 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 ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

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

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

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

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı;
- Risk limitlerinin belirlenmesi;
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları;
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi;
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması;
- Piyasa riski pozisyonları değerlendirme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması;
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması;
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması;
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

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

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK 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)

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 dahil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler

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

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

Operasyonel Risk bölümü raporlaması ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Banka'da yaşanan operasyonel risk kayıp olayları;
- Anahtar risk göstergeleri ve risk metrikleri;
- 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 itibarı ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır;
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

- 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; 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; 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, 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 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 yansıdığı da söylemek mümkündür. Bununla birlikte, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında yalnızca nakit veya benzeri teminatları dikkate aldığı vakıdır. Nakit ve benzeri teminatların dikkate alınma şekilleri görece basit olup, bu tür teminatların raporlama tarihleri itibarıyla değerleri cari piyasa fiyatlarını yansıtmaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK 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)

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

2.2. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
1.	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	811.934.405	611.260.776	64.954.752	48.900.862
2.	Standart Yaklaşım	811.934.405	611.260.776	64.954.752	48.900.862
3.	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4.	Karşı Taraf Kredi Riski	13.726.603	10.392.504	1.098.128	831.400
5.	Karşı Taraf Kredi Riski için Standart Yaklaşım	13.726.603	10.392.504	1.098.128	831.400
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	13.237.775	12.166.450	1.059.022	973.316
17.	Standart Yaklaşım	13.237.775	12.166.450	1.059.022	973.316
18.	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19.	Operasyonel Risk	74.045.605	40.148.209	5.923.649	3.211.857
20.	Temel Gösterge Yaklaşımı	74.045.605	40.148.209	5.923.649	3.211.857
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)	912.944.388	673.967.939	73.035.551	53.917.435



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Tablolara İle Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Cari Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayesinden indirilen
			Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	253.090.980	253.100.785	-	-	-	
Alım satım amaçlı finansal varlıklar ^(*)	4.986.898	-	4.970.997	-	1.988.341	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.201.005	-	-	-	12.201.006	
Bankalar	15.300.879	15.325.868	-	-	-	
Para piyasalarından alacaklar	150.504	150.531	-	-	-	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	140.210.832	140.210.832	88.992.233	-	-	
Krediler ve alacaklar	870.388.461	891.680.763	-	-	264.300	
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	
İtra Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	129.166.122	129.183.829	89.940.323	-	-	
İştirakler (Net)	53.737	53.737	-	-	-	
Bağlı ortaklıklar (Net)	19.531.005	17.601.030	-	-	1.929.975	
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	2.800	2.800	-	-	-	
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	
Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ^(**)	5.956.427	-	5.956.427	-	-	
Maaddi duran varlıklar (Net)	21.281.303	20.772.106	-	-	509.197	
Maaddi olmayan duran varlıklar (Net)	4.407.812	9.919	-	-	4.397.893	
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	
Vergi varlığı	5.365.515	5.365.515	-	-	-	
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	
Diğer aktifler	29.775.488	29.800.875	-	-	-	
Toplam varlıklar	1.511.869.768	1.503.258.590	189.859.980	-	7.101.365	
Yükümlülükler						
Mevduat	880.223.329	-	-	-	-	
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	7.228.941	-	-	-	4.321.727	
Alınan krediler	156.318.947	-	-	-	-	
Para piyasalarından borçlar	149.463.326	-	145.158.385	-	-	
İhraç edilen menkul kıymetler	6.7182.070	-	-	-	-	
Fonlar	-	-	-	-	-	
Muhtelif borçlar ^(***)	56.849.530	-	-	-	-	
Diğer yabancı kaynaklar ^(***)	23.540.340	-	-	-	-	
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	
Kiralama işlemlerinden borçlar	1678.801	-	-	-	-	
Risikten korunma amaçlı türev finansal borçlar ^(**)	4.119.866	-	-	-	-	
Karşılıklar	10.770.199	-	-	-	-	
Vergi borcu	3.194.270	-	-	-	-	
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	
Sermaye benzeri krediler	32.298.839	-	-	-	-	
Özkaynaklar	119.001.311	-	-	-	-	
Toplam yükümlülükler	1.511.869.768	-	145.158.385	-	4.321.727	

^(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

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

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolara İle 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					
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredisi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
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 Karı veya Zararı 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 Kapsamli 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
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İfrâ 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 (iş ortaklıkları) (Net)	2.800	2.800	-	-	-	-
Kiralamaya İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar ^(*)	7.256.625	7.256.625	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	14.484.595	14.284.809	-	-	-	199.786
Maaddi 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	987.816.524	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	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralamaya İşlemlerinden borçlar	1.151.242	-	-	-	-	-
Risikten 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 Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tablodaki bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

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

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 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)	1.707.307.917	1.503.258.590	-	189.859.980	14.189.347
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	149.480.112	-	-	145.158.385	4.321.727
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.557.827.805	1.503.258.590	-	44.701.595	9.867.620
4. Bilanço dışı tutarlar	1.210.578.381	112.375.919	-	-	-
5. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	3.370.155	-	-	-	3.370.155
6. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(142.484.213)	(129.972.182)	-	(12.512.031)	-
7. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(14.896.681)	(14.896.681)	-	-	-
Risk tutarları	2.614.395.447	1.470.765.646	-	32.189.564	13.237.775

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	1.043.860.026	986.642.058	-	53.212.778	4.005.190
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş 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. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(141.661.357)	(141.796.260)	-	134.903	-
7. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(12.411.172)	(12.411.172)	-	-	-
Risk tutarları	1.646.751.566	909.309.104	-	24.512.066	12.166.450

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

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

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

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

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlendirilerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- alım-satım konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler;
- her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları;
- alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit 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.

Banka 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);
- 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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

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 değerlendirmelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul 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.

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler: (Devamı)

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 OBI 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 planının 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 Dökümanı 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; ve
- Banka karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler: (Devamı)

- 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, risk tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir; ve
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

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

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

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

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, üçüncü aşama, ikinci aşama, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırılmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyreklik olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı					
Cari Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer	
1. Krediler	24.623.972	886.374.722	40.610.233	870.388.461	
2. Borçlanma Araçları	-	269.377.557	17.707	269.359.850	
3. Bilanço Dışı Alacaklar	-	1.039.170.022	1.624.556	1.037.545.466	
4. Toplam	24.623.972	2.194.922.301	42.252.496	2.177.293.777	

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı					
Önceki Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer	
1. Krediler	10.454.474	587.593.678	27.004.228	571.043.924	
2. Borçlanma Araçları	-	169.445.951	25.998	169.419.953	
3. Bilanço Dışı Alacaklar	-	586.382.774	1.938.203	584.444.571	
4. Toplam	10.454.474	1.343.422.403	28.968.429	1.324.908.448	

4.3. KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	10.454.474	9.024.926
2. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	22.501.262	5.011.372
3. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4. Aktiften silinen tutarlar ^(*)	1.829.904	917.816
5. Diğer değişimler ^(**)	6.501.860	2.664.008
6. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	24.623.972	10.454.474

^(*) Cari dönem, 1.743.573 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir (31 Aralık 2023 - 907.703 TL).

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

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

- Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.
- Tahsili gecikmiş alacakların “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.
- Banka'nın karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.
- Banka, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını “yeniden yapılandırılan alacaklar” olarak tanımlamaktadır.
- Kredilerin coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	882.515.564	585.238.969
AB Ülkeleri	685	803
ABD, Kanada	-	2
OECD Ülkeleri ^(*)	1.093.507	2.236
Kıyı Bankacılığı Böleleri	784.288	869.732
Diğer	1.980.678	1.481.936
Toplam	886.374.722	587.593.678

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

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	4.171.379	3.206.115
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.516.896	2.235.461
1.2. Ormancılık	62.820	36.489
1.3. Balıkçılık	1.591.663	934.165
2. Sanayi	179.403.349	111.625.809
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	1.669.523	963.553
2.2. İmalat Sanayi	166.119.768	98.017.568
2.3. Elektrik, Gaz, Su	11.614.058	12.644.688
3. İnşaat	22.537.373	15.096.310
4. Hizmetler	268.204.619	195.069.797
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	106.744.430	71.954.428
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	24.598.095	16.809.256
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	55.971.907	46.529.727
4.4. Mali Kuruluşlar	30.333.525	15.737.101
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	29.683.388	26.671.005
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	6.312.908	4.064.145
4.7. Eğitim Hizmetleri	1.373.848	931.756
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13.186.518	12.372.379
5. Diğer	412.058.002	262.595.647
6. Toplam	886.374.722	587.593.678

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	311.572.897	125.739.603	288.977.940	134.972.814	25.111.468	886.374.722

^(*) İlgili karşılık tutarları düşülmüştür.

Önceki 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	181.143.255	88.307.276	32.127.497	587.593.678

^(*) İlgili karşılık tutarları düşülmüştür.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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	24.562.950	19.000.813	1.829.904
AB Ülkeleri	27	16	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	60.995	52.802	-
Toplam	24.623.972	19.053.631	1.829.904

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

Önceki 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

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	122.742	103.080	17.152	149.260	130.447	19.541
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	111.959	95.813	17.096	147.266	128.469	19.232
1.2. Ormancılık	1.364	917	10	104	104	-
1.3. Balıkçılık	9.419	6.350	46	1.890	1.874	309
2. Sanayi	2.289.052	1.881.535	38.258	1.901.346	1.628.688	51.068
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	49.299	40.552	142	24.341	20.123	231
2.2. İmalat Sanayi	2.165.169	1.769.228	38.021	1.817.317	1.548.909	50.647
2.3. Elektrik, Gaz, Su	74.584	71.755	95	59.688	59.656	190
3. İnşaat	621.682	404.165	16.882	681.351	462.520	26.317
4. Hizmetler	3.300.416	2.469.342	226.218	2.793.202	2.243.542	227.358
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	2.020.224	1.705.645	166.036	1.452.396	1.303.247	168.886
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	145.166	125.516	24.858	145.729	125.409	22.959
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	154.867	128.789	18.202	96.911	89.297	17.995
4.4. Mali Kuruluşlar	10.246	9.626	467	9.919	9.248	536
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	824.995	376.870	2.919	799.465	439.812	5.900
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	96.070	79.559	8.834	232.558	225.536	6.221
4.7. Eğitim Hizmetleri	17.597	16.525	2.097	26.928	24.901	1.436
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	31.251	26.812	2.805	29.296	26.092	3.425
5. Diğer	18.290.080	14.195.509	1.531.394	4.929.315	3.956.873	593.532
6. Toplam	24.623.972	19.053.631	1.829.904	10.454.474	8.422.070	917.816



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	872.233.772	582.034.490
31-60	10.199.904	4.080.208
61-90	3.941.046	1.478.980
90+	24.623.972	10.454.474
Toplam	910.998.694	598.048.152

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.

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

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

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

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

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

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

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

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	849.339.067	21.049.394	11.096.539	-	-	-	-
2. Borçlanma araçları	269.359.850	-	-	-	-	-	-
3. Toplam	1.118.698.917	21.049.394	11.096.539	-	-	-	-
4. Temerrüde düşmüş	5.417.452	152.889	1.691	-	-	-	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

5.2. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış: (Devamı)

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	556.519.283	14.524.641	9.094.694	-	-	-	-
2. Borçlanma araçları	169.419.953	-	-	-	-	-	-
3. Toplam	725.939.236	14.524.641	9.094.694	-	-	-	-
4. Temerrüde düşmüş	1.952.256	80.149	20.088	-	-	-	-

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KR3 - Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1.	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	473.929.527	-	475.130.388	-	-	%0
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	179.514	20.115	179.514	-	89.757	%50
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	846.927	296.875	716.613	63.480	780.093	%100
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	29.815.924	7.838.829	29.815.691	4.477.976	15.315.619	%45
7.	Kurumsal alacaklar	260.421.664	237.467.936	251.890.298	76.136.673	306.664.347	%93
8.	Perakende alacaklar	496.099.799	924.404.505	492.468.092	14.422.741	380.168.125	%75
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılan alacaklar	5.281.036	705.370	5.281.036	380.227	1.981.442	%35
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılan alacaklar	28.949.769	6.403.993	28.949.769	3.029.531	21.580.636	%67
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	5.155.349	-	5.153.658	-	2.880.162	%56
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.020.446	15.354	3.018.355	6.462	14.344.439	%474
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	61.987.574	455.718	61.987.574	-	50.471.898	%81
17.	Hisse Senedi Yatırımları	17.657.568	-	17.657.568	-	17.657.568	%100
18.	Toplam	1.383.345.097	1.177.608.695	1.372.248.556	98.517.090	811.934.086	%55

Önceki Dönem	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1.	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	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 ipoteliyle teminatlandırılan alacaklar	2.664.150	328.547	2.664.150	174.382	993.486	%35
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteliyle 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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK 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	475.130.388	-	-	-	-	-	-	-	-	475.130.388
2. Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	179.514	-	-	-	-	179.514
3. İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	780.093	-	-	780.093
4. Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.352.472	-	27.792.140	-	149.055	-	-	34.293.667
7. Kurumsal alacaklar	-	-	13.996.674	-	20.330.570	-	293.699.727	-	-	34.293.667
8. Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	506.890.833	-	-	-	506.890.833
9. İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.661.263	-	-	-	-	-	5.661.263
10. Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	20.797.329	-	11.181.971	-	-	31.979.300
11. Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	4.546.992	-	606.666	-	-	5.153.658
12. Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	222.756	2.802.061	3.024.817
13. İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	17.657.568	-	-	17.657.568
17. Diğer Alacaklar	11.515.676	-	-	-	-	-	50.471.898	-	-	61.987.574
18. Toplam	486.646.064	-	20.349.146	5.661.263	73.646.545	506.890.833	374.546.978	222.756	2.802.061	1.470.765.646

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	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 ipoteliyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.838.532	-	-	-	-	-	2.838.532
10. Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteliyle 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 teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	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

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar: (Devamı)

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

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

b) Risk iştihanının açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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

Carî Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1. Standart yaklaşım - KKR (Türevler için)	3.974.407	2.634.076	-	1,4	9.251.876	4.724.925
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)	-	-	-	-	22.937.689	7.726.933
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	-	-	-	-	-	12.451.858

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)	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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

7.3. KKR2 - KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1. (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2. (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3. Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9.251.876	12.514.949	1.274.745	1.899.700
4. KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9.251.876	12.514.949	1.274.745	1.899.700

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
2. Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	27	-	-	27
4. Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	15.204.383	14.512.906	-	-	-	-	-	29.717.289
7. Kurumsal alacaklar	-	-	209.116	116.115	-	2.032.774	-	-	-	2.358.005
8. Perakende alacaklar	-	-	-	-	26.797	-	-	-	-	26.797
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	-	-	15.413.499	14.629.021	26.797	2.032.801	-	-	87.447	32.189.565

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
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

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

7.6. 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	-	98.363	-	811.534	42.268.949	-
Nakit - Yabancı Para	-	3.865.362	-	5.198.458	102.539.175	-
Devlet tahvil/bono - Yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - Diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3.963.725	-	6.009.992	144.808.124	-

Önceki 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	-

7.7. KKR6 -Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

7.9. 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	198.446	2.094	158.086	3.062
2. MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (Başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	110.999	345	-	-
3. (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	87.447	1.749	158.086	3.062
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 2023 - 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 kâr zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonu olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK 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 sorumluluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

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

- c) 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.

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 ortalama, 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:

		Cari Dönem	Önceki Dönem	RAT ^(**)
	Dolaysız (peşin) ürünler ^(*)	13.205.839	11.314.176	
1.	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	3.680.538	2.569.188	
2.	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	2.151.100	549.325	
3.	Kur riski	6.997.313	7.234.563	
4.	Emtia riski	376.888	961.100	
	Opsiyonlar	31.938	852.275	
5.	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-	
6.	Delta-plus metodu	31.938	852.275	
7.	Senaryo yaklaşımı	-	-	
8.	Menkul kıymetleştirme	-	-	
9.	Toplam	13.237.777	12.166.451	

^(*) 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

10. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2023, 2022 ve 2021 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 74.045.600 TL’dir (31 Aralık 2023 - 40.148.213 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	12.088.533	42.847.205	63.537.231	39.490.990	15	5.923.648
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						74.045.600

Önceki 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

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka’nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya 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 gözeterek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limitlere uyumu Risk Yönetimi tarafından kontrol edilmektedir.

2. 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru 35,2803 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru 36,7362 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2024	35,2803	36,7362
30 Aralık 2024	35,2233	36,7429
27 Aralık 2024	35,1368	36,6134
26 Aralık 2024	35,2033	36,6076
25 Aralık 2024	35,2162	36,6592

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

2024 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 34,5176 TL, Avro döviz alış kuru 36,7960 TL'dir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

5. 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⁾	22.396.747	77.676.541	9.507.581	109.580.869
Bankalar ⁽²⁾	5.817.813	8.229.885	1.248.850	15.296.548
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.324.663	3.713.735	4.465	5.042.863
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.053	24.131.798	-	24.151.851
Krediler ⁽⁴⁾	131.031.578	141.201.838	76.462	272.309.878
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.549.578	33.921.949	-	36.471.527
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	87.951	2.873.113	-	2.961.064
Maddi Duran Varlıklar	-	-	609	609
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	117.765	143.377	2.708	263.850
Toplam Varlıklar	163.346.148	291.892.236	10.840.675	466.079.059
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5.807.078	36.521.526	1.360.555	43.689.159
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁶⁾	58.764.092	103.773.998	68.406.155	230.944.245
Para Piyasalarına Borçlar	-	48.467.653	-	48.467.653
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	27.888.332	149.359.558	-	177.247.890
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.322.847	60.914.408	9.938.508	75.175.763
Muhtelif Borçlar	1.101.325	4.767.567	85.102	5.953.994
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	77.716	968.056	-	1.045.772
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	2.168.934	2.050.791	59.754	4.279.479
Toplam Yükümlülükler	100.130.324	406.823.557	79.850.074	586.803.955
Net Bilanço Pozisyonu	63.215.824	(114.931.321)	(69.009.399)	(120.724.896)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(63.147.786)	117.323.337	70.625.850	124.801.401
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	94.812.418	375.173.872	72.564.216	542.550.506
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	157.960.204	257.850.535	1.938.366	417.749.105
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁸⁾	37.862.383	32.781.475	2.763.458	73.407.316
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	145.576.902	195.214.824	10.079.398	350.871.124
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	27.623.029	24.683.603	1.967.965	54.274.597

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 8.841.832 TL (31 Aralık 2023 - 7.765.222 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ 5.198.458 TL tutarındaki yurt dışı banka teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 3.025.514 TL).

⁽³⁾ Türev finansal araçlara ait 1.151.109 TL (31 Aralık 2023 - 788.259 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁴⁾ Bilançoda TL olarak takip edilen 102.945 TL (31 Aralık 2023 - 181.694 TL) tutarındaki döviz endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁵⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 1.676.945 TL (31 Aralık 2023 - 983.146 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁶⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 59.806.204 TL (31 Aralık 2023 - 34.499.557 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁷⁾ Türev finansal araçlara ait YP hesaplarında takip edilen 2.397.734 TL (31 Aralık 2023 - 237.761 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁸⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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	(171.585)	(123.929)	(107.604)	(116.053)
	%10 azalış	171.585	123.929	107.604	116.053
AVRO	%10 artış	(1.451)	(2.804)	5.240	11.588
	%10 azalış	1.451	2.804	(5.240)	(11.588)

^(*) 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) yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditenin belirli bir kısmını 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. Yabancı para sabit faizli menkul kıymetler portföyünü Banka stratejisi ve piyasa beklentileri doğrultusunda belirli bir kısmını hedge edecek şekilde faiz swapları yaparak Türkiye Kredi faiz farkı riski hariç olan riskten korunmaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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⁾	72.629.814	-	-	-	-	180.444.299	253.074.113
Bankalar ⁽³⁾	5.198.458	-	-	-	-	10.119.287	15.317.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1.601.530	3.587.272	2.906.870	1.848.031	254.948	9.581.426	19.780.077
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	150.531	-	-	-	-	(27)	150.504
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	22.737.548	37.362.817	24.374.480	22.408.102	31.212.713	5.479.426	143.575.086
Krediler ve Alacaklar	289.322.699	124.567.958	314.751.981	121.880.604	15.850.785	4.014.434	870.388.461
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	60.188.747	3.775.365	5.555.988	28.769.208	18.379.872	12.496.942	129.166.122
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	80.417.660	80.417.660
Toplam Varlıklar	451.829.327	169.293.412	347.589.319	174.905.945	65.698.318	302.553.447	1.511.869.768
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	35.771.868	19.119.979	1.971.644	-	-	706.631	57.570.122
Diğer Mevduat	388.946.754	126.906.187	11.546.974	2.209.446	962	293.042.884	822.653.207
Para Piyasalarına Borçlar	102.898.181	22.642.737	21.899.931	365.096	-	1.657.381	149.463.326
Muhtelif Borçlar	5.953.994	-	-	-	-	50.895.536	56.849.530
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	24.020.793	22.971.196	20.190.080	10.729.988	-	77.912.057
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	41.455.314	47.953.217	84.874.385	634.141	-	2.970.742	177.887.799
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	24	3.444	44.201	1.631.132	-	167.854.926	169.533.727
Toplam Yükümlülükler	575.026.135	240.646.357	143.308.331	25.029.895	10.730.950	517.128.100	1.511.869.768
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	204.280.988	149.876.050	54.967.368	-	409.124.406
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(123.196.808)	(71.352.945)	-	-	-	(214.574.653)	(409.124.406)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	51.403.506	22.624.518	-	-	-	-	74.028.024
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(10.011.054)	(44.267.302)	(12.857.951)	-	(67.136.307)
Toplam Pozisyon	(71.793.302)	(48.728.427)	194.269.934	105.608.748	42.109.417	(214.574.653)	6.891.717

⁽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 26.672 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 8.123 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.579.072 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 27 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.364.254 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar 17.707 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 11.348.806 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif 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⁾	5.736.581	-	-	-	-	(147)	5.736.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	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 ⁽⁷⁾	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 ⁽⁸⁾	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, Etkatif 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⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 147 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ 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.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar 25.998 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 4.927.080 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro (%)	ABD Doları (%)	Japon Yeni (%)	TL (%)
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ^(*)	2,00	-	-	24,54
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,48	5,66	-	53,01
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	48,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	6,39	-	49,65
Krediler ve Alacaklar	6,50	7,24	2,50	49,85
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	6,02	-	40,55
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,32	5,70	-	46,81
Diğer Mevduat	0,03	0,07	0,05	45,42
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,67	-	48,59
Muhtelif Borçlar	3,05	4,38	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,60	7,25	-	49,33
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,22	7,14	-	43,69

	Avro (%)	ABD Doları (%)	Japon Yeni (%)	TL (%)
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ^(*)	2,00	-	-	-
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

^(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında tüm zorunlu karşılık bakiyeleri dikkate alınmıştır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 dahil 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 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	(5.166.867)	(%3,31)
	-400 bp	4.733.840	%3,04
2. AVRO	+200 bp	(843.698)	(%0,54)
	-200 bp	1.429.919	%0,92
3. ABD DOLARI	+200 bp	(640.411)	(%0,41)
	-200 bp	790.982	%0,51
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		6.954.741	%4,46
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(6.650.976)	(%4,27)



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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	4.622.820	4.622.820	-
Borsada İşlem Gören	4.622.820	4.622.820	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer^(*)	14.964.722	14.964.722	-

^(*) 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		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	241.113	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	241.113	-	-	-	-	-

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 kalan 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 (LKO) 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 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.

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, 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 gözlemleyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				322.333.152	133.413.914
1.	Yüksek kaliteli likit varlıklar			322.333.152	133.413.914
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	558.996.213	163.438.329	49.223.387	16.343.833
3.	İstikrarlı mevduat	133.524.697	-	6.676.235	-
4.	Düşük istikrarlı mevduat	425.471.516	163.438.329	42.547.152	16.343.833
5.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	235.629.755	90.686.885	138.908.392	57.524.461
6.	Operasyonel mevduat	7.061.185	1.331.537	1.765.296	332.884
7.	Operasyonel olmayan mevduat	171.651.182	70.846.797	91.175.038	39.135.284
8.	Diğer teminatsız borçlar	56.917.388	18.508.551	45.968.058	18.056.293
9.	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10.	Diğer nakit çıkışları	46.347.924	21.084.947	46.347.924	21.084.947
11.	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	46.347.924	21.084.947	46.347.924	21.084.947
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	154.740.967	54.002.524	7.737.048	2.700.126
15.	Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	900.502.136	72.575.939	55.075.969	7.354.803
16.	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	297.292.720	105.008.170
NAKİT GİRİŞLERİ					
17.	Teminatlı alacaklar	120.754	-	-	-
18.	Teminatsız alacaklar	113.018.682	34.154.585	64.571.778	24.860.592
19.	Diğer nakit girişleri	43.631.633	30.783.043	43.631.633	30.783.043
20.	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	156.771.069	64.937.628	108.203.411	55.643.635
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21.	TOPLAM YKLV STOKU			322.333.152	133.413.914
22.	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			189.089.309	49.429.523
23.	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			170,47	269,91

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	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 cayılmaz 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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2024 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	191,26	5.07.2024	155,90	6.09.2024	171,70
YP	380,77	13.09.2024	220,91	16.08.2024	280,00

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 miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %58'ini (31 Aralık 2023 - %64) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredi ve borçlanma araçlarını içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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'da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de 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 T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	180.470.971	72.629.814	-	-	-	-	(26.672)	253.074.113
Bankalar ⁽³⁾	10.127.410	5.198.458	-	-	-	-	(8.123)	15.317.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1.829.830	595.338	978.120	3.804.438	9.051.232	3.521.119	-	19.780.077
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	150.531	-	-	-	-	(27)	150.504
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	17.105	712.459	43.490	2.336.031	84.472.544	55.993.457	-	143.575.086
Krediler ve Alacaklar	-	311.572.897	125.739.603	288.977.940	134.972.814	25.111.468	(15.986.261)	870.388.461
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	-	307.500	3.592.823	9.539.919	64.238.888	51.504.699	(17.707)	129.166.122
Diğer Varlıklar	-	28.072.230	-	-	1.728.646	-	50.616.784	80.417.660
Toplam Varlıklar	192.445.316	419.239.227	130.354.036	304.658.328	294.464.124	136.130.743	34.577.994	1.511.869.768
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	297.324	36.024.090	19.237.262	2.011.446	-	-	-	57.570.122
Diğer Mevduat	277.815.811	398.307.239	131.280.162	12.783.357	2.465.615	1.023	-	822.653.207
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	7.521.207	19.287.819	101.721.689	46.321.949	3.035.135	-	177.887.799
Para Piyasalarına Borçlar	-	103.779.089	20.856.555	19.272.732	5.554.950	-	-	149.463.326
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	18.817.557	22.971.196	25.393.317	10.729.987	-	77.912.057
Muhtelif Borçlar	-	56.849.530	-	-	-	-	-	56.849.530
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	26.031.637	2.100.555	1.294.768	6.557.527	583.460	132.965.780	169.533.727
Toplam Yükümlülükler	278.113.135	628.512.792	211.579.910	160.055.188	86.293.358	14.349.605	132.965.780	1.511.869.768



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Likidite Fazlası/(Açığı)	(85.667.819)	(209.273.565)	(81.225.874)	144.603.140	208.170.766	121.781.138	(98.387.786)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	(1.819.156)	(2.656.784)	(2.015.300)	4.537.202	-	-	(1.954.038)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	157.536.759	94.228.392	102.368.223	208.316.714	57.983.684	-	620.433.772
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	159.355.915	96.885.176	104.383.523	203.779.512	57.983.684	-	622.387.810
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	6.510.328	19.105.709	56.435.056	19.256.355	2.107.581	38.920.768	142.335.797
Önceki dönem								
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
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

⁽¹⁾ Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar “Dağıtılamayan” sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 119.001.311 TL (31 Aralık 2023 - 81.618.386 TL) özkaynakları, 3.194.270 TL (31 Aralık 2023 - 2.141.659 TL) vergi borcunu ve 10.770.199 TL (31 Aralık 2023 - 11.836.884 TL) dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 26.672 TL (31 Aralık 2023 - 18.072 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 8.123 TL (31 Aralık 2023 - 12.423 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.579.072 TL (31 Aralık 2023 - 8.915.253 TL) tutarında türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmını da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 27 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2023 - 147 TL).

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.364.254 TL (31 Aralık 2023 - 4.082.459 TL) tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen FV 17.707 TL (31 Aralık 2023 - 25.998 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 11.348.806 TL (31 Aralık 2023 - 4.927.080 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

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

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon bakiyesi, bankaların borçlarının ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca defter değerlerinin BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelinde belirtilen MİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerine ve likidite edilebilme kapasitelerine göre GİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Bankanın mevcut istikrarlı fonlamasında en büyük ağırlığı, sermaye, uzun vadeli borçlanmalar, ve müşteri mevduatları oluşturur.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1. Özkaynak Unsurları	167.807.096	-	-	-	167.807.096
2. Ana sermaye ve katkı sermaye	167.807.096	-	-	-	167.807.096
3. Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4. Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	201.208.885	401.475.483	4.093.067	2.523.202	556.547.059
5. İstikrarlı mevduat/katılım fonu	16.943.699	144.142.433	1.486.458	957.126	155.353.230
6. Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	184.265.186	257.333.050	2.606.609	1.566.076	401.193.829
7. Diğer kişilere borçlar	11.450.582	380.830.763	257.326.882	56.629.218	191.017.950
8. Operasyonel mevduat/katılım fonu	11.450.582	-	-	-	5.725.291
9. Diğer borçlar	-	380.830.763	257.326.882	56.629.218	185.292.659
10. Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11. Diğer yükümlülükler	-	6.794.196	-	43.321.079	-
12. Türev yükümlülükler	-	-	6.794.196	-	-
13. Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	43.321.079	-
14. Mevcut İstikrarlı Fon					915.372.105
Gerekli İstikrarlı Fon					
15. Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	11.365.766
16. Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17. Canlı alacaklar	-	464.486.590	98.631.052	385.667.531	602.372.890
18. Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	26.294.736	-	9.128.810	13.073.020
19. Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	44.678.215	10.204.244	32.543.352
20. Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	438.191.854	53.952.837	362.069.254	553.831.211
21. %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.500.662	2.275.430
22. İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteci ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.500.662	2.275.430
23. %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24. Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	764.561	649.877
25. Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26. Diğer varlıklar	91.308.808	-	-	-	100.295.307
27. Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	261.351	-	-	-	222.149
28. Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	104.528	-	88.849
29. Türev varlıklar	-	-	7.736.154	-	7.736.154
30. Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	1.200.700	-	1.200.700
31. Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	91.047.456	-	-	-	91.047.456
32. Bilanço dışı borçlar	-	-	1.152.819.178	-	57.640.959
33. Gerekli İstikrarlı Fon					771.674.922
34. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					118,62



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar					Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılandan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılandan Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1. Özkaynak Unsurları	120.209.482	-	-	-	120.209.482	
2. Ana sermaye ve katkı sermaye	120.209.482	-	-	-	120.209.482	
3. Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-	
4. Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	154.183.744	279.923.393	6.130.313	766.307	401.154.561	
5. İstikrarlı mevduat/katılım fonu	8.664.635	74.492.932	1.639.268	226.757	80.772.412	
6. Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	145.519.109	205.430.461	4.491.045	539.550	320.382.149	
7. Diğer kişilere borçlar	5.750.285	173.122.078	224.650.029	18.035.326	133.235.482	
8. Operasyonel mevduat/katılım fonu	5.750.285	-	-	-	2.875.142	
9. Diğer borçlar	-	173.122.078	224.650.029	18.035.326	130.360.340	
10. Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	
11. Diğer yükümlülükler	-	895.550	1.138.468	20.097.380	-	
12. Türev yükümlülükler	-	-	3.967.917	-	-	
13. Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	18.163.482	-	
14. Mevcut İstikrarlı Fon					654.599.525	
Gerekli İstikrarlı Fon						
15. Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	6.153.547	
16. Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-	
17. Canlı alacaklar	274.661	296.992.165	99.413.872	258.252.602	413.553.305	
18. Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	23.188.309	-	20.891.076	24.324.160	
19. Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	-	-	26.414.576	8.462.750	21.670.038	
20. Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	273.803.856	72.999.296	226.042.651	365.537.829	
21. %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.718.794	1.767.216	
22. İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.718.794	1.767.216	
23. %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-	
24. Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	274.661	-	-	137.331	254.062	
25. Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-	
26. Diğer varlıklar	55.396.137	-	-	-	62.642.622	
27. Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	433.897	-	-	-	368.813	
28. Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	611.190	-	519.511	
29. Türev varlıklar	-	-	6.299.350	-	6.299.350	
30. Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	492.708	-	492.708	
31. Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	54.962.240	-	-	-	54.962.240	
32. Bilanço dışı borçlar	-	-	766.703.957	-	38.335.198	
33. Gerekli İstikrarlı Fon					520.684.672	
34. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					125,72	

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %119,38'dir (31 Aralık 2023 - %126,00).

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2023 - Aralık 2024 döneminde solo bazda %125,72 seviyesinden %118,62 seviyesine gerilemiş olup yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Oran gelişiminde dönemler arası krediler ve mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır. Söz konusu dönem içerisinde kalan vadesi 1 yıldan uzun olan borçlanma araçlarının vadesinin kısılması ve kredi/mevduat oranındaki artış sebebiyle NİFO'da düşüş gözlemlenmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	297.324	36.181.507	19.410.998	2.066.765	-	-	57.956.594	57.570.122
Diğer Mevduat	277.815.811	403.302.853	137.903.312	14.751.955	3.748.513	2.899	837.525.343	822.653.207
Para Piyasalarına Borçlar	-	103.933.402	21.067.876	21.689.694	5.890.649	-	152.581.621	149.463.326
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	7.536.552	19.326.023	101.907.418	46.516.411	3.035.135	178.321.539	177.887.799
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	8.580	19.333.490	26.429.284	34.561.405	15.135.248	95.468.007	77.912.057
Gayrinakdi Krediler ^(*)	38.920.768	6.510.328	19.105.709	56.435.056	19.256.355	2.107.581	142.335.797	142.335.797

Önceki 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

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

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(*)	36.762.328	13.008.299	16.552.413	1.061.122	-	67.384.162
Forward sözleşmeleri satım ^(*)	(37.043.064)	(14.367.170)	(19.786.359)	(1.135.083)	-	(72.331.676)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	144.955.576	65.065.431	69.354.330	207.145.383	57.983.684	544.504.404
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(146.459.019)	(64.999.462)	(67.634.954)	(202.469.053)	(57.983.684)	(539.546.172)
Futures işlemleri alım	-	324.986	7.479	-	-	332.465
Futures işlemleri satım	-	(278.685)	(9.682)	-	-	(288.367)
Opsiyonlar alım	4.709.260	15.829.676	16.454.001	110.209	-	37.103.146
Opsiyonlar satım	(4.763.930)	(17.239.860)	(16.952.528)	(175.375)	-	(39.131.693)
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	(1.838.849)	(2.656.785)	(2.015.300)	4.537.203	-	(1.973.731)

^(*) 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 ^(*)	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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 %5,17'dir (31 Aralık 2023 - %5,50). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.447.024.117	928.220.222
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	5.664.904	3.754.081
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.441.359.213	924.466.141
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	13.966.320	18.925.386
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	431.044	7.578.848
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	14.397.364	26.504.234
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	3.189
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	13.709	14.069
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	13.709	17.258
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	1.167.151.262	765.927.842
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	94.885.947	172.080.333
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.072.265.315	593.847.509
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	130.650.569	84.913.732
Toplam risk tutarı	2.528.035.601	1.544.835.142
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,17	%5,50

^(*) 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 saptanır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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.

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

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

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

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	1.155.259.521	1.128.305.892
Para Piyasalarından Alacaklar	150.531	150.504
Bankalar	15.325.868	15.317.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	140.210.832	140.210.832
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	129.183.829	108.571.875
Verilen Krediler	870.388.461	864.054.936
Finansal Yükümlülükler	1.342.336.041	1.347.157.968
Bankalar Mevduatı	57.570.122	57.605.139
Diğer Mevduat	822.653.207	826.868.448
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	177.887.799	178.459.468
Para Piyasalarına Borçlar	149.463.326	149.463.326
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	77.912.057	77.912.057
Muhtelif Borçlar	56.849.530	56.849.530
Önceki 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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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	147.846.751	14.976.744	531.668	163.355.163
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan FV.	11.436.444	232.893	531.668	12.201.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	136.409.396	3.801.436	-	140.210.832
Türev Finansal Varlıklar	911	10.942.415	-	10.943.326
Finansal Yükümlülükler	36	11.348.770	-	11.348.806
Türev Finansal Yükümlülükler	36	11.348.770	-	11.348.806

^(*) Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştirildiği gayrimenkuller seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

Önceki 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 FV.	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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	384.544	141.649
Toplam kar-zarar değişimi	133.914	241.069
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	<i>133.914</i>	<i>241.069</i>
<i>Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Alımlar ve Transferler	13.210	1.826
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3’ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	531.668	384.544



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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	2.960.303	10.282.554	2.150.944	9.412.639
TCMB	139.828.034	98.982.305	56.835.380	92.810.848
Diğer	731.579	316.010	807.073	562.827
Toplam	143.519.916	109.580.869	59.793.397	102.786.314

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	91.848.194	36.758.372	41.053.357	34.030.574
Vadeli Serbest Hesap	-	-	8.487.000	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	47.979.840	62.223.933	7.295.023	58.780.274
Toplam	139.828.034	98.982.305	56.835.380	92.810.848

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 26.672 TL (31 Aralık 2023 - 18.072 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, mevduatları ve diğer yükümlülükleri için TL, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden 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	412.983	19.352	409.551	109.239
Swap İşlemleri	833.727	3.216.184	2.333.453	2.812.555
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	911	503.741	716	75.573
Toplam	1.247.621	3.739.277	2.743.720	2.997.367



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3.a) Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	9.785	386.592	47.396	805.465
Yurt Dışı	-	14.929.491	-	15.960.842
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	9.785	15.316.083	47.396	16.766.307

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 8.123 TL (31 Aralık 2023 - 12.423 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	1.864.128	4.048.154	1.672.474	-
ABD, Kanada	6.407.808	7.649.932	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	861.997	866.040	3.431.713	3.025.514
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	597.100	371.202	94.271	-
Toplam	9.731.033	12.935.328	5.198.458	3.025.514

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

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

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	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	301.081	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	301.081	-

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	14.919.937	-	18.555.820	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	68.863.943	20.128.290	5.472	9.855.238
Toplam	83.783.880	20.128.290	18.561.292	9.855.238



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	145.176.234	69.952.152
Borsada İşlem Gören ^(*)	145.176.234	69.952.152
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	17.211	107
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	17.211	107
Değer Azalma Karşılığı (-)^(**)	(4.982.613)	(2.600.173)
Toplam	140.210.832	67.352.086

^(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 7.357.912 TL (31 Aralık 2023 - 6.218.276 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

^(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 20.455 TL (31 Aralık 2023 - 9.387 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	-	2.270.807	-	2.316.570
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.270.807	-	2.316.570
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler^(*)	817.098	-	629.167	-
Toplam	817.098	2.270.807	629.167	2.316.570

^(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılan Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	789.613.422	45.252.161	166.774	51.342.365
İşletme Kredileri	38.655.005	59.602	-	-
İhracat Kredileri	87.762.285	1.262.169	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	20.304.416	562	-	-
Tüketici Kredileri	143.573.491	11.795.550	135.957	14.447.778
Kredi Kartları	236.012.256	16.565.850	-	19.706.087
Diğer	263.305.969	15.568.428	30.817	17.188.500
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	789.613.422	45.252.161	166.774	51.342.365



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

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	8.506.511	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	13.050.092
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7.703.126	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	10.879.033

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	544.279.709	16.565.850	19.706.087
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	245.333.713	28.686.311	31.803.052
Toplam	789.613.422	45.252.161	51.509.139



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	55.287.461	77.830.109	133.117.570
Konut Kredisi	7.840	4.285.018	4.292.858
Taşıt Kredisi	-	10.188	10.188
İhtiyaç Kredisi	55.279.621	73.534.903	128.814.524
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - Döviz Endeksli	-	131	131
Konut Kredisi	-	131	131
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	220.824.314	13.019.635	233.843.949
Taksitli	64.330.958	9.631.200	73.962.158
Taksitsiz	156.493.356	3.388.435	159.881.791
Bireysel Kredi Kartları - YP	509.214	1.348	510.562
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	509.214	1.348	510.562
Personel Kredileri - TP	168.878	189.857	358.735
Konut Kredisi	-	23	23
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	168.878	189.834	358.712
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	441.343	9.530	450.873
Taksitli	122.596	2.647	125.243
Taksitsiz	318.747	6.883	325.630
Personel Kredi Kartları - YP	2.320	6	2.326
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.320	6	2.326
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)	34.713.435	1.762.905	36.476.340
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	311.946.965	92.813.521	404.760.486



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	7.347.193	61.497.936	68.845.129
İşyeri Kredileri	47.525	950.579	998.104
Taşıt Kredileri	168.200	1.963.282	2.131.482
İhtiyaç Kredileri	7.131.468	58.584.075	65.715.543
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	102.650	102.650
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	102.650	102.650
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	36.639.874	812.877	37.452.751
Taksitli	5.601.700	151.805	5.753.505
Taksitsiz	31.038.174	661.072	31.699.246
Kurumsal Kredi Kartları - YP	23.669	63	23.732
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23.669	63	23.732
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	3.280.083	23.596	3.303.679
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	47.290.819	62.437.122	109.727.941

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı^(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5.962.816	4.463.025
Özel	880.411.906	583.130.653
Toplam	886.374.722	587.593.678

^(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	882.515.564	585.238.968
Yurt Dışı Krediler	3.859.158	2.354.710
Toplam	886.374.722	587.593.678

^(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	12.702.629	4.948.468
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	12.702.629	4.948.468

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.568.001	1.734.902
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.839.649	988.400
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.645.981	5.698.767
Toplam	19.053.631	8.422.069

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	21.727	200.582
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	21.727	200.582
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	148	3.532	336.984
Yeniden Yapılandırılan Krediler	148	3.532	336.984



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.326.796	1.364.262	6.763.416
Dönem İçinde İntikal (+)	20.793.932	564.411	1.142.919
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	13.508.375	4.987.745
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	13.508.375	4.987.745	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3.344.253	1.702.875	1.454.732
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	86.331
Satılan (-)^(*)	-	-	1.743.573
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	889.638
Kredi Kartları	-	-	651.131
Diğer	-	-	202.804
Dönem Sonu Bakiyesi	6.268.100	8.746.428	9.609.444
Karşılık (-)	4.568.001	6.839.649	7.645.981
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.700.099	1.906.779	1.963.463

^(*) Banka, takipteki krediler portföyünün 1.743.573 TL tutarındaki bölümünü, 632.000 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmalarına satmıştır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	1.700.099	1.906.779	1.963.463
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	6.268.100	8.746.428	8.920.626
Karşılık Tutarı (-)	4.568.001	6.839.649	6.957.163
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.700.099	1.906.779	1.963.463
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	688.818
Karşılık Tutarı (-)	-	-	688.818
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	591.894	375.862	1.064.649
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 Kullanılan 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)	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	985.780	1.384.725	1.434.456
Karşılık Tutarı (-)	360.681	541.768	822.370
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	179.655	122.137	1.167.499
Karşılık Tutarı (-)	85.245	64.254	800.396



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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	26.984.053	1.198.217	19.956.890	149.001
Repo İşlemlerine Konu Olan	56.020.248	33.920.075	4.753.009	25.309.928
Toplam	83.004.301	35.118.292	24.709.899	25.458.929

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	92.712.302	36.326.963	72.305.609	29.088.903
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	580.406
Toplam	92.712.302	36.326.963	72.305.609	29.669.309

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	92.712.302	36.471.527	72.305.609	29.788.256
Borsada işlem görenler	92.712.302	36.471.527	72.305.609	29.788.256
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	92.712.302	36.471.527	72.305.609	29.788.256



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	102.093.865	61.963.305
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	5.602.433	11.129.111
Yıl içindeki alımlar	19.551.082	33.404.616
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(21.505.687)	(23.033.396)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	23.442.136	18.630.229
Dönem sonu toplamı	129.183.829	102.093.865

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 17.707 TL (31 Aralık 2023 - 25.998 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Bankalararası Kart Merkezi (BK ^(*) (**))	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	0,36	0,36
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. 5.664.287	5.036.126	1.180.498	1.069.288	-	1.409.366	3.530.565	-
2. 374.362	285.061	28.392	81.644	-	48.014	100.751	-
3. 7.805.521	7.020.592	796.503	2.550.139	-	(530.590)	1.154.146	-
4. 4.453.051	1.780.091	97.487	761.726	-	(50.233)	(262.350)	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(***) Cari ve önceki dönem bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(****) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	53.722	45.477
Dönem İçi Hareketler	15	8.245
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi ^(*)	15	571
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	53.737	53.722
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

^(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde cari dönemde Borsa İstanbul A.Ş., önceki dönemde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. 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	53.737	53.722
Toplam	53.737	53.722



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	591.888	11.824	160.053	-	-	15.291	11.362	-
2.	1.174.664	661.217	56.528	168.757	-	82.005	63.360	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

b)Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4. QNB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5. QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	7.172.115	4.012.612	118.476	2.404.299	90.337	1.724.786	933.347	-
2.	31.209.186	4.650.724	52.999	5.436.602	13.520	1.205.185	824.381	4.622.820
3.	1.659.496	1.363.623	4.858	14.607	-	776.336	250.241	-
4.	27.505.296	3.831.878	37.899	7.942.481	-	1.350.820	926.785	-
5.	1.559.157	2.352	-	-	-	829	742	-
6.	10.883.959	3.572.818	157.962	1.444.851	227.309	1.996.294	966.314	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b.2) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	9.789.830	3.490.203
Dönem İçi Hareketler	9.235.129	6.299.627
Alışlar ^(*)	1.993.986	981.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	885.002
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı ^(**)	7.241.143	4.433.625
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	19.024.959	9.789.830
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

^(*) QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin 21 Kasım 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1.000.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 2.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

QNB Faktoring A.Ş.'nin 12 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 65.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye arttırım yoluyla 1.065.000 TL'ye yükseltilmiştir. Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Netherland 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 hisselerin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Netherland 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

b.3) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	3.831.879	1.477.891
Leasing Şirketleri	4.622.820	2.435.631
Sigorta Şirketleri	5.504.259	3.310.198
Diğer Ortaklıklar	5.066.001	2.566.110
Toplam	19.024.959	9.789.830

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	4.622.820	2.435.631
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	4.622.820	2.435.631

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç			Gider
						Gelir		
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. ^(*)	33,33	33,33	401.576	241.478	143.308	1.616.588	1.485.985	

^(*) Cari dönem bilgileri 30 Kasım 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	2.082.932	509.242	2.889.729	284.437
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	912.432	2.451.822	1.126.544	2.955.915
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.995.364	2.961.064	4.016.273	3.240.352

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.082.932 TL'si kredilerin (31 Aralık 2023 - 2.889.729 TL), 470.559 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 - 284.437 TL) ve 38.683 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul ^(*)	Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	12.433.054	263.332	417.061	4.917.757	18.031.204
Birikmiş Amortisman (-)	1.037.551	244.768	116.859	2.147.431	3.546.609
Net Defter Değeri	11.395.503	18.564	300.202	2.770.326	14.484.595
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	12.433.054	263.332	417.061	4.917.757	18.031.204
Girişler ^(**)	2.152.162	-	189.150	2.954.280	5.295.592
Elden Çıkarılanlar (-)	259.650	2.149	43.539	48.004	353.342
Değer Düşüşü (-) / (Artışı)	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	3.385.589	-	-	-	3.385.589
Kapanış Maliyet Değeri	17.711.155	261.183	562.672	7.824.033	26.359.043
Dönem Başı Amortisman Bedeli	1.037.551	244.768	116.859	2.147.431	3.546.609
Elden Çıkarılanlar (-)	57.810	990	18.515	36.218	113.533
Amortisman Bedeli	704.598	8.516	79.065	852.485	1.644.664
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.684.339	252.294	177.409	2.963.698	5.077.740
Kapanış Net Defter Değeri	16.026.816	8.889	385.263	4.860.335	21.281.303

^(*) “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı kapsamında kiralanmış gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla varlık kullanım hakları 2.110.310 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 1.527.889 TL'dir.

^(**) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 27.761 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 2023 - 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 2023 - 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 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	4.058.315	-	4.058.315
Birikmiş Amortisman (-)	1.869.000	-	1.869.000
Net Defter Değeri	2.189.315	-	2.189.315
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	4.058.315	-	4.058.315
Girişler	3.081.078	-	3.081.078
Elden Çıkarılanlar (-)	24.944	-	24.944
Değer Düşüşü (-) / (Artışı)	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	7.114.449	-	7.114.449
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	1.869.000	-	1.869.000
Elden Çıkarılanlar (-)	254	-	254
Amortisman Bedeli	837.891	-	837.891
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.706.637	-	2.706.637
Kapanış Net Defter Değeri	4.407.812	-	4.407.812

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 2023 - Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 71.883 TL (31 Aralık 2023 - 38.717 TL) tutarındadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 5.365.515 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka 31 Aralık 2024 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 14.548.732 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 9.183.217 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. 929.453 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2023 - 1.420.311 TL ertelenmiş vergi geliri).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Çalışan Hakları Karşılığı	3.791.842	2.780.360	1.137.553	834.108
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	1.838.500	4.869	551.550	1.461
Diğer(*)	42.865.432	33.696.367	12.859.629	10.108.910
Ertelenmiş Vergi Varlığı			14.548.732	10.944.479
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	-	(278)	-	(83)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(20.059.379)	(12.030.273)	(6.017.814)	(3.609.082)
Diğer	(10.551.346)	(2.512.745)	(3.165.403)	(753.824)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(9.183.217)	(4.362.989)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			5.365.515	6.581.490

(*) 23.166.023 TL beklenen zarar karşılıklarına ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir (31 Aralık 2023 - 19.613.919 TL).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 01.01.-31.12.2024	Önceki Dönem 01.01.-31.12.2023
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) (Net)	6.581.490	354.327
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri (Net)	(2.145.428)	4.806.852
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	929.453	1.420.311
31 Aralık itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) (Net)	5.365.515	6.581.490

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-
İktisap Edilenler	-	-
Değer Düşüklüğü (-)	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	-

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 25.388 TL (31 Aralık 2023 - 22.683 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	4.242.985	6.700.341	6.759.993	6.237.719
Krediler	23.401.007	6.707.878	12.295.976	5.197.443
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.828.409	(730.447)	2.599.234	(853.858)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	11.880.901	633.749	11.085.004	497.745
T.C. Merkez Bankası	10.405.882	-	81.415	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	169.167	3.355	25.252	19.156
Bankalar	-	-	46.630	-
Diğer Reeskontlar	187.363	30.680	47.112	41.261
Toplam	53.115.714	13.345.556	32.940.616	11.139.466



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

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	43.367.324	-	82.819.969	217.278.958	52.614.650	15.073.418	7.592.916	1.756	418.748.991
Döviz Tevdiat Hesabı	147.292.367	-	12.235.083	9.626.299	1.069.969	453.929	454.227	6.167	171.138.041
Yurt içinde Yer.K.	135.927.103	-	11.960.775	9.167.099	1.034.138	432.021	362.360	6.167	158.889.663
Yurt dışında Yer.K.	11.365.264	-	274.308	459.200	35.831	21.908	91.867	-	12.248.378
Resmi Kur. Mevd.	4.358.564	-	143.516	120.672	-	-	-	-	4.622.752
Tic. Kur. Mevd.	23.623.762	-	66.947.738	51.221.306	12.167.184	3.386.346	3.053.005	-	160.399.341
Diğ. Kur. Mevd.	430.850	-	745.598	5.569.952	562.865	628.482	131	-	7.937.878
Kıymetli Maden DH	58.742.944	-	88.916	14.562	-	-	959.782	-	59.806.204
Bankalar arası Mevduat	297.324	-	36.024.018	19.237.335	995.410	1.016.035	-	-	57.570.122
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	8.774	-	9.326.637	-	-	-	-	-	9.335.411
Yurt dışı Bankalar	288.550	-	26.697.381	19.237.335	995.410	1.016.035	-	-	48.234.711
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam^(*)	278.113.135	-	199.004.838	303.069.084	67.410.078	20.558.210	12.060.061	7.923	880.223.329

^(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 49.709.368 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	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 5.280.517 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 134.917.500 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. 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	170.872.167	106.246.382	420.836.795	280.322.314
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	66.541.667	54.536.106	164.402.578	165.361.405
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	237.413.834	160.782.488	585.239.373	445.683.719

*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî 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 resmî kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 23.889.137 TL olup (31 Aralık 2023 - 17.545.869 TL), ilgili tutar dipnota dahil 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	10.747	14.370
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	1.456.117	924.939
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	1.466.864	939.309



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

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	2.647.549	15.429	286.280	110.655
Swap İşlemleri	882.852	2.620.293	1.044.552	2.419.434
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	36	1.062.782	327	290.250
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.530.437	3.698.504	1.331.159	2.820.339

^(*) 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	599.909	761.174	473.527	459.973
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	40.000	154.917.864	-	103.890.142
Toplam	639.909	155.679.038	473.527	104.350.115

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	639.909	47.808.479	473.527	24.879.230
Orta ve Uzun Vadeli	-	107.870.559	-	79.470.885
Toplam	639.909	155.679.038	473.527	104.350.115

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, Sekürütizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %58'i (31 Aralık 2023 - %64) mevduat, %10'u (31 Aralık 2023 - %11) alınan krediler, %5'i (31 Aralık 2023 - %6) ihraç edilen menkul kıymetler ve %10'u (31 Aralık 2023 - %3) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	94.278.476	-	111.969	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	94.250.112	-	100.346	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	19.195	-	6.243	-
Gerçek Kişiler	9.169	-	5.380	-
Yurt Dışı İşlemlerden	2.412.256	48.467.653	189.980	27.736.364
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2.373.293	48.467.653	183.633	27.736.364
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	38.963	-	5.446	-
Gerçek Kişiler	-	-	901	-
Toplam	96.690.732	48.467.653	301.949	27.736.364

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.736.294	18.425.962	3.814.855	13.001.776
Tahviller	-	46.019.814	-	29.132.547
Toplam	2.736.294	64.445.776	3.814.855	42.134.323

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. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	63.866	47.669	43.397	35.660
1-4 Yıl Arası	2.170.101	1.631.132	1.359.947	1.115.582
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	2.233.967	1.678.801	1.403.344	1.151.242



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

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)

7.2. 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 amortisman tabii tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımî 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.

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

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 -Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ^(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı(*)	1.081.111	3.451	-	301.174
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	1.992.982	1.042.321	105.202	369.206
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	3.074.093	1.045.772	105.202	670.380

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 3.451 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 - 154.155 TL) ve 1.081.111 TL'si kredilerin (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir. Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 147.019 TL).

(**) 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. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	-	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	1.448.063	1.859.894
İkinci Aşama	135.192	50.405
Üçüncü Aşama	41.301	27.904
Toplam	1.624.556	1.938.203

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu bağlamda, toplam kredi tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında %4,0 iskonto oranı uygulanmıştır (31 Aralık 2023 - %4,0).

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1.189.899 TL (31 Aralık 2023 - 919.522 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 398.118 TL (31 Aralık 2023 - 214.882 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2.203.825 TL (31 Aralık 2023 - 1.645.956 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.-31.12.2024	Önceki Dönem 01.01.-31.12.2023
1 Ocak itibarıyla	919.522	1.145.986
Hizmet maliyeti	126.830	119.078
Faiz maliyeti	196.570	109.071
Ödeme ve faydaların kısılması	131.975	32.118
Aktüeryal fark	165.777	(53.860)
Dönem içinde ödenen	(350.775)	(432.871)
Toplam	1.189.899	919.522

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 653.801 TL tutarında (31 Aralık 2023 - 318.321 TL) Banka aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığı içermektedir. Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştı.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda diğer karşılıklar içerisinde, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş yılda gider yazılan 4.700.000 TL (31 Aralık 2023 - 6.800.000 TL) tutarında serbest karşılık yer almaktadır. Serbest karşılığın cari dönemde iptal edilen kısmına ilişkin bilgiler 5. Bölüm IV.6. numaralı dipnotta belirtilmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 3.194.270 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 2.141.659 TL). Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 29.322 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 26.773 TL).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.194.270	2.141.659
BSMV	2.913.565	1.344.873
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.152.068	285.284
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11.000	7.561
Diğer	473.567	237.171
Toplam	8.744.470	4.016.548

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	115.454	103.907
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	158.926	127.617
İşsizlik Sigortası - Personel	7.481	6.772
İşsizlik Sigortası - İşveren	14.965	13.547
Toplam	296.826	251.843

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	18.533.717	-	15.468.985
Sermaye Benzeri Krediler	-	18.533.717	-	15.468.985
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	13.765.122	-	11.479.871
Sermaye Benzeri Krediler	-	3.035.135	-	2.528.610
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	10.729.987	-	8.951.261
Toplam	-	32.298.839	-	26.948.856



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. 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

	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 2023 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 2023 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

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	(3.330.336)	(900.979)	(383.350)	(1.110.440)
Değerleme Farkı	(3.330.336)	(900.979)	(383.350)	(1.110.440)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(3.330.336)	(900.979)	(383.350)	(1.110.440)

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	6.604.530	4.744.276	1.436.361	3.490.719
Mevduat	15.740.376	264.318	12.924.866	310.841
Alınan Krediler	36.543	2.934.191	19.730	1.548.650
Para Piyasalarına Borçlar	354.031	934.919	16.905	509.179
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	12.172.018	-	9.582.323
Diğer Reeskontlar	1.924.164	1.020.456	1.143.176	1.234.481
Toplam	24.659.644	22.070.178	15.541.038	16.676.193

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	701.154.935		376.605.042	
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	170.604.108		93.560.986	
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	57.800.503		10.962.370	
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14.191.940		6.177.238	
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	9.978.545		6.684.472	
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	266.571		211.656	
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	638.126		279.060	
Toplam	954.634.728		494.480.824	



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı)

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 1.624.556 TL (31 Aralık 2023 - 1.938.203 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	18.581.093	13.059.090
Akreditifler	15.418.060	11.561.897
Toplam	33.999.153	24.620.987

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	40.096.354	27.300.457
Avans Teminat Mektupları	22.796.737	16.887.172
Geçici Teminat Mektupları	3.328.527	1.165.597
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	1.548.798	1.349.881
Diğer Teminat Mektupları	40.566.228	31.540.226
Toplam	108.336.644	78.243.333

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	16.069.874	13.691.699
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.394.237	428.986
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	14.675.637	13.262.713
Diğer Gayrinakdi Krediler	126.265.923	89.172.621
Toplam	142.335.797	102.864.320



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	203.956	0,30	137.642	0,19	244.389	0,50	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	167.401	0,24	137.642	0,19	167.207	0,34	-	-
Ormancılık	22.753	0,03	-	-	20.553	0,04	-	-
Balıkçılık	13.802	0,02	-	-	56.629	0,12	-	-
Sanayi	22.312.681	32,37	37.145.186	50,60	16.773.181	34,52	27.294.734	50,29
Madencilik ve Taşocakçılığı	274.712	0,40	78.391	0,11	266.113	0,55	40.035	0,07
İmalat Sanayi	20.040.580	29,07	36.129.372	49,22	15.420.248	31,74	26.788.571	49,36
Elektrik, Gaz, Su	1.997.389	2,90	937.423	1,28	1.086.820	2,24	466.128	0,86
İnşaat	15.845.388	22,99	14.850.501	20,23	9.320.457	19,18	10.709.626	19,73
Hizmetler	29.755.760	43,17	17.894.744	24,38	21.976.820	45,23	15.376.420	28,33
Toptan ve Perakende Ticaret	19.603.101	28,44	6.785.297	9,24	14.842.936	30,55	6.380.976	11,76
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.165.628	1,69	392.619	0,53	1.157.226	2,38	270.042	0,50
Ulaştırma Ve Haberleşme	1.380.295	2,00	929.169	1,27	873.419	1,80	1.208.576	2,23
Mali Kuruluşlar	3.745.312	5,43	7.052.930	9,61	3.226.044	6,64	5.349.535	9,86
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	282.648	0,41	319.959	0,44	80.816	0,17	448.926	0,83
Serbest Meslek Hizmetleri	1.801.022	2,61	1.306.032	1,78	1.177.719	2,42	915.500	1,69
Eğitim Hizmetleri	27.813	0,04	-	-	35.652	0,07	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.749.941	2,54	1.108.738	1,51	583.008	1,20	802.865	1,48
Diğer	810.696	1,18	3.379.243	4,60	274.876	0,57	893.817	1,65
Toplam	68.928.481	100,00	73.407.316	100,00	48.589.723	100,00	54.274.597	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	53.170.953	42.210.592	9.024.909	3.888.889
Aval ve Kabul Kredileri	6.121.744	10.735.309	537.400	1.186.640
Akreditifler	16.649	13.131.243	15.525	2.254.643
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	59.309.346	66.077.144	9.577.834	7.330.172

^(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 41.301 TL hariç tutulmuştur.

Önceki 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
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	598.831.230	536.290.471
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri ^(*)	139.715.838	62.546.387
Swap Para Alım Satım İşlemleri	382.259.721	443.564.169
Futures Para İşlemleri	620.832	15.572.793
Para Alım Satım Opsiyonları	76.234.839	14.607.122
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	387.054.514	318.167.378
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	387.054.514	318.167.378
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	1.177.528
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	985.885.744	855.635.377
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	84.605.800	34.413.172
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	230.130.541	170.008.995
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	314.736.341	204.422.167
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1.300.622.085	1.060.057.544

^(*) 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:

	Vadeli Alım ^(*)	Vadeli Satım ^(*)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	5.160.257	44.331.607	77.176.829	157.835.073	4.386.608	16.001.936	278.663	63.737	-
ABD Doları	36.870.865	13.310.896	330.391.505	240.102.603	18.553.816	12.376.054	53.802	224.630	-
Avro	24.510.539	14.115.716	65.308.196	140.420.002	13.661.381	10.234.813	-	-	-
Diğer	842.501	573.457	71.627.874	1.188.494	501.341	518.890	-	-	-
Toplam	67.384.162	72.331.676	544.504.404	539.546.172	37.103.146	39.131.693	332.465	288.367	-

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

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

	Vadeli Alım ^(*)	Vadeli Satım ^(*)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
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 taahhütlerini de içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

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 2024 tarihinde 26.423.651 TL (31 Aralık 2023 - 725.780 TL) tutarındaki taksitli kredi 15.312.045 TL (31 Aralık 2023 - 1.102.305 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihinde söz konusu kredilerden 190.365 TL gider (31 Aralık 2023 - 92.934 TL gelir), swaplardan ise 261 TL gelir (31 Aralık 2023 - 85.593 TL gider) olmak üzere 190.104 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023 - 7.342 TL gelir).

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 31.650 TL (31 Aralık 2023 - 247.211 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 2023 - 212.671 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihinde söz konusu eurobondlardan 329.370 TL gider (31 Aralık 2023 - 17.532 TL gider), swaplardan ise 356.476 TL gelir (31 Aralık 2023 - 14.757 TL gelir) olmak üzere 27.106 TL tutarındaki net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023 - 2.775 TL gider).

Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 500 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 - 300 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 328.164 TL gider (31 Aralık 2023 - 45.580 TL gider), swaplardan ise 293.385 TL gelir (31 Aralık 2023 - 39.605 TL gelir) olmak üzere 34.778 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023 - 5.102 TL gider).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler (Devamı)

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 665 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 - 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 89.378 TL (31 Aralık 2023 - 166.065 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 13.380 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 - 531 TL gider).

Öte yandan; Bankanın kullandığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak, bilanço tarihi itibarıyla 3.640 Milyon TL (31 Aralık 2023 - 5.724 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 137.569 TL (31 Aralık 2023 - 395.810 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 55 TL gider).

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 8.575.000 TL (31 Aralık 2023 - 1.405.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 333.579 TL (31 Aralık 2023 - 24.571 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 3 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.884 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 - 1.771 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 216 Milyon Avro (31 Aralık 2023 - 136 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatlarını riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 425.597 TL (31 Aralık 2023 - 347.876 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 29.693 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 - 15.970 TL gelir).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Muhasebesi (Devamı)

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 186 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 - 217 milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak tutardan korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 46.324 TL (31 Aralık 2023 - 249.573 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili işlemde etkin olmayan kısma ilişkin 943.920 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 - 3.790 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 özkaynak altına sınıflanan değerlendirme 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 90.902 TL (31 Aralık 2023 - 57.575 TL gider) tutarındaki değerlendirme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 117.940 TL (31 Aralık 2023 - 11.672 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

6. Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 40.000.000 ABD Doları).

7. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 68.687 TL (31 Aralık 2023 - 74.155 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 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Temmuz 2024		FITCH Eylül 2024	
Görünüm	Pozitif	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	BB- (Durağan)
Uzun vadeli YP mevduat notu	Ba3	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B- (Durağan)
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Temel Kredi Değerlemesi	b2	Hissedar Destek Notu	b+
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba2	Finansal Kapasite Notu	bb-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	Ba3	Uzun vade öncelikli teminatsız borçlanma	BB-
Sermaye Benzeri	B1 (hyb)	Sermaye Benzeri	B+

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	130.937.551	8.087.777	39.414.394	4.768.549
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	60.515.556	11.452.084	29.933.893	8.764.370
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.930.358	-	788.510	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam^(*)	193.383.465	19.539.861	70.136.797	13.532.919

(*) 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 ^(*)	2.791.034	-	156.988	-
Yurt içi Bankalardan	286.840	-	210.422	196
Yurt dışı Bankalardan	24.764	609.861	3.377	526.443
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3.102.638	609.861	370.787	526.639

^(*)19.605.106 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2023 - 412.862 TL).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.446.046	87.463
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.538.318	1.685.535
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	26.852.432	1.937.432
Toplam	61.836.796	3.710.430

	Önceki 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

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 değerlendirilmesinde 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla %48,58 oranı dikkate alınmıştır.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.178.310	1.071.991

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	490.393	12.368.810	80.878	7.556.234
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	248.723	49.330	69.616	41.072
Yurt dışı Bankalara	241.670	12.319.480	11.262	7.515.162
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	490.393	12.368.810	80.878	7.556.234

(*) 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	296.144	128.317



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1.460.192	5.560.721	602.821	2.285.287

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Cari Dönem							
	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılden Uzun		
Türk Parası								
Bankalar arası Mevduat	-	2.388.162	184.230	-	-	-	-	2.572.392
Tasarruf Mevduatı	-	27.459.827	50.207.874	34.666.624	18.406.914	3.030.440	-	133.771.679
Resmi Mevduat	-	26.025	35.212	1.448	-	-	-	62.685
Ticari Mevduat	-	21.671.403	12.640.868	9.629.210	4.707.253	2.423.207	-	51.071.941
Diğer Mevduat	-	377.108	996.360	695.739	183.253	2.925	-	2.255.385
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	51.922.525	64.064.544	44.993.021	23.297.420	5.456.572	-	189.734.082
Yabancı Para								
DTH	-	44.082	278.712	24.490	4.212	14.809	-	366.305
Bankalar arası Mevduat	288	1.131.959	891.176	48.024	48.851	-	-	2.120.298
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.388	-	-	-	-	-	1.388
Toplam	288	1.177.429	1.169.888	72.514	53.063	14.809	-	2.487.991
Genel Toplam	288	53.099.954	65.234.432	45.065.535	23.350.483	5.471.381	-	192.222.073



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
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

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler ^(*) (*)	22.367.558	2.653.623	1.362.803	1.206.816

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2.f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Giderleri	311.511	138.951

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	16.620	10.513
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	1.428	714
Toplam	18.048	11.227

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	83.062.747	54.776.052
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.748.991	3.586.987
Türev Finansal İşlemlerden Kar	57.444.372	25.194.991
Kambiyo İşlemlerinden Kar	22.869.384	25.994.074
Ticari Zarar (-)	112.950.804	42.760.476
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.591.781	1.452.423
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	97.223.437	34.535.702
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	14.135.586	6.772.351
Net Ticari Kar/Zarar	(29.888.057)	12.015.576

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	17.410.958	11.993.445
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	804.533	4.242.190
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.173.331	5.272.355
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	14.433.094	2.478.900
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	11.068	4.292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	11.068	4.292
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer^(*)	(1.917.781)	2.851.339
Toplam	15.504.245	14.849.076

^(*) Cari dönemde 2.100.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık iptaline ilişkin geliri içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri ^(*)	475.964	274.802
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.644.664	807.568
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	837.891	413.561
Diğer İşletme Giderleri	9.514.557	5.759.481
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>12.428</i>	<i>6.364</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>1.544.758</i>	<i>1.063.281</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>1.119.794</i>	<i>565.268</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>6.837.577</i>	<i>4.124.568</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	18.272	84
Diğer	6.160.107	2.663.856
Toplam	18.651.455	9.919.352

^(*) 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	28.868	12.663
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	11.273	6.055
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	40.141	18.718

^(*) Konsolide tutarlar raporlanmaktadır.

^(**) KDV hariç tutarlardır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 66.797.021 TL (31 Aralık 2023 - 34.548.857 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 49.642.031 TL (31 Aralık 2023 - 18.317.334 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 1.043.409 TL ile (31 Aralık 2023 - 2.376.629 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 2024 tarihi itibarıyla 6.572.107 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2023 - 9.367.050 TL) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 4.570.951 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2023 - 3.301.966 TL) 3.004.514 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2023 - 8.108.818 TL) yansıtılmıştır.

10.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 36.174.341 TL'dir (31 Aralık 2023 - 33.172.442 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 2023 - Bulunmamaktadır).

12.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliklerin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

12.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

V. Özkaynaklar 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 2.737.525 TL tutarındaki net azalış (31 Aralık 2023 - 3.345.573 TL net azalış) özkaynaklarda “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2023 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	33.172.442
A. 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	-
B. Ortaklara Birinci Kar payı	-
C. Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D. II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E. İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F. Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E)	279
G. Olağanüstü Yedek Akçe	33.172.163

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 dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

5. Özkaynaklar değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2024 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

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 22.349.231 TL (31 Aralık 2023 - 53.804.007 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 12.046.204 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2023 - 5.180.275 TL), 3.557.602 TL net ticari karı (31 Aralık 2023 - 62.302.817 TL net ticari karı), ve 13.860.629 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2023 - 3.318.534 TL) içermektedir.

Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 20.617.081 TL (31 Aralık 2023 - 8.045.574 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 74.268 TL verilen teminatları (31 Aralık 2023 - 511.687 TL) ve 20.542.813 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2023 - 7.533.887 TL) içermektedir.

Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 157.841.315 TL (31 Aralık 2023 - 16.348.171 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 119.864.845 TL (31 Aralık 2023 - 6.522.980 TL) para piyasalarına borçları, 41.132.881 TL (31 Aralık 2023 - 13.731.903 TL) diğer yükümlülükleri ve 3.156.411 TL (31 Aralık 2023 - 3.906.711 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 2024 tarihi itibarıyla 736.772 TL (31 Aralık 2023 - 2.214.140 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki 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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024
Nakit	14.290.446
Kasa	2.960.303
Efektif Deposu	10.282.554
Diğer	1.047.589
Nakde Eşdeğer Varlıklar	143.389.592
T.C. Merkez Bankası	139.012.448
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	14.632.495
Para Piyasaları	150.531
Eksi: Reeskontlar	(10.405.882)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	157.680.038

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, 693.373 TL (31 Aralık 2023 - 628.304 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 2023 - 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 2023 - Bulunmamaktadır).

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'da 5.705.035 TL (31 Aralık 2023 - 10.144.705 TL) mevduat, 12.704.270 TL (31 Aralık 2023 - 4.953.937 TL) nakdi kredi ve 2.883.932 TL (31 Aralık 2023 - 2.790.533 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (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		4.948.468	385.274	-	2.316.570	5.469	88.689
Dönem Sonu Bakiyesi		12.702.629	478.452	-	2.270.807	1.641	134.673
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		1.178.310	2.874	-	2.402	61.414	89

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		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	-

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

^(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

1.2. Banka'nın dahil 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	1.322.572	1.520.911	-	-	8.822.133	572.625
Dönem Sonu Bakiyesi	2.575.279	1.322.572	-	-	3.129.756	8.822.133
Mevduat Faiz Gideri	296.144	128.317	-	-	876.043	232.930

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

^(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, 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	2.088.948	747.471	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.388.101	2.088.948	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) ^(***)	(19.722)	(92.433)	-	-	-	48
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.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetime ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 678.963 TL'dir (31 Aralık 2023 - 434.580 TL).

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

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

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

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %1,4 (31 Aralık 2023 - %0,8); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,6 (31 Aralık 2023 - %1,6), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,3'tür (31 Aralık 2023 - %0,2).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

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

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 332 TL (31 Aralık 2023 - 4.305 TL) tutarındadır.

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

Banka, %33,33 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, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri ve QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye menkul kıymet alım/satımı konusunda acentelik hizmeti vermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VIII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	426	11.941			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	8	1-Bahreyn	160.189.785	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

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

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam TL)	Vadeye Kalan Gün
03.01.2025	ABD Doları	22.000.000	187
07.01.2025	ABD Doları	21.000.000	367
08.01.2025	İngiliz Sterlini	17.200.000	390
08.01.2025	ABD Doları	50.000.000	182
10.01.2025	ABD Doları	20.000.000	367
13.01.2025	Avro	20.000.000	185
13.01.2025	Avro	50.000.000	942
15.01.2025	ABD Doları	30.000.000	563
22.01.2025	ABD Doları	25.000.000	558
22.01.2025	ABD Doları	20.000.000	558
23.01.2025	ABD Doları	10.000.000	368
24.01.2025	Avro	20.000.000	973
28.01.2025	ABD Doları	14.000.000	370
29.01.2025	ABD Doları	25.000.000	371
29.01.2025	ABD Doları	10.000.000	369
29.01.2025	ABD Doları	20.000.000	369
29.01.2025	ABD Doları	22.000.000	369
29.01.2025	Avro	20.000.000	369

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. Diğer hususlar

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından, Banka bünyesindeki “http://enpara.com” bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi amacıyla; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 1.11.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik” uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ve ilgili diğer resmi kurumlara gerekli başvuruların yapılması ve bu hususta diğer işlemlerin yerine getirilmesini teminen Banka Genel Müdürlüğü'nün yetkili kılınmasına 13 Ocak 2025 tarihinde karar verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2024 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, 30 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



Finansal Raporlar

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu







BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Bank Anonim Şirketi (eski adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 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 özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup’un 31 Aralık 2024 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 ve 9.5'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 6.800.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 2.100.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 4.700.000 bin TL tutarında diğer karşılıklar altında sınıflandırılan serbest karşılık ayrılmıştır. Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 4.700.000 bin TL daha az, net kar ve özkaynaklar sırasıyla 2.100.000 bin TL daha az ve 4.700.000 bin TL daha fazla olacaktı.

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 dahil) ("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.



<i>Kilit Denetim Konusu</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Krediler ve alacaklara ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 952.790.082 bin TL kredi ve diğer alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 41.589.630 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 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.</p> <p>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.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde 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.</p> <p>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 dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:</p> <ul style="list-style-type: none">· Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.



<i>Kilit Denetim Konusu</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>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.</p>	<ul style="list-style-type: none">• 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 tamliğini 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.



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.
- Grup konsolide finansal tabloları hakkında oluşturulacak görüşe dayanak teşkil edecek şekilde, Grup bünyesindeki işletme veya işletme birimlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde etmek amacıyla Grup denetimi planlanmakta ve yürütülmektedir. Grup denetiminin amaçları açısından yapılan denetim çalışmasının yönlendirilmesinden, gözetiminden ve gözden geçirilmesinden 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 iletmiş 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

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. 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, 30 Ocak 2025



QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
(ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın;

Yönetim merkezinin adresi :Esetepe 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.qnb.com.tr
Elektronik posta adresi :investor.relations@qnb.com.tr

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

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

Bu 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

1. QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. QNB Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. QNB Faktoring Anonim Şirketi
5. QNB Varlık Kiralama Anonim Şirketi
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi
7. QNBeyond Ventures B.V.

Yapılandırılmış İşletmeler

1. Bosphorus Financial Services Limited
2. Finance Capital Finance Limited

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 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 Planlama,
Yatırımcı İlişkileri
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya

Mali Kontrol ve Planlama
Yönetici Direktör

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



İçindekiler

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	454
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	454-455
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	455
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	455
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	456
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	456

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço - Aktif kalemler - Pasif kalemler (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	458-459
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	460-461
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	462
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	463
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	464-465
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	466
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	467

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	468-470
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	471-472
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	472-473
IV.	Vadeli işlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev ürünlere ilişkin açıklamalar	474-476
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	476-477
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	477
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	477-480
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	481-485
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	485
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	485-487
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	487
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	487
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	488
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	488-489
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	489-490
XVI.	Factoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	490
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	491
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	491
XIX.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	491-492
XX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	492-495
XXI.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	495
XXII.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	496
XXIII.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	496
XXIV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	496
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	496-497
XXVI.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	498
XXVII.	Hisse başına kazanç	498
XXVIII.	Diğer Hususlar İlişkin Açıklamalar	498



DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklar kalemlerine ilişkin açıklamalar	499-505
II.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	505-545
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	545-548
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	548-552
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	552-553
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	553-562
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	563-564
VIII.	Konsolide finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	564-566
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	566

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	567-589
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	589-597
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	598-605
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	605-611
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	611-612
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	613-614
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	615-617
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	617

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	618
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	619
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	619



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Bank Anonim Şirketi (eski adıyla “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, 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 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. Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte “QNB Finansbank” olan işletme adı “QNB”, “QNB Finansbank A.Ş.” olan ticaret ünvanı ise “QNB Bank 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.

QNB Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'nin 17 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin 24 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

QNB Finans Varlık Kiralama Anonim Şirketi'nin 24 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Varlık Kiralama Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi'nin 25 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Faktoring Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nin 21 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 (Devamı)

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.

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 Gura	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
Sercan Kısas	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	1 Ocak 2024	Yüksek 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	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 425 yurt içi (31 Aralık 2023 - 434), 1 yurt dışı (31 Aralık 2023 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2023 - 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 14.541 (31 Aralık 2023 - 14.247) 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Konsolide Kar Dağıtım Tablosu



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

	Bölüm 5 Dipnot I	Cari Dönem 31.12.2024			Önceki Dönem 31.12.2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		281.794.039	161.433.428	443.227.467	126.260.193	147.835.098	274.095.291
1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri		149.349.721	124.999.896	274.349.617	66.393.776	119.704.210	186.097.986
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	143.519.916	109.580.869	253.100.785	59.793.397	102.786.314	162.579.711
1.1.2. Bankalar	(3)	5.244.686	15.438.679	20.683.365	871.084	16.941.768	17.812.852
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	601.134	-	601.134	5.736.581	-	5.736.581
1.1.4. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		16.015	19.652	35.667	7.286	23.872	31.158
1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	12.128.450	2.882.927	15.011.377	3.496.344	2.209.581	5.705.925
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		9.039.624	1.564.852	10.604.476	602.903	488.760	1.091.663
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.252.208	428.232	1.680.440	882.879	236.058	1.118.937
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		1.836.618	889.843	2.726.461	2.010.562	1.484.763	3.495.325
1.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	116.118.623	26.716.472	142.835.095	49.607.968	19.702.462	69.310.430
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		116.092.058	26.376.159	142.468.217	49.606.449	19.702.462	69.308.911
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.518	17.104	18.622	1.519	-	1.519
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		25.047	323.209	348.256	-	-	-
1.4. Türev Finansal Varlıklar	(12)	4.197.245	6.834.133	11.031.378	6.762.105	6.218.845	12.980.950
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.284.813	4.372.699	7.657.512	5.635.561	3.252.643	8.888.204
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		912.432	2.461.434	3.373.866	1.126.544	2.966.202	4.092.746
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		717.067.048	323.409.240	1.040.476.288	485.195.255	219.696.665	704.891.920
2.1. Krediler	(6)	627.543.725	270.752.339	898.296.064	411.239.230	181.860.454	593.099.684
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	8.472.440	18.903.277	27.375.717	7.306.863	14.686.814	21.993.677
2.3. Faktoring Alacakları	(7)	22.947.170	4.171.131	27.118.301	14.641.315	854.031	15.495.346
2.4. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	92.822.031	36.471.527	129.293.558	72.383.513	29.788.256	102.171.769
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		92.822.031	36.326.963	129.148.994	72.383.513	29.669.309	102.052.822
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	144.564	144.564	-	118.947	118.947
2.5. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		34.718.318	6.889.034	41.607.352	20.375.666	7.492.890	27.868.556
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(15)	-	-	-	-	-	-
3.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2. Dürdürülen Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		566.487	-	566.487	187.930	-	187.930
4.1. İştirakler (Net)	(9)	57.641	-	57.641	57.084	-	57.084
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		57.641	-	57.641	57.084	-	57.084
4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)		506.046	-	506.046	128.046	-	128.046
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		506.046	-	506.046	128.046	-	128.046
4.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)		21.488.183	609	21.488.792	14.610.114	487	14.610.601
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)		6.489.778	-	6.489.778	4.023.849	-	4.023.849
6.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		6.489.778	-	6.489.778	4.023.849	-	4.023.849
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	5.492.011	-	5.492.011	6.789.895	-	6.789.895
X. DİĞER AKTİFLER (NET)	(16)	33.121.695	4.230.009	37.351.704	16.617.993	2.204.700	18.822.693
VARLIKLAR TOPLAMI		1.066.019.241	489.073.286	1.555.092.527	653.685.229	369.736.950	1.023.422.179

İlişkideki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - PASİF KALEMLER

	Bölüm 5 Dipnot II	Cari Dönem 31.12.2024			Önceki Dönem 31.12.2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(1)	604.971.435	273.463.290	878.434.725	387.358.035	243.369.501	630.727.536
II. ALINAN KREDİLER	(3)	13.491.062	172.903.637	186.394.699	9.413.677	118.451.486	127.865.163
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	101.297.673	48.467.653	149.765.326	3.361.983	27.736.364	31.098.347
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	(5)	8.167.480	64.445.776	72.613.256	9.902.636	42.134.323	52.036.959
4.1. Bonolar		6.459.663	18.425.962	24.885.625	9.045.755	13.001.776	22.047.531
4.2. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.707.817	-	1.707.817	856.881	-	856.881
4.3. Tahviller		-	46.019.814	46.019.814	-	29.132.547	29.132.547
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1. Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2. Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		6.604.530	4.729.488	11.334.018	1.436.361	3.559.368	4.995.729
7.1. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	4.611.548	3.671.515	8.283.063	1.331.159	3.176.022	4.507.181
7.2. Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(8)	1.992.982	1.057.973	3.050.955	105.202	383.346	488.548
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KIRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (NET)	(7)	1.736.455	131	1.736.586	1.172.058	1.213	1.173.271
X. KARŞILIKLAR	(9)	14.528.719	2.754.014	17.282.733	13.995.703	1.354.985	15.350.688
10.1. Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2. Çalışan Hakları Karşılığı		4.215.161	38.387	4.253.548	3.080.549	31.702	3.112.251
10.3. Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		3.273.050	2.616.807	5.889.857	1.925.795	1.166.900	3.092.695
10.4. Diğer Karşılıklar		7.040.508	98.820	7.139.328	8.989.359	156.383	9.145.742
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	3.915.992	-	3.915.992	2.493.475	-	2.493.475
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		38.236	-	38.236	-	-	-
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)	-	32.298.839	32.298.839	-	26.948.856	26.948.856
14.1. Krediler		-	21.568.852	21.568.852	-	17.997.595	17.997.595
14.2. Diğer Borçlanma Araçları		-	10.729.987	10.729.987	-	8.951.261	8.951.261
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		72.159.559	10.087.912	82.247.471	36.199.837	12.897.838	49.097.675
XVI. ÖZKAYNAKLAR		118.369.164	661.482	119.030.646	81.664.501	(30.021)	81.634.480
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		10.598.225	-	10.598.225	7.329.944	-	7.329.944
16.4. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3.160.475)	661.482	(2.498.993)	(409.275)	(30.021)	(439.296)
16.5. Kâr Yedekleri		71.376.333	-	71.376.333	38.203.368	-	38.203.368
16.5.1. Yasal Yedekler		836.127	-	836.127	861.957	-	861.957
16.5.2. Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3. Olağanüstü Yedekler		70.540.206	-	70.540.206	37.341.411	-	37.341.411
16.5.4. Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6. Kâr veya Zarar		36.174.298	-	36.174.298	33.172.965	-	33.172.965
16.6.1. Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2. Dönem Net Kâr veya Zararı		36.174.298	-	36.174.298	33.172.965	-	33.172.965
16.7. Azınlık Payları		30.069	-	30.069	16.785	-	16.785
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		945.280.305	609.812.222	1.555.092.527	546.998.266	476.423.913	1.023.422.179

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot III	Cari Dönem 31.12.2024			Önceki Dönem 31.12.2023			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	1.374.176.112	1.089.593.429	2.463.769.541	907.487.303	922.457.024	1.829.944.327	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	68.860.694	72.997.791	141.858.485	48.549.117	102.479.046	
1.1.	Teminat Mektupları		62.169.376	45.739.458	107.908.834	44.076.997	77.901.952	
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.188.060	360.738	1.548.798	1.053.713	296.168	
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		27.853.300	45.378.720	73.232.020	19.387.203	33.528.787	
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		33.128.016	-	33.128.016	23.636.081	-	
1.2.	Banka Kredileri		6.659.144	11.921.949	18.581.093	4.424.551	8.634.539	
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		6.659.144	11.921.949	18.581.093	4.424.551	8.634.539	
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	
1.3.	Akreditifler		32.174	15.336.384	15.368.558	47.569	11.518.004	
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		32.174	12.065.515	12.097.689	47.569	10.614.747	
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	3.270.869	3.270.869	-	855.688	
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		1.015.194.147	58.887.412	1.074.081.559	572.434.073	104.846.594	677.280.667
2.1.	Cayılabilir Taahhütler	(1)	905.586.551	49.048.177	954.634.728	485.304.663	9.176.161	494.480.824
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri		15.532.200	42.268.303	57.800.503	2.941.702	8.020.668	10.962.370
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağı. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		170.600.580	3.528	170.604.108	93.558.042	2.944	93.560.986
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		9.978.545	-	9.978.545	6.684.472	-	6.684.472
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		638.126	-	638.126	279.060	-	279.060
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		701.154.935	-	701.154.935	376.605.042	-	376.605.042
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		266.571	-	266.571	211.656	-	211.656
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		7.415.594	6.776.346	14.191.940	5.024.689	1.152.549	6.177.238
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		109.607.596	9.839.235	119.446.831	87.129.410	95.670.433	182.799.843
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		108.531.569	5.117.588	113.649.157	86.230.900	94.129.552	180.360.452
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		1.076.027	4.721.647	5.797.674	898.510	1.540.881	2.439.391
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	290.121.271	957.708.226	1.247.829.497	286.504.113	763.680.501	1.050.184.614
3.1.	Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		66.760.432	249.215.870	315.976.302	19.679.677	185.692.642	205.372.319
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		15.312.045	69.175.034	84.487.079	851.802	33.306.240	34.158.042
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		51.448.387	180.040.836	231.489.223	18.827.875	152.386.402	171.214.277
3.1.3.	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		223.360.839	708.492.356	931.853.195	266.824.436	577.987.859	844.812.295



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

	Bölüm 5 Dipnot III	Cari Dönem 31.12.2024			Önceki Dönem 31.12.2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	33.959.665	42.851.520	76.811.185	19.577.116	32.006.901	51.584.017
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4.654.510	31.345.839	36.000.349	18.911.051	7.747.196	26.658.247
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	29.305.155	11.505.681	40.810.836	666.065	24.259.705	24.925.770
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	168.670.230	609.516.109	778.186.339	231.687.369	530.183.466	761.870.835
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	496.690	192.061.484	192.558.174	136.463	218.997.022	219.133.485
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	38.405.742	160.167.909	198.573.651	138.769.508	85.800.464	224.569.972
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	64.883.899	128.643.358	193.527.257	46.390.699	112.692.990	159.083.689
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	64.883.899	128.643.358	193.527.257	46.390.699	112.692.990	159.083.689
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	20.388.544	55.846.295	76.234.839	7.553.316	7.053.806	14.607.122
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	4.386.608	32.716.538	37.103.146	7.212.979	529.529	7.742.508
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	16.001.936	23.129.757	39.131.693	340.337	6.524.277	6.864.614
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	342.400	278.432	620.832	8.006.635	7.566.158	15.572.793
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	278.663	53.802	332.465	8.006.635	-	8.006.635
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	63.737	224.630	288.367	-	7.566.158	7.566.158
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	1.177.528	1.177.528
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	5.381.729.952	1.573.132.054	6.954.862.006	3.889.890.357	1.194.005.216	5.083.895.573
IV.	EMANET KIYMETLER	1.506.182.911	179.463.974	1.685.646.885	1.339.805.556	53.080.213	1.392.885.769
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	138.061.161	123.741.202	261.802.363	55.638.253	28.756	55.667.009
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	1.045.553.753	31.289.577	1.076.843.330	1.085.838.490	35.898.115	1.121.736.605
4.3	Tahsile Alınan Çekler	56.757.474	4.486.208	61.243.682	43.596.663	2.702.396	46.299.059
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	8.400.994	3.168.618	11.569.612	5.448.086	2.194.245	7.642.331
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	257.409.529	16.778.369	274.187.898	149.284.064	12.256.701	161.540.765
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER	2.199.855.869	730.804.542	2.930.660.411	1.431.923.260	636.309.351	2.068.232.611
5.1	Menkul Kıymetler	11.029.178	35.956.788	46.985.966	6.113.180	31.504.275	37.617.455
5.2	Teminat Senetleri	1.942.813	575.537	2.518.350	951.802	431.079	1.382.881
5.3	Emtia	1.878.689	-	1.878.689	1.167.097	-	1.167.097
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	553.311.156	330.679.284	883.990.440	348.159.077	298.122.947	646.282.024
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	1.631.694.033	363.592.933	1.995.286.966	1.075.532.104	306.251.050	1.381.783.154
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	1.675.691.172	662.863.538	2.338.554.710	1.118.161.541	504.615.652	1.622.777.193
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	6.755.906.064	2.662.725.483	9.418.631.547	4.797.377.660	2.116.462.240	6.913.839.900

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr 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 - 31.12.2024	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2023
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	318.891.005	129.595.059
1.1.	Kredilerden Alınan Faizler		211.745.016	82.597.724
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		19.605.106	412.862
1.3.	Bankalardan Alınan Faizler		5.147.883	1.187.700
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.040.044	1.125.411
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		65.869.405	35.379.661
1.5.1.	Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.628.379	413.236
1.5.2.	Gerçekleşen Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		35.397.843	10.289.759
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		28.843.183	24.676.666
1.6.	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		5.322.993	3.167.055
1.7.	Diğer Faiz Gelirleri		10.160.558	5.724.646
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	244.281.622	91.269.609
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		192.091.321	73.397.628
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		18.440.798	10.073.122
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		23.671.860	3.259.979
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8.681.577	3.879.530
2.5.	Kiralama Faiz Giderleri		324.717	145.924
2.6.	Diğer Faiz Giderleri		1.071.349	513.426
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		74.609.383	38.325.450
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		53.705.691	20.306.295
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		70.998.431	28.439.748
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		1.366.870	890.141
4.1.2.	Diğer		69.631.561	27.549.607
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		17.292.740	8.133.453
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere		20.203	17.224
4.2.2.	Diğer		17.272.537	8.116.229
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	23.497	13.067
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4)	(28.306.198)	13.715.986
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.224.546	2.762.239
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(39.759.441)	(9.215.435)
6.3.	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		9.228.697	20.169.182
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.308.335	2.418.546
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		101.340.708	74.779.344
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	17.656.169	12.124.627
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(1.914.426)	2.853.258
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		18.967.201	9.924.076
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	19.515.001	10.633.531
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		47.116.763	39.243.852
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	47.116.763	39.243.852
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	10.935.195	6.065.918
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		9.286.777	10.895.200
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		4.666.434	3.287.001
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(3.018.016)	(8.116.283)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	36.181.568	33.177.934
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)	36.181.568	33.177.934
25.1.	Grubun Kârı / Zararı		36.174.298	33.172.965
25.2.	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		7.270	4.969
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1,0798	0,9902

İlişkitedeki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr 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. - 31.12.2024	Önceki Dönem 01.01. - 31.12.2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	36.181.568	33.177.934
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.208.584	4.180.414
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3.268.281	8.002.101
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	3.385.589	7.914.871
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(167.606)	57.545
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	15	571
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	50.283	29.114
2.2.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(2.059.697)	(3.821.687)
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	(3.859.679)	(4.376.615)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	958.975	(791.648)
2.2.4.	Yurt dışındaki işletmeye ilişkin 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	841.007	1.346.576
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	37.390.152	37.358.348

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kararı	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikimlerinden yeni ölçüm kazancı/azalışları	Tanınmış fayda planlarının birikimlerinden yeni ölçüm kazancı/azalışları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler	Geçmiş Dönem Karı / Zararı	Dönem Karı veya Zararı	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki 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 Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (H1)		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 Kapsamli Gelir		-	-	-	-	7914.871	571	(3.345.573)	(476.114)	-	-	-	33.172.965	4.969	37.358.348
V. Naliden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvililer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (II+IV+...+X+XI)		3.350.000	714	-	-	7914.871	1.602	(1.493.790)	1.054.494	38.203.368	-	33.172.965	81.617.695	16.785	81.634.480



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kıvrakları	Diğer Sermaye Yedekleri	Düzeltilen Yeni Sermaye	Düzeltilen Yeni Sermaye	Tamamlanmış faide planlarının birlikten yeni ölçüm kazançları/ kayıpları	Kâr veya Zararda Yeni Denetimden Sınıflandırılmayacak Birlikten Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeni Denetimden Sınıflandırılmayacak Birlikten Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamli gelir yansıtılan finansal varlıkların birleşik yeni denetimden ölçüm kazançları/ kayıpları	Yabancı para geçirimi farkları sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(*)	Kar Dönem(Kâr / Zarar) veya Zarar	Geçmiş Dönem Net Kar veya Zarar	Aznınlık Payları Harç toplamı Özkaynak	Aznınlık Payları	Toplam Özkaynak	
																		Önceki Dönem
Cari Dönem - 01.01. - 31.12.2024																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.350.000	714	-	-	7.914.871	(586.529)	1.602	1.054.494	38.203.368	33.172.965	-	-	-	-	81.617.695	16.785	81.634.480	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (+/-)	3.350.000	714	-	-	7.914.871	(586.529)	1.602	1.054.494	38.203.368	33.172.965	-	-	-	-	81.617.695	16.785	81.634.480	
IV. Toplam Kapsamli Gelir	-	-	-	-	3.395.589	(117.323)	15	671.283	-	-	-	-	-	-	36.174.298	7.270	37.390.152	
V. Naikden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.014	6.014	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (II+IV+...+X+XI)	3.350.000	714	-	-	11.300.460	(703.852)	1.617	1.725.777	71.376.333	67.650.564	-	-	-	-	119.000.577	30.069	119.030.646	

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

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 1.01. - 31.12.2024	Önceki Dönem 1.01. - 31.12.2023
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1.	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kânı	53.398.070	88.834.180
1.1.1.	Alınan Faizler	284.967.428	96.884.943
1.1.2.	Ödenen Faizler	(248.761.210)	(74.402.437)
1.1.3.	Alınan Temettüleri	23.497	13.067
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar	71.063.654	28.493.648
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.308.283	1.099.024
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	7.438.410	3.288.012
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(17.960.854)	(9.172.529)
1.1.8.	Ödenen Vergiler	(14.849.813)	(8.994.979)
1.1.9.	Diğer	(29.831.325)	51.625.431
1.2.	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	31.481.528	(41.086.288)
1.2.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış)/Azalış	(8.980.715)	(4.006.872)
1.2.2.	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	(54.713.895)	(25.963.427)
1.2.3.	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	(268.362.078)	(164.005.702)
1.2.4.	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	(22.856.945)	(9.626.574)
1.2.5.	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	26.284.793	8.129.678
1.2.6.	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	185.464.321	143.152.545
1.2.7.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8.	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	7.877.016	(9.708.579)
1.2.9.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10.	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	166.769.031	20.942.643
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	84.879.598	47.747.892
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(73.117.291)	(38.052.825)
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	(9.225.409)	(7.248.221)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	274.015	1.089.617
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(161.889.518)	(51.097.248)
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	95.769.016	29.630.115
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(19.551.082)	(33.460.484)
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.505.687	23.033.396
2.9.	Diğer	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	31.438.366	34.195.717
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	176.303.780	97.257.338
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(143.796.912)	(62.458.213)
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5.	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1.068.502)	(603.408)
3.6.	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	763.980	2.231.281
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	43.964.653	46.122.065
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	119.377.778	73.255.713
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	163.342.431	119.377.778

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 31.12.2024(**)	Önceki Dönem 31.12.2023
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1.	DÖNEM KARI	44.312.885	37.732.640
1.2.	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	8.138.544	4.560.198
1.2.1.	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	6.572.107	9.367.050
1.2.2.	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	1.566.437	(4.806.852)
A.	NET DÖNEM KARI 1.1-1.2	36.174.341	33.172.442
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))]	36.174.341	33.172.442
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	-	33.172.163
1.13.	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.	ÖZEL FONLAR	-	279
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	1,0798	0,9902
3.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%107,98	%99,02
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.

(**) 2024 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (“BDDK”) 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” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere 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 değerlendirme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

1. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

2.1 Diğer

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda (“TMS 29”) 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 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 belirlemiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararında ise, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

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. KGK'nın 15 Şubat 2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir. KGK tarafından yapılan güncel duyuruyla, Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 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 ilmhaberlerinin aslının bulunamaması nedeniyle, Ana Ortaklık Banka tarafından ilmhaberlerin 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 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 %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 dahil 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 değerlendirme şirketleri de atanarak başlatılan çalışmalar tamamlanmış olup, gerekli düzeltme kayıtları satın alma tarihinden itibaren yapılmıştır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (Devamı)

Kontrol değişikliği sonucu kar/zarar hesaplaması aşağıdaki gibidir:

İlave QNB Sigorta hissesi satın alım bedeli (%51)	981.000
Satın alma öncesi Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	285.763
Satın alma öncesi Ana Ortaklık 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	(99.311)
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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 ihracı yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

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

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

Grubun, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri 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, Kur Değişiminin Etkileri Standardı (“TMS 21”) esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2024 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar 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 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 39.759.441 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (31 Aralık 2023 - 9.215.435 TL türev finansal işlemler zararı) ve 9.228.697 TL tutarındaki net kambiyo karı (31 Aralık 2023 - 20.169.182 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 36.497.617 TL tutarındaki net faiz gideri (31 Aralık 2023 - 4.477.259 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 5.966.873 TL net döviz işlemleri karı (31 Aralık 2023 - 15.431.006 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 ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)		
				31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	
1.	QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Invest)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2.	QNB Portföy Yönetimi A.Ş. (QNB Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3.	QNB Finansal Kiralama A.Ş. (QNB Finansleasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
4.	QNB Faktoring A.Ş. (QNB Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
5.	QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
6.	QNBeyond 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	100,00



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 2024 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

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

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

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

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

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri “TFRS 9”, riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”) hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun 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 fiyatlandırma modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlandırma 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 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 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 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Ürünlerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bağlı Ortaklık QNB 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.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal bağlı ortaklıkları, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden kar/zarar” hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB 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.

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 kaleminin 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 kaleminin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kaleminin 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 2024 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.087.003 TL (31 Aralık 2023 - 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 değerden 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

İş modeli değerlendirmesi

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

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil 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 değerinin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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'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 korunma 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.

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı “Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle 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 gerçekleştirilerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunma kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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

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 2024 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 boyu 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 (içsel baz, içsel hafif 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 hesaplama dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir. 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 baz, içsel hafif 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.

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 2024 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.

2024 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 yapılmaktadır.

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Kayıttan Düşme Politikası (Devamı)

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 86.331 TL (31 Aralık 2023 - 10.113 TL) olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0,01'dir (31 Aralık 2023 - %0,00). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %2,66 (31 Aralık 2023 - %1,74) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %2,67 (31 Aralık 2023 - %1,74) 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 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 muhasebeleştirilmede 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 sınıflandırılabilir.

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Ana Ortaklık Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaştığında 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 güçlüğüyle 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.

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/finansse 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/finansse 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Birakılması (Devamı)

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 kapsamında 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 Grup 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 178.933.527 TL'dir (31 Aralık 2023 - 39.923.647 TL).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 - 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 değerleriyle 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 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm I.17. dipnotta açıklanmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran 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, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı (“TMS 16”) kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlendirilmiş tutarları ile muhasebeleştirilmektedir. 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 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı (“TMS 36”) 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide 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)

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.

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.

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 değerlendirilmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Grup kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler;
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri;
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında 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 zımni 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 yöntemle göre gider olarak kaydedilir.

Grup'un TFRS 16 uygulaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2.180.093 TL (31 Aralık 2023 - 1.351.093 TL), kiralama yükümlülüğü 1.751.064 TL (31 Aralık 2023 - 1.173.271 TL), finansman gideri 202.795 TL (31 Aralık 2023 - 104.365 TL), amortisman gideri ise 550.260 TL (31 Aralık 2023 - 323.714 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı (“TMS 37”) 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 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca muhasebeleştirmektedir.

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 muhasebeleştirmektedir.

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 buldukları 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.

Şirketler matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadır. Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak, gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşur.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Hayat ve Hayat dışı branşlarında prim gelirlerinin tahakkuku poliçelerin tanzim edilmesi ile birlikte gerçekleşmektedir. Müşterinin talebi doğrultusunda peşin veya taksitli ödeme kabul edilmektedir. Şirketin ilgili dönemde birikimli hayat sigortalarına ilişkin herhangi bir ürünü bulunmamaktadır.

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. İlave 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararıyla, iştirak satış kazancı istisna oranı %50’ye indirildi.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2024 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 2023 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

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 dağıtımını %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Ancak 21 Aralık 2024 tarih ve 9286 sayılı Cumhurbaşkanı Kararıyla, kâr payı stopaj oranı %10’dan %15’e çıkartılmıştır. 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 dahil, 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 yasalasmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil 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 2024 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 dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz.” ifadesi eklenmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

2. Ertelemiş 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 yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış 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 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelemiş 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.

3. Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğinin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaştığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Konuyla ilgili ikincil mevzuat yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahsekonu düzenlemelerin, finansallar üzerinde herhangi bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, Türkiye'de ve QNB Bank A.Ş.'nin faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde mevzuat değişiklikleri takip edilmektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2024 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 2024 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 7,5 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 750 Milyon - 7,5 Milyar (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 QNB 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2024)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	67.073.597	33.046.280	1.220.831	101.340.708
Temettü Geliri	-	-	23.497	23.497
Vergi Öncesi Kar	30.447.716	23.935.723	(7.266.676)	47.116.763
Vergi Karşılığı (-)^(*)	-	-	10.935.195	10.935.195
Dönem Net Karı	30.447.716	23.935.723	(18.201.871)	36.181.568
Toplam Varlıklar	420.837.088	490.345.643	558.230.578	1.555.092.527
Bölüm Varlıkları	420.837.088	490.345.643	558.230.578	1.469.413.309
İştirak, Bağılı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	566.487
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	85.112.731
Toplam Yükümlülükler	567.916.244	252.948.360	509.976.262	1.555.092.527
Bölüm Yükümlülükleri	567.916.244	252.948.360	509.976.262	1.330.840.866
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	105.221.015
Özkaynaklar	-	-	-	119.030.646
Diğer Bölüm Kalemleri	13.805.871	9.190.029	(2.137.111)	20.858.789
Sermaye Yatırımı	12.023.728	8.003.726	(2.189.289)	17.838.165
Amortisman	1.782.143	1.186.303	52.178	3.020.624

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

Önceki Dönem (1 Ocak -31 Aralık 2023)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	44.035.202	25.262.873	5.481.269	74.779.344
Temettü Geliri	-	-	13.067	13.067
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, Bağılı 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2023 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	33.172.442
A - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E)	279
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	33.172.163

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, yıllık kârın yüzde beşi olarak ayrılması gereken genel kanuni yedek akçe, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle ayrılmamıştır.

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
Grubun Net Dönem Karı	36.174.298	33.172.965
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	1,0798	0,9902

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 alınmıştır. 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 alınmış olup, Enpara Bank A.Ş. kuruluşu 4 Aralık 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

Mevzuatın gerektirdiği şekilde faaliyet izni alınmasına ilişkin başvuru 5 Aralık 2023 tarihinde yapılmıştır. Kurul tarafından 23 Ağustos 2024 tarihinde yayınlanan resmi gazete ile faaliyet izni almış olup, BDDK'ya yapılan bildirim ile 30 Aralık 2024 tarihinde faaliyete başlamıştır. 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 2024 itibarıyla, Enpara'nın bölünecek olan bankacılık faaliyetleri, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide varlık ve yükümlülüklerinin %10,1'ini temsil etmektedir. Bilançodan çıkacak olan varlık ve yükümlülükler Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklarında herhangi bir değişiklik yaratmayacaktır. Eğer böyle bir bölünme 31 Aralık 2024 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 150 baz puanlık artışla %18,15'e yükselecekti. Böyle bir bölünme 31 Aralık 2023 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Ana Ortaklık Banka'nın 2024 yılı için vergi öncesi karı %11,0 daha düşük olacaktı.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynaklar 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 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 158.640.172 TL (31 Aralık 2023 - 112.478.019 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,65'dir (31 Aralık 2023 - %15,92).

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 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 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 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 ve 28756 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynaklar kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	71.376.333	38.203.368
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12.713.686	9.637.262
Kar	36.174.298	33.172.965
Net Dönem Karı	36.174.298	33.172.965
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.617	1.602
Azınlık payları	30.069	16.785
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	123.646.717	84.382.696
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.345.983	2.740.465
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	525.707	209.781
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	5.698.349	3.774.422
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	-	-
Kanununun 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	7.570.039	6.724.668
Çekirdek Sermaye Toplamı	116.076.678	77.658.028



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	18.522.158	15.455.055
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	18.522.158	15.455.055
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	18.522.158	15.455.055
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	134.598.836	93.113.083
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	13.582.916	11.333.707
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)	10.722.720	8.090.624
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	24.305.636	19.424.331
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	24.305.636	19.424.331
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	158.904.472	112.537.414
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	50.295	9.598
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	214.005	49.797
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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	158.640.172	112.478.019
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	952.597.385	706.673.784
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,19	10,99
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,13	13,18
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,65	15,92
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	3,51	3,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,00
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 (%)	6,19	4,99
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	2.800
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)	23.576.865	20.952.466
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	10.722.720	8.090.624
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	18.522.158	15.455.055
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	13.582.916	11.333.707
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3
	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB BANK A.Ş.
İhraççı - Krediyi Kullandıran			ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK-BDDK) tabidir.
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	Katki Sermaye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye
1/1/2015'ten 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)	18.534	3.035	10.730
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	18.534	3.035	10.730
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, şartı 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 SOFR + %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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLIDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

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

(*) Dönüşüm oranı/değeri, hakkın kullanılmasında durumdaki geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Özkaynaklar Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	119.030.648	81.634.480
Riskten korunma fonları	(1.865.452)	(842.911)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(6.224.060)	(3.983.832)
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	5.135.542	850.291
Çekirdek sermaye	116.076.678	77.658.028
İlave ana sermaye	18.522.158	15.455.055
Ana sermaye	134.598.836	93.113.083
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	10.722.720	8.090.624
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	13.582.916	11.333.707
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(264.300)	(59.395)
Özkaynak toplamı	158.640.172	112.478.019

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 dahil 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;

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 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 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB 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 değerlendirme 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

- Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı 21'dir (31 Aralık 2023 - %23).
- Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %25'dir (31 Aralık 2023 - %28).
- Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %43'tür (31 Aralık 2023 - %44).
- Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %53'dür (31 Aralık 2023 - %53).
- Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %21'dir (31 Aralık 2023 - %23).
- Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %26'dır (31 Aralık 2023 - %28).
- Grup tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 23.576.964 TL'dir (31 Aralık 2023 - 20.952.466 TL).
- Grubun, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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	476.269.315	399.142.925	280.531.959	225.715.086
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	189.547	195.597	179.707	220.863
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	912.902	858.591	726.920	643.521
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	202.641.542	132.163.805	70.003.545	77.197.587
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	382.579.714	319.278.595	214.790.646	206.874.196
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	520.359.625	343.969.524	245.252.644	207.410.117
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	37.795.617	31.011.889	19.325.687	16.316.525
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5.218.586	3.283.376	1.865.492	1.526.563
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	3.184.989	119.098.012	124.483.246	80.363.307
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	18.107.568	15.570.999	8.296.731	6.289.869
Diğer Alacaklar	51.299.642	38.207.339	32.446.174	27.637.321

^(*) 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Risk Sınıfları ^(*)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
1. Yurtiçi	476.269.315	189.547	912.902	-	-	112.914.180	378.456.952	520.275.885	377.282.260	5.210.399	3.184.989	-	-	-	-	18.107.568	51.299.643	1.604.548.640
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	9.228.462	413.695	756	-	11	-	-	-	-	-	-	-	9.642.874
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	60.664.755	1.189.337	461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.854.553
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	13.665.788	218.371	794	-	1	-	-	-	-	-	-	-	13.874.954
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5.698.302	-	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.698.357
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	480.065	2.302.399	81.673	67.357	8.175	-	-	-	-	-	-	-	2.939.669
7. İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	476.269.315	189.547	912.902	-	-	202.641.542	382.579.714	520.359.624	377.956.617	5.218.586	3.184.989	0	0	0	0	18.107.568	51.299.643	1.698.559.047

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^(*)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
1. Yurtiçi	280.531.959	179.707	726.920	-	-	12.665.899	213.029.724	245.148.479	191.795.526	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	779.239	5.612	-	-	65	-	-	-	-	-	-	40.755.574
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	779.239	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	193.235.687	1.865.492	124.483.246	-	-	-	-	8.296.731	32.446.174	997.902.751

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

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

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

- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- Cok 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
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 :

Carri Dönem	Risk Sınıfları ^(*)																	Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		TP	YP
Tarım	-	-	220	-	-	-	2.232.624	1.501.985	326.893	15.604	3.721	-	-	-	-	-	-	2.429.890	1.651.157	4.081.047
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	220	-	-	-	1.013.204	1.403.598	318.580	12.227	3.697	-	-	-	-	-	-	2.171.775	579.751	2.751.526
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	9.508	46.733	8.313	356	24	-	-	-	-	-	-	64.934	-	64.934
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1.209.912	51.654	3.021	-	-	-	-	-	-	-	-	193.181	1.071.406	1.264.587
Sanayi	-	28.941	1.710	-	-	17	166.750.307	18.493.195	8.194.757	406.945	161.011	-	-	-	-	-	-	77.499.487	116.537.396	194.036.883
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	1.502.690	410.188	54.580	7.610	937	-	-	-	-	-	-	1.267.254	708.751	1.976.005
İmalat Sanayi	-	1.710	-	-	-	17	154.587.088	17.881.574	7.901.835	396.539	160.074	-	-	-	-	-	-	73.726.819	107.202.018	180.928.837
Elektrik, Gaz, Su	-	28.941	-	-	-	-	10.660.529	201.433	2.383.442	2.796	-	-	-	-	-	-	-	2.505.414	8.626.627	11.132.041
İnşaat	-	10.000	-	-	-	-	20.614.388	10.657.286	4.501.333	76.602	233.015	-	-	-	-	-	-	26.209.242	9.883.382	36.092.624
Hizmetler	207.612.400	-	5.656	-	-	192.423.692	142.805.379	43.640.961	21.686.785	724.135	2.780.930	-	-	-	-	450.000	-	375.138.421	236.991.517	612.129.938
Toplam ve Perakende Ticaret	-	-	4.975	-	-	2.567	64.026.375	31.535.018	7.679.749	243.982	27.402	-	-	-	-	-	-	80.701.395	22.818.673	103.520.068
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	7.253.379	445.158	7.167.643	1.518	19.602	-	-	-	-	-	-	1.887.927	12.999.373	14.887.300
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	36.665.781	4.980.806	636.555	13.442	2.713.751	-	-	-	-	-	-	8.593.043	36.417.292	45.010.335
Mali Kuruluşlar	207.612.400	-	-	-	-	192.421.125	2.378.222	485.662	203.580	457	-	-	-	-	-	450.000	-	266.849.331	136.661.715	403.511.046
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	176	-	-	-	18.533.125	796.311	4.798.913	447.345	-	-	-	-	-	-	-	6.027.900	18.547.970	24.575.870
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	328	-	-	-	3.212.951	2.946.434	709.582	13.729	-	-	-	-	-	-	-	4.848.889	2.034.135	6.883.024
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	564.700	622.539	21.177	11.28	-	-	-	-	-	-	-	1.205.939	3.605	1.209.544
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	177	-	-	-	10.211.246	1829.033	469.586	2.534	20.175	-	-	-	-	-	-	5.023.997	7.508.754	12.532.751
Diğer	288.656.915	150.606	905.316	-	-	10.217.833	50.177.016	446.066.198	3.085.849	3.995.300	6.312	-	-	-	-	17.657.568	51.299.642	775.304.702	76.913.853	852.218.555
Toplam	476.269.315	189.547	912.902	-	-	202.641.542	382.579.714	520.359.625	37.795.617	5.218.586	3.184.989	-	-	-	-	18.107.568	51.299.642	1.256.581.742	441.977.305	1.698.559.047

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

- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 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
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karsı Tarafılara Göre Risk Profili:

Risk Sınıfları*

Tarım	220	1.372.803	1.450.668	202.236	10.116	120.996	-	-	-	2.299.298	857.741	3.197.039
Çiftlik ve Hayvancılık	-	770.471	1.387.433	189.870	10.103	79.688	-	-	-	2.076.085	361.700	2.437.785
Ormancilik	-	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
Sanaî	67.022	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 Taşocaklığı	-	606.770	361.950	98.850	4.172	99.514	-	-	-	864.676	306.580	1.171.256
İmalat Sanaîi	-	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	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	18.133	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	-	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	-	28.214.276	3.037.774	207.460	3.940	449.133	-	-	-	5.464.842	26.465.874	31.930.716
Mali Kuruluşlar	-	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	-	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	-	702.769	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	1.625.832	1.027.944	100.486.233	-	-	-	8.296.731	32.446.174	48.277.409
Toplam	280.531.959	179.707	726.920	19.325.687	1.865.492	124.483.246	-	-	-	719.318.200	278.584.551	997.902.751

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

- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- Çok Tarafli Kalınma 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
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- Kuruca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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	1.019.959	2.546.318	8.570.760	2.492.804	242.651.344
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.091	13.740	1.974	-	161.741
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	112.024	499.553	-	14.102	230.504
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	106.529.625	26.739.749	20.712.503	4.786.213	6.828.731
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	38.888.093	55.390.172	50.404.216	72.912.683	137.741.458
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	28.976.331	40.810.832	47.236.500	104.997.882	66.162.567
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.220.660	1.819.359	3.115.075	6.901.512	24.209.997
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5.290	2.706.375	31.973	10.069	200.095
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	450.000	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	177.214.073	130.526.098	130.073.001	192.115.265	478.186.437

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.142.465	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 İpoteğiyle 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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	487.697.544	-	148.547.875	1.975	94.886.367	530.581.348	433.571.501	289.273	-	-	2.895.716	87.447	6.165.167
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	488.898.406	-	39.959.770	5.661.263	79.452.932	514.922.741	405.740.518	286.743	-	-	2.895.716	87.447	6.165.167

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%500	%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	4.083.243
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	290.551.436	-	28.005.412	2.838.532	46.423.000	202.713.498	263.442.092	100.573.014	23.345.906	-	502.674	153.086	4.083.243

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

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

Cari Dönem	Krediler ^(*)		Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9) Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9) (Karşılık Yönetmeliği)
1. Tarım	139.402	146.058	-	133.206
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	136.421	135.275	-	124.992
1.2. Ormancılık	1.920	1.364	-	1.739
1.3. Balıkçılık	1.061	9.419	-	6.475
2. Sanayi	5.922.758	2.482.557	-	2.573.661
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	17.748	62.919	-	51.091
2.2. İmalat Sanayi	5.891.976	2.344.854	-	2.449.516
2.3. Elektrik, Gaz, Su	13.034	74.784	-	73.054
3. İnşaat	2.752.888	746.352	-	1.488.687
4. Hizmetler	26.254.133	3.458.718	-	7.582.775
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	5.269.948	2.108.864	-	2.224.227
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.902.621	147.768	-	312.711
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	867.145	179.515	-	237.112
4.4. Mali Kuruluşlar	32.392	10.252	-	12.696
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	17.189.204	855.034	-	4.489.187
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	296.293	96.070	-	109.882
4.7. Eğitim Hizmetleri	61.232	18.667	-	22.260
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	635.298	42.548	-	174.700
5. Diğer	61.692.119	18.526.787	-	21.183.292
6. Toplam	96.761.300	25.360.472	-	32.961.621

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Önceki Dönem	Krediler ^(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)				
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.

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 ^(**)	8.880.283	13.484.650	(767.517)	(1.922.633)	19.674.783
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	18.962.257	10.024.049	(7.071.459)	-	21.914.847

^(*) 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 ^(**)	7.829.033	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.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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	931.809.361	-	931.809.361
Malta	1.559.875	-	1.559.875
Diğer	815.841	-	815.841
Toplam	934.185.077	-	934.185.077

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	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

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA - Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

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

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

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

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

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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) :

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 çalışmaları 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 tanımlamaktadır.

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

TFRS 9 Değer Düşüklüğü Politikası, TFRS 9 Uygulama Rehberi'nin gereklerine göre yerine getirilecek TFRS 9 Değer Düşüklüğü ve ilgili faaliyetleri tanımlamaktadır. 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 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 etmektedir.

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 paydaşları için 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 Bank'ın çevresel ve sosyal konulara yaklaşımını, QNB Grubu ve QNB Bank'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 arızalı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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;
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

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

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

Operasyonel Risk bölümü raporlaması ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Grupta yaşanan operasyonel risk kayıp olayları;
- Anahtar risk göstergeleri ve risk metrikleri;
- Aksiyon takipleri.

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarılan 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 itibarı ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır.
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.
- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 vakiadır. 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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)

1. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
1.	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	844.020.318	636.874.183	67.521.625	50.949.935
2.	Standart Yaklaşım	844.020.318	636.874.183	67.521.625	50.949.935
3.	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4.	Karşı Taraf Kredi Riski	13.797.174	10.375.705	1.103.775	830.056
5.	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	13.797.174	10.375.705	1.103.775	830.056
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	13.901.063	16.592.375	1.112.085	1.327.390
17.	Standart Yaklaşım	13.901.063	16.592.375	1.112.085	1.327.390
18.	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19.	Operasyonel Risk	80.878.830	42.831.521	6.470.306	3.426.522
20.	Temel Gösterge Yaklaşımı	80.878.830	42.831.521	6.470.306	3.426.522
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)	952.597.385	706.673.784	76.207.791	56.533.903



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolara İle Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Carri Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	253.091.118	253.074.114	253.083.919	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar**	5.065.339	5.065.338	-	5.059.049	2.145.038	-
Geçeğe Uygun Değer Farkı Kar. veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.904.300	15.011.377	-	-	12.284.916	-
Bankalar	21.494.362	20.674.396	20.699.385	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	601.107	601.107	601.107	-	-	-
Geçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamli Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	142.888.832	142.835.095	142.835.095	88.992.233	-	-
Krediler ve alacaklar	856.843.144	856.706.434	878.356.981	-	-	264.300
Faktoring alacakları	26.791.720	27.118.301	27.118.301	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	129.275.835	129.275.836	129.293.543	89.940.323	-	-
İstisnalar (Net)	-	57.641	57.641	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	-	506.046	506.046	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	108.010	2.800	2.800	-	-	-
Kiralamaya İşlemlerinden Alacaklar	29.461.874	27.375.717	27.375.717	-	-	-
Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**	5.966.040	5.966.040	5.966.040	5.966.040	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	10.539.170	22.014.499	21.488.792	-	-	525.707
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	6.473.439	5.964.071	5.888.911	-	-	5.375.160
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	5.216.595	5.492.011	5.492.011	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	30.259.706	37.351.704	37.377.092	-	-	-
Toplam varlıklar	1.538.980.581	1.555.092.527	1.544.877.341	189.957.645	14.425.954	6.165.167
Yükümlülükler						
Mevduat	823.604.713	878.434.725	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	7.198.501	7.198.501	-	-	4.332.026	-
Alınan krediler	173.934.516	186.394.699	-	-	-	-
Para piyasalarından borçlar	207.365.352	149.765.326	-	145.158.385	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	83.079.626	72.613.256	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar***	54.041.969	58.005.694	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar****	29.401.992	24.241.777	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralamaya İşlemlerinden borçlar	1.736.586	1.736.586	-	-	-	-
Risikten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	4.135.517	4.135.517	-	-	-	-
Karşılıklar	9.045.227	17.282.733	-	-	-	-
Vergi borcu	4.450.011	3.954.228	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	32.298.839	32.298.839	-	-	-	-
Özksaynaklar	108.687.732	119.030.646	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1.538.980.581	1.555.092.527	-	145.158.385	-	4.332.026



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLIDE BAZDA MALİ BÜNYESİ VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolara İle Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

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

Önceki Dönem Varlıklar	Finansal Tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Plyasa riskine tabi	
Alınmış değerler ve merkez bankası	162.571.896	162.561.639	162.569.574	5.714.663	2.289.167	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar ^(*)	5.711.926	5.711.926	-	-	2.210.600	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	4.833.030	5.705.925	-	-	-	-
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 Yanstılan 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	16.270.570	15.495.346	15.495.346	-	-	-
İfla Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	102.145.753	102.145.754	102.171.762	30.062.937	-	-
İştirakler (Net)	-	57.084	57.084	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	-	128.046	128.046	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	64.368	2.800	2.800	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	22.800.264	21.993.677	21.993.677	-	-	-
Risikten 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	3.814.058	-	-	-	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
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	-	-	-
İhacat edilen menkul kıymetler	51.989.913	52.036.959	-	31.098.347	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ^(****)	30.720.079	38.771.266	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar ^(****)	18.751.130	10.326.409	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1173.271	1173.271	-	-	-	-
Risikten 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 borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	26.948.856	26.948.856	-	-	-	-
Özksayınlar	73.665.047	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 Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Risikten 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 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)	1.749.264.940	1.544.877.341	-	189.957.645	14.429.954
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	149.490.411	-	-	145.158.385	4.332.026
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.599.774.529	1.544.877.341	-	44.799.260	10.097.928
4. Bilanço dışı tutarlar	1.215.911.958	112.135.675	-	-	-
5. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Ssatır 2'ye konulanlar dışında kalan)	3.803.135	-	-	-	3.803.135
6. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(146.482.796)	(134.041.153)	-	(12.441.643)	-
7. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(17.423.944)	(17.423.944)	-	-	-
Risk tutarları	2.651.779.748	1.505.547.919	-	32.357.617	13.901.063

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)	1.077.604.767	1.019.392.410	-	53.208.415	5.003.942
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	34.614.022	-	-	31.098.347	3.515.675
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.042.990.745	1.019.392.410	-	22.110.068	1.488.267
4. Bilanço dışı tutarlar	779.731.809	76.680.911	-	-	-
5. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (Ssatır 2'ye konulanlar dışında kalan)	8.562.008	-	-	-	8.562.008
6. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(145.197.192)	(147.569.936)	-	2.372.744	-
7. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	(14.437.547)	(14.437.547)	-	-	-
Risk tutarları	1.671.649.823	934.065.838	-	24.482.812	10.050.275

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

a) Bulunmamaktadır.

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

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

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-satım konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler,
- Her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları,
- Alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit yada karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri 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 Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğünü 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 değerlendirilir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerlendirme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerlendirme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Bağımsız fiyat onay sürecinin 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

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

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 fiyatlandırma ve değerlendirme sistemleri Validasyon Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlendirmelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul 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.

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri;
- QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları;
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri;
- Risk İştahı Beyanı Dökümanı;
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları;
- 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler: (Devamı)

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun 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;
- 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1.KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler: (Devamı)

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, risk 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, çeyreklik olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.2. KR1 - Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Cari Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1. Krediler	25.360.472	927.429.610	41.589.630	911.200.452
2. Borçlanma Araçları	-	272.110.031	17.722	272.092.309
3. Bilanço Dışı Alacaklar	-	1.038.692.710	1.624.556	1.037.068.154
4. Toplam	25.360.472	2.238.232.351	43.231.908	2.220.360.915

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Önceki Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1. Krediler	10.988.341	619.600.366	27.842.541	602.746.166
2. Borçlanma Araçları	-	171.480.679	26.015	171.454.664
3. Bilanço Dışı Alacaklar	-	585.997.500	1.938.203	584.059.297
4. Toplam	10.988.341	1.377.078.545	29.806.759	1.358.260.127

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	10.988.341	9.494.520
2. Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	23.079.617	5.251.906
3. Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4. Aktiften silinen tutarlar ^(*)	1.922.646	917.816
5. Diğer değişimler ^(**)	6.784.840	2.840.269
6. Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	25.360.472	10.988.341

(*) Cari dönem, 1.743.573 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir (31 Aralık 2023 - 907.703 TL).

(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

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

- Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.
- Tahsili gecikmiş alacakların “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.
- Grubun karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.
- Grup, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını “yeniden yapılandırılan alacaklar” olarak tanımlamaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

XXIV. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4. 4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar: (Devamı)

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

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	869.812.933	580.290.501
AB Ülkeleri	685	803
ABD, Kanada	-	2
OECD Ülkeleri ^(*)	1.093.507	2.236
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	784.288	869.732
Diğer	1.980.679	1.481.936
Toplam	873.672.092	582.645.210

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

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	4.171.379	3.206.115
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.516.896	2.235.461
1.2. Ormancılık	62.820	36.489
1.3. Balıkçılık	1.591.663	934.165
2. Sanayi	179.403.349	111.625.809
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	1.669.523	963.553
2.2. İmalat Sanayi	166.119.768	98.017.568
2.3. Elektrik, Gaz, Su	11.614.058	12.644.688
3. İnşaat	22.537.373	15.096.310
4. Hizmetler	255.501.989	190.121.329
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	106.744.430	71.954.428
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	24.598.095	16.809.256
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	55.971.907	46.529.727
4.4. Mali Kuruluşlar	17.630.895	10.788.633
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	29.683.388	26.671.005
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	6.312.908	4.064.145
4.7. Eğitim Hizmetleri	1.373.848	931.756
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13.186.518	12.372.379
5. Diğer	412.058.002	262.595.647
6. Toplam	873.672.092	582.645.210

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	317.765.184	133.190.856	302.284.432	148.951.192	25.237.946	927.429.610

^(*) Krediler ve alacaklar bakiyeleri üzerinden ilgili karşılık tutarları düşülmüştür.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar: (Devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar ^(*)	-	203.925.397	93.929.683	189.235.959	100.184.295	32.324.882	619.600.216

^(*) Krediler ve alacaklar bakiyeleri üzerinden ilgili karşılık tutarları düşülmüştür.

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 Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	25.299.450	19.621.964	1.922.646
AB Ülkeleri	27	16	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	60.995	52.802	-
Toplam	25.360.472	19.674.782	1.922.646

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

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan Tutar	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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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	146.058	122.424	22.470	171.229	152.412	19.541
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	135.275	115.157	22.414	169.235	150.434	19.232
1.2. Ormancılık	1.364	917	10	104	104	-
1.3. Balıkçılık	9.419	6.350	46	1.890	1.874	309
2. Sanayi	2.482.557	2.052.303	47.225	1.989.222	1.716.533	51.068
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	62.919	49.797	2.874	45.310	41.090	231
2.2. İmalat Sanayi	2.344.854	1.930.551	44.256	1.884.024	1.615.587	50.647
2.3. Elektrik, Gaz, Su	74.784	71.955	95	59.888	59.856	190
3. İnşaat	746.352	488.500	34.927	811.055	581.131	26.317
4. Hizmetler	3.458.718	2.600.076	231.060	2.894.840	2.345.022	227.358
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	2.108.864	1.784.324	167.159	1.503.575	1.354.303	168.886
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	147.768	128.118	24.970	146.604	126.284	22.959
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	179.515	139.881	18.990	107.785	100.169	17.995
4.4. Mali Kuruluşlar	10.252	9.632	510	9.945	9.274	536
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	855.034	406.909	3.145	825.889	466.236	5.900
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	96.070	79.559	8.834	232.558	225.536	6.221
4.7. Eğitim Hizmetleri	18.667	17.290	2.097	28.043	26.015	1.436
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	42.548	34.363	5.355	40.441	37.205	3.425
5. Diğer	18.526.787	14.411.479	1.586.964	5.121.995	4.085.186	593.532
6. Toplam	25.360.472	19.674.782	1.922.646	10.988.341	8.880.284	917.816



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar: (Devamı)

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	899.008.738	603.561.484
31-60	10.285.145	4.175.579
61-90	3.989.721	1.480.357
90+	25.360.472	10.988.341
Toplam	938.644.076	620.205.761

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.

Yasalık 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	890.223.829	20.976.623	13.511.071	-	-	-	-
2. Borçlanma araçları	272.092.309	-	-	-	-	-	-
3. Toplam	1.162.316.138	20.976.623	13.511.071	-	-	-	-
4. Temerrüde düşmüş	6.153.952	152.889	1.691	-	-	-	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

5. Kredi Riski Azaltımı (Devamı)

5.2. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri (Devamı)

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	588.237.998	14.508.168	11.118.365	-	-	-	-
2. Borçlanma araçları	171.454.664	-	-	-	-	-	-
3. Toplam	759.692.662	14.508.168	11.118.365	-	-	-	-
4. Temerrüde düşmüş	2.486.123	80.149	20.088	-	-	-	-

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KR3 - 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

6.2. KR4 - Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	476.181.868	-	477.382.730	-	-	%0
2. Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	179.514	20.115	179.514	-	89.757	%50
3. İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	847.050	296.875	716.736	63.480	780.216	%100
4. Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5. Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6. Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	24.123.024	7.472.029	24.123.022	4.295.246	11.290.508	%40
7. Kurumsal alacaklar	302.271.211	243.255.200	292.158.837	76.133.073	346.309.678	%94
8. Perakende alacaklar	504.935.822	924.425.447	500.470.358	14.422.741	386.169.825	%75
9. İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	5.281.036	705.370	5.281.036	380.227	1.981.442	%35
10. Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	29.104.823	6.403.993	29.104.823	3.029.531	21.658.163	%67
11. Tahsili gecikmiş alacaklar	5.218.586	-	5.216.895	-	2.940.157	%56
12. Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.178.088	15.354	3.175.997	6.462	14.908.694	%468
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	51.299.642	455.718	51.299.642	-	39.783.966	%78
17. Hisse Senedi Yatırımları	18.107.568	-	18.107.568	-	18.107.568	%100
18. Toplam	1.420.728.232	1.183.050.101	1.407.217.158	98.330.760	844.019.974	%56



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.2. KR4 - Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri: (Devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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

Cari Dönem		Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı										Toplam risk tutarı
		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri		
1.	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	477.382.730	-	-	-	-	-	-	-	-	477.382.730	
2.	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	179.514	-	-	-	-	179.514	
3.	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	780.216	-	-	780.216	
4.	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.219.770	-	17.903.889	-	294.609	-	-	28.418.268	
7.	Kurumsal alacaklar	-	-	14.071.755	-	20.998.955	-	333.221.200	-	-	368.291.910	
8.	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	514.893.099	-	-	-	514.893.099	
9.	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.661.263	-	-	-	-	-	5.661.263	
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	20.952.383	-	11.181.971	-	-	32.134.354	
11.	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	4.553.477	-	663.418	-	-	5.216.895	
12.	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	286.743	2.895.716	3.182.459	
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	-	-	-	-	-	-	18.107.568	-	-	18.107.568	
17.	Diğer Alacaklar	11.515.676	-	-	-	-	-	39.783.966	-	-	51.299.642	
18.	Toplam	488.898.406	-	24.291.525	5.661.263	64.588.218	514.893.099	404.032.948	286.743	2.895.716	1.505.547.918	



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.3. KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar: (Devamı)

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	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 ipotekleriyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.838.532	-	-	-	-	-	2.838.532
10.	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotekleriyle 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

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar: (Devamı)

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

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.
- 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)	4.048.536	2.679.984	-	1,4	9.419.928	4.795.973
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)	-	-	-	-	22.937.689	7.726.933
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	-	-	-	-	-	12.522.906



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.2. KKR1 - KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi: (Devamı)

	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)	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

7.3. KKR2 - KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1. (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2. (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9.419.928	12.485.695	1.274.268	1.898.578
4. KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9.419.928	12.485.695	1.274.268	1.898.578



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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	-	-	-	-	-	-	-	87.447	87.447	
2. Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	27	-	-	27	
4. Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	15.250.012	14.632.484	-	-	-	-	29.882.496	
7. Kurumsal alacaklar	-	-	209.116	116.115	-	2.032.774	-	-	2.358.005	
8. Perakende alacaklar	-	-	-	-	29.642	-	-	-	29.642	
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	-	-	15.459.128	14.748.599	29.642	2.032.801	-	87.447	32.357.617	



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.4. KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR: (Devamı)

Önceki 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

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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	-	98.363	-	811.534	102.539.175	-
Nakit - Yabancı Para	-	3.865.362	-	5.198.458	42.268.949	-
Devlet tahvil/bono - Yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - Diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3.963.725	-	6.009.992	144.808.124	-

Önceki 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	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.7. KKR6 -Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

7.9. KKR8 - Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

	Cari Dönem Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Önceki Dönem Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1. Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	198.446	2.094	153.086	3.062
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	110.999	345	-	-
2. (i) Tezgahestü türev finansal araçlar	-	-	-	-
3. (ii) Diğer türev finansal araçlar	87.447	1.749	153.086	3.062
4. (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
5. (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
6. Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
7. Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8. Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
9. Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
10. Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
11. (i) Tezgahestü türev finansal araçlar	-	-	-	-
12. (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
13. (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
14. (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
15. Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
16. Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
17. Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
18. Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 kâr zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonu olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilité seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Ana Ortaklık 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler: (Devamı)

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

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

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

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerlendirme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi 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 ^(*)	13.869.125	15.740.100
1.	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	4.314.700	4.964.411
2.	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	2.355.350	727.838
3.	Kur riski	6.783.600	8.990.088
4.	Emtia riski	415.475	1.057.763
	Opsiyonlar	31.938	852.275
5.	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6.	Delta-plus metodu	31.938	852.275
7.	Senaryo yaklaşımı	-	-
8.	Menkul kıymetleştirme	-	-
9.	Toplam	13.901.063	16.592.375

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

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

10. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî 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 2023, 2022 ve 2021 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 80.878.825 TL’dir (31 Aralık 2023 - 42.831.525 TL).

Cari Dönem Temel Gösterge Yöntemi	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir ^(*)	13.236.805	45.152.510	71.016.813	43.135.376	15	6.470.306
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						80.878.825
Önceki 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

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limite uyum kontrolü Risk Yönetimi tarafından yapılmaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

2. 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.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru 35,2803 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru 36,7362 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
31 Aralık 2024	35,2803	36,7362
30 Aralık 2024	35,2233	36,7429
27 Aralık 2024	35,1368	36,6134
26 Aralık 2024	35,2033	36,6076
25 Aralık 2024	35,2162	36,6592

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

2024 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 34,5176 TL, Avro döviz alış kuru 36,7960 TL'dir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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⁾	22.396.747	77.676.541	9.507.581	109.580.869
Bankalar ⁽²⁾	5.875.649	8.293.948	1.249.430	15.419.027
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.421.568	4.159.011	14.696	5.595.275
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.053	26.696.419	-	26.716.472
Krediler ⁽⁴⁾	147.156.674	139.732.220	151.764	287.040.658
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.549.578	33.921.949	-	36.471.527
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	87.951	2.882.725	-	2.970.676
Maddi Duran Varlıklar	-	-	609	609
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	1.376.359	1.150.175	26.530	2.553.064
Toplam Varlıklar	180.884.579	294.512.988	10.950.610	486.348.177
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5.807.078	36.521.526	1.360.555	43.689.159
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁶⁾	58.159.538	103.240.384	68.374.209	229.774.131
Para Piyasalarına Borçlar	-	48.467.653	-	48.467.653
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40.876.433	153.523.334	72.722	194.472.489
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.322.847	60.914.408	9.938.508	75.175.763
Muhtelif Borçlar	1.636.941	5.063.469	85.453	6.785.863
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	93.368	968.056	-	1.061.424
Diğer Yükümlülükler ^{(7) (8)}	2.540.509	4.723.489	59.977	7.323.975
Toplam Yükümlülükler	113.436.714	413.422.319	79.891.424	606.750.457
Net Bilanço Pozisyonu	67.447.865	(118.909.331)	(68.940.814)	(120.402.280)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(67.098.479)	121.825.990	70.625.850	125.353.361
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	93.444.807	379.112.040	72.564.216	545.121.063
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	160.543.286	257.286.050	1.938.366	419.767.702
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁹⁾	37.805.837	32.428.494	2.763.460	72.997.791
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	159.133.946	198.898.655	10.114.638	368.147.239
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	27.572.890	24.389.074	1.967.965	53.929.929

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 8.841.832 TL (31 Aralık 2023 - 7.765.222 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ 5.198.458 TL tutarındaki yurt dışı banka teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 3.025.514 TL).

⁽³⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 1.151.109 TL (31 Aralık 2023 - 788.259 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁴⁾ Bilanço da TL olarak takip edilen 102.945 TL (31 Aralık 2023 - 181.694 TL) tutarındaki döviz endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁵⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilanço da YP olarak takip edilen 1.676.945 TL (31 Aralık 2023 - 983.146 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁶⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 59.806.204 TL (31 Aralık 2023 - 34.499.557 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁷⁾ Diğer yükümlülükler içinde 2.549 TL (31 Aralık 2023 - 4 TL) tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 2.397.734 TL (31 Aralık 2023 - 237.761 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁹⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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	(134.861)	(87.204)	(11.158)	(19.607)
	%10 azalış	134.861	87.204	11.158	19.607
AVRO	%10 artış	18.243	16.890	25.549	31.897
	%10 azalış	(18.243)	(16.890)	(25.549)	(31.897)

^(*) 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 gereklikçe 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) yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditenin belirli bir kısmını 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. Yabancı para sabit faizli menkul kıymetler portföyünü Ana Ortaklık Banka stratejisi ve piyasa beklentileri doğrultusunda belirli bir kısmını hedge edecek şekilde faiz swapları yaparak Türkiye Kredi faiz farkı riski hariç olan riskten korunmaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	72.629.814	-	-	-	-	180.444.299	253.074.113
Bankalar ⁽³⁾	8.696.253	556.315	-	-	-	11.421.829	20.674.397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	2.645.478	3.651.736	3.110.603	1.887.384	254.948	11.118.740	22.668.889
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	601.134	-	-	-	-	(27)	601.107
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	22.737.548	37.405.641	24.436.859	22.815.720	33.333.767	5.479.426	146.208.961
Krediler ve Alacaklar	297.217.154	130.861.464	326.911.893	135.283.833	15.972.007	4.954.101	911.200.452
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	60.188.747	3.775.365	5.555.988	28.769.208	18.489.601	12.496.927	129.275.836
Diğer Varlıklar	12.110	15.685	18.054	10.221	-	71.332.702	71.388.772
Toplam Varlıklar	464.728.238	176.266.206	360.033.397	188.766.366	68.050.323	297.247.997	1.555.092.527
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	35.771.868	19.119.979	1.971.644	-	-	706.631	57.570.122
Diğer Mevduat	387.632.883	126.863.085	11.546.974	2.209.446	962	292.611.253	820.864.603
Para Piyasalarına Borçlar	103.200.181	22.642.737	21.899.931	365.096	-	1.657.381	149.765.326
Muhtelif Borçlar	6.509.311	-	-	-	-	51.496.383	58.005.694
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	25.533.956	26.758.743	20.299.743	10.729.987	20.814	83.343.243
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	55.040.130	52.953.853	92.838.378	3.374.067	-	3.757.123	207.963.551
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	17.044	24.607	70.452	1.649.918	-	175.817.967	177.579.988
Toplam Yükümlülükler	588.171.417	247.138.217	155.086.122	27.898.270	10.730.949	526.067.552	1.555.092.527
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	204.947.275	160.868.096	57.319.374	-	423.134.745
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(123.443.179)	(70.872.011)	-	-	-	(228.819.555)	(423.134.745)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	53.640.431	23.484.144	-	-	-	-	77.124.575
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(12.064.736)	(45.176.971)	(12.857.951)	-	(70.099.658)
Toplam Pozisyon	(69.802.748)	(47.387.867)	192.882.539	115.691.125	44.461.423	(228.819.555)	7.024.917

⁽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 26.672 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 8.968 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.657.512 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 27 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.373.865 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 17.722 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 11.334.018 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽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⁾	5.736.581	-	-	-	-	(147)	5.736.434
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	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 ⁽⁷⁾	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, Sağl. Fonlar	37.254.947	44.955.154	40.442.643	5.574.856	15.455.056	2.180.102	145.862.758
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	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⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 147 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽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.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 26.015 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 4.995.729 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro (%)	ABD Doları (%)	Japon Yeni (%)	TL (%)
Cari Dönem Sonu Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ^(*)	2,00	-	-	24,54
Bankalar	-	-	-	46,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,48	5,66	-	52,80
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	48,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	6,52	-	49,63
Krediler ve Alacaklar	6,78	7,66	2,50	49,78
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	6,02	-	40,51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,32	5,70	-	46,81
Diğer Mevduat	0,03	0,07	0,05	45,43
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,67	-	48,64
Muhtelif Borçlar	2,05	4,12	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,60	7,25	-	49,56
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,79	7,15	-	48,94

	Avro (%)	ABD Doları (%)	Japon Yeni (%)	TL (%)
Önceki Dönem Sonu Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ^(*)	2,00	-	-	-
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	2,77	6,31	-	43,90
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

^(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında tüm zorunlu karşılık bakiyeleri dikkate alınmıştır.

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 Hesaplarına dahil 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 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	(5.166.867)	(%3,31)
	-400 bp	4.733.840	%3,04
2. AVRO	+200 bp	(843.698)	(%0,54)
	-200 bp	1.429.919	%0,92
3. ABD DOLARI	+200 bp	(640.411)	(%0,41)
	-200 bp	790.982	%0,51
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		6.954.740	(%4,46)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(6.650.976)	(%4,27)

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	312.219	-	312.219
Borsada İşlem Gören	312.219	-	312.219
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer^(*)	566.487	-	-

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	199.761	-	-	3.913	-	3.913
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	199.761	-	-	3.913	-	3.913

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 (LKO) 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 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.

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem - 31 Aralık 2024		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				292.261.741	127.627.116
1.	Yüksek kaliteli likit varlıklar			292.261.741	127.627.116
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	594.738.806	169.526.464	52.531.857	16.952.646
3.	İstikrarlı mevduat	138.840.463	-	6.942.023	-
4.	Düşük istikrarlı mevduat	455.898.343	169.526.464	45.589.834	16.952.646
5.	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	289.584.934	114.434.650	184.884.564	79.254.757
6.	Operasyonel mevduat	8.077.770	1.371.689	2.019.443	342.922
7.	Operasyonel olmayan mevduat	211.754.114	88.935.354	125.968.070	56.296.091
8.	Diğer teminatsız borçlar	69.753.050	24.127.607	56.897.051	22.615.744
9.	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10.	Diğer nakit çıkışları	66.045.096	28.812.105	66.045.096	28.812.105
11.	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	66.045.096	28.812.105	66.045.096	28.812.105
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	105.489.843	-	5.274.492	-
15.	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	995.870.367	76.501.216	60.207.083	7.652.559
16.	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	368.943.092	132.672.067
NAKİT GİRİŞLERİ					
17.	Teminatlı alacaklar	44	-	-	-
18.	Teminatsız alacaklar	135.005.921	41.850.467	79.005.193	29.760.951
19.	Diğer nakit girişleri	64.154.682	45.622.708	64.154.682	45.622.708
20.	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	199.160.647	87.473.175	143.159.875	75.383.659
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21.	TOPLAM YKLV STOKU			292.261.741	127.627.116
22.	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			225.783.240	57.368.095
23.	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			129,44	222,47

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	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 ortalaması



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2024 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	162,38	02/10/2024	109,06	02/12/2024	130,66
YP	421,62	31/12/2024	157,62	14/11/2024	233,81

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 miktarda fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %56’sını (31 Aralık 2023 - %62) 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 hacimlerdeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	180.470.971	72.629.814	-	-	-	-	(26.672)	253.074.113
Bankalar ⁽³⁾	10.988.526	9.080.308	614.531	-	-	-	(8.968)	20.674.397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	3.530.516	641.703	1.042.585	3.994.028	9.080.234	3.503.441	876.382	22.668.889
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	601.134	-	-	-	-	(27)	601.107
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	17.105	712.459	86.313	2.398.410	84.880.162	58.114.512	-	146.208.961
Krediler ve Alacaklar ⁽⁷⁾	-	317.765.184	133.190.856	302.284.432	148.951.192	25.237.946	(16.229.158)	911.200.452
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁸⁾	-	307.500	3.592.823	9.539.919	64.238.888	51.614.428	(17.722)	129.275.836
Diğer Varlıklar	-	28.491.291	1.268.203	2.131.554	1.987.913	1.746	37.508.065	71.388.772
Toplam Varlıklar	195.007.118	430.229.393	139.795.311	320.348.343	309.138.389	138.472.073	22.101.900	1.555.092.527
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	297.324	36.024.090	19.237.262	2.011.446	-	-	-	57.570.122
Diğer Mevduat	277.384.180	396.993.368	131.237.060	12.783.357	2.465.615	1.023	-	820.864.603
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	14.289.365	22.669.876	113.372.499	54.036.985	3.415.775	179.051	207.963.551
Para Piyasalarına Borçlar	-	104.081.089	20.856.555	19.272.732	5.554.950	-	-	149.765.326
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	20.351.533	26.758.743	25.502.980	10.729.987	-	83.343.243
Muhtelif Borçlar	-	57.421.458	-	-	-	-	584.236	58.005.694
Diğer Yükümlülükler ⁽⁹⁾	-	26.534.167	3.332.165	4.144.518	7.279.490	3.011.966	133.277.682	177.579.988
Toplam Yükümlülükler	277.681.504	635.343.537	217.684.451	178.343.295	94.840.020	17.158.751	134.040.969	1.555.092.527
Likidite Fazlası / (Açığı)	(82.674.386)	(205.114.144)	(77.889.140)	142.005.048	214.298.369	121.313.322	(111.939.069)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	(1.793.284)	(2.548.205)	(1.974.294)	4.612.290	-	-	(1.703.493)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	159.751.228	92.463.868	105.864.367	208.101.941	56.881.598	-	623.063.002
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	161.544.512	95.012.073	107.838.661	203.489.651	56.881.598	-	624.766.495
Gayrinakdi Krediler⁽¹¹⁾	-	6.510.328	19.105.709	55.957.744	19.256.355	2.107.581	38.920.768	141.858.485
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	112.459.543	297.454.540	99.345.089	199.547.613	205.113.424	96.082.787	13.419.183	1.023.422.179
Toplam Yükümlülükler	212.707.521	323.512.042	146.625.894	196.974.099	32.589.853	13.976.083	97.036.687	1.023.422.179
Likidite Fazlası / (Açığı)	(100.247.978)	(26.057.502)	(47.280.805)	2.573.514	172.523.571	82.106.704	(83.617.504)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	(222.100)	(3.969.857)	2.261.081	2.189.004	-	-	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	89.635.544	90.684.254	69.479.815	-	524.963.243
Gayrinakdi Krediler⁽¹¹⁾	-	7.522.893	14.448.579	39.206.652	13.000.054	1.178.206	27.122.662	102.479.046

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 119.030.646 TL (31 Aralık 2023 - 81.634.480 TL) tutarındaki özkaynakları, 17.282.733 TL (31 Aralık 2023 - 15.305.688 TL) tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve 3.915.992 TL (31 Aralık 2023 - 2.493.475 TL) cari vergi borcunu içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 26.672 TL (31 Aralık 2023 - 18.072 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 8.968 TL (31 Aralık 2023 - 12.939 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.657.512 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2023 - 8.888.204 TL).

(5) Para Piyasalarından Alacaklar 27 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2023 - 147 TL).

(6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.373.865 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir (31 Aralık 2023 - 4.092.746 TL).

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

(8) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 17.722 TL (31 Aralık 2023 - 26.015 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(9) Diğer Yükümlülükler 11.334.018 TL (31 Aralık 2023 - 4.995.729 TL) tutarında türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmını da içermektedir.

(10) Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara İlişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoaya 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 isteye bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon bakiyesi, bankaların borçlarının ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca defter değerlerinin BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelinde belirtilen MİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerine ve likidite edilebilme kapasitelerine göre GİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Bankanın mevcut istikrarlı fonlamasında en büyük ağırlığı, sermaye, uzun vadeli borçlanmalar, ve müşteri mevduatları oluşturur.

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar	
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 1 Yılda Uzun Vadeli	1 Yılda Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1.	Özkaynak Unsurları	168.239.078	-	-	168.239.078	
2.	Ana sermaye ve katkı sermaye	168.239.078	-	-	168.239.078	
3.	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	
4.	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	201.208.885	401.490.157	4.078.393	2.523.202	556.547.059
5.	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	16.943.699	144.157.107	1.471.784	957.126	155.353.230
6.	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	184.265.186	257.333.050	2.606.609	1.566.076	401.193.829
7.	Diğer kişilere borçlar	11.450.582	-	263.934.276	67.415.334	205.107.763
8.	Operasyonel mevduat/katılım fonu	11.450.582	-	-	-	5.725.291
9.	Diğer borçlar	-	-	263.934.276	67.415.334	199.382.472
10.	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11.	Diğer yükümlülükler	-	6.851.660	-	45.112.485	-
12.	Türev yükümlülükler	-	-	6.851.660	-	-
13.	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	45.112.485	-
14.	Mevcut İstikrarlı Fon					929.893.900
Gerekli İstikrarlı Fon						
15.	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	11.501.530
16.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17.	Canlı alacaklar	312.219	474.897.865	131.371.118	402.337.462	634.793.531
18.	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	36.706.011	-	9.128.810	14.634.712
19.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	50.515.325	10.204.244	35.461.907
20.	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	438.191.854	80.855.793	378.739.185	581.615.495
21.	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22.	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.500.662	2.275.430
23.	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24.	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	312.219	-	-	764.561	805.987
25.	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26.	Diğer varlıklar	95.204.921	7.903.728	-	1.310.974	104.364.741
27.	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	261.351	-	-	-	222.149
28.	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	104.528	-	88.849
29.	Türev varlıklar	-	-	7.903.728	-	7.903.728
30.	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	1.206.446	-	1.206.446
31.	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	94.943.569	-	-	-	94.943.569
32.	Bilanço dışı borçlar	-	-	1.152.819.178	-	57.640.959
33.	Gerekli İstikrarlı Fon					808.300.761
34.	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					%115,04



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1. Özkaynak Unsurları	120.546.748	-	-	-	120.546.748
2. Ana sermaye ve katkı sermaye	120.546.748	-	-	-	120.546.748
3. Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4. Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	154.183.744	279.923.393	6.130.313	766.307	401.154.561
5. İstikrarlı mevduat/katılım fonu	8.664.635	74.492.932	1.639.268	226.757	80.772.412
6. Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	145.519.109	205.430.461	4.491.045	539.550	320.382.149
7. Diğer kişilere borçlar	5.750.285	-	227.663.758	37.039.799	153.746.820
8. Operasyonel mevduat/katılım fonu	5.750.285	-	-	-	2.875.142
9. Diğer borçlar	-	-	227.663.758	37.039.799	150.871.678
10. Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11. Diğer yükümlülükler	-	955.611	1.140.416	21.467.694	-
12. Türev yükümlülükler	-	-	4.063.108	-	-
13. Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	19.500.614	-
14. Mevcut İstikrarlı Fon					675.448.129
Gerekli İstikrarlı Fon					
15. Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	6.246.202
16. Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17. Canlı alacaklar	274.661	302.215.299	119.030.507	271.653.333	435.645.375
18. Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	28.411.443	-	20.891.076	25.107.630
19. Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	30.593.091	8.462.750	23.759.296
20. Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	273.803.856	88.437.416	239.443.382	384.757.171
21. %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.718.794	1.767.216
22. İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.718.794	1.767.216
23. %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24. Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	274.661	-	-	137.331	254.062
25. Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26. Diğer varlıklar	57.790.422	-	-	-	65.186.379
27. Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	433.897	-	-	-	368.813
28. Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	598.373	-	508.617
29. Türev varlıklar	-	-	6.452.209	-	6.452.209
30. Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	500.216	-	500.216
31. Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	57.356.524	-	-	-	57.356.524
32. Bilanço dışı borçlar	-	-	766.703.957	-	38.335.198
33. Gerekli İstikrarlı Fon					545.413.154
34. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					123,84

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %116,11 dir (31 Aralık 2023 - %123,44).

Grubun Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2023 - Aralık 2024 döneminde konsolide bazda %123,84 seviyesinden %115,04 seviyesine gerilemiş olup yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Oran gelişiminde dönemler arası krediler ve mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır. Söz konusu dönem içerisinde kalan vadesi 1 yıldan uzun olan borçlanma araçlarının vadesinin kısılması ve kredi/ mevduat oranındaki artış sebebiyle NİFO'da düşüş gözlemlenmiştir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	297.324	36.181.507	19.410.998	2.066.765	-	-	57.956.594	57.570.122
Diğer Mevduat	277.384.180	401.988.982	137.860.210	14.751.955	3.748.513	2.899	835.736.739	820.864.603
Para Piyasalarına Borçlar	-	104.235.402	21.067.876	21.689.694	5.890.649	-	152.883.621	149.765.326
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	14.304.711	22.708.080	113.558.227	54.231.447	3.415.775	208.218.240	207.963.551
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	8.580	20.867.466	30.216.831	34.671.068	15.135.248	100.899.193	83.343.243
Gayrinakdi Krediler ^(*)	38.920.768	6.510.328	19.105.709	55.957.744	19.256.355	2.107.581	141.858.485	141.858.485

Önceki 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

^(*) 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

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	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım ^(*)	36.762.328	13.008.299	16.552.413	1.061.122	(2.493.408)	64.890.754
Forward sözleşmeleri satım ^(**)	(37.043.064)	(14.367.170)	(19.786.359)	(1.135.083)	2.610.742	(69.720.934)
Swap sözleşmeleri alım ^(*)	149.381.098	67.418.697	71.980.969	207.145.383	53.700.890	549.627.037
Swap sözleşmeleri satım ^(*)	(148.647.616)	(66.493.101)	(72.315.275)	(203.378.722)	(53.700.890)	(544.535.604)
Futures işlemleri alım	-	324.986	7.479	-	-	332.465
Futures işlemleri satım	-	(278.685)	(9.682)	-	-	(288.367)
Opsiyonlar alım	4.709.260	15.829.676	16.454.001	110.209	-	37.103.146
Opsiyonlar satım	(4.763.930)	(17.239.860)	(16.952.528)	(175.375)	-	(39.131.693)
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	398.076	(1.797.158)	(4.068.982)	3.627.534	117.334	(1.723.196)

(*) 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	5yıl 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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 %5,07’dir (31 Aralık 2023 - %5,41). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem(**)
1. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	1.480.841.123	966.730.951
2. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	15.387.231	5.912.010
3. Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2.692.191	10.098.239
4. Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	13.709	17.258
5. Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.072.370.242	593.763.572
6. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(10.859.512)	(7.511.859)
7. Toplam Risk Tutarı	2.560.444.984	1.569.010.171

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

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler (Devamı)

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

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

	Defter Değeri	
	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.484.478.572	956.236.202
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	10.859.512	7.511.859
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.473.619.060	948.724.343
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11.749.782	16.406.759
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.692.191	10.098.239
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	14.441.973	26.504.998
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	3.189
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	13.709	14.069
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	13.709	17.258
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	1.172.417.041	768.359.678
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	100.046.799	174.596.106
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.072.370.242	593.763.572
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	129.728.228	84.831.756
Toplam risk tutarı	2.560.444.984	1.569.010.171
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,07	%5,41

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

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

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

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

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

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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

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	1.204.613.604	1.196.379.580
Para Piyasalarından Alacaklar	601.134	601.107
Bankalar	20.683.365	20.674.401
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	142.835.095	142.835.095
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	129.293.558	108.681.604
Verilen Krediler	911.200.452	923.587.373
Finansal Yükümlülükler	1.377.512.539	1.382.334.466
Bankalar Mevduatı	57.570.122	57.605.139
Diğer Mevduat	820.864.603	825.079.844
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	207.963.551	208.535.220
Para Piyasalarına Borçlar	149.765.326	149.765.326
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	83.343.243	83.343.243
Muhtelif Borçlar	58.005.694	58.005.694

Önceki 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

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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)

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

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	153.281.386	15.064.796	531.668	168.877.850
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	14.246.816	232.893	531.668	15.011.377
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	139.033.659	3.801.436	-	142.835.095
Türev Finansal Varlıklar	911	11.030.467	-	11.031.378
Finansal Yükümlülükler	36	11.333.982	-	11.334.018
Türev Finansal Yükümlülükler	36	11.333.982	-	11.334.018

^(*) Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştirildiği gayrimenkuller seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

Önceki 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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	384.544	141.649
Toplam kar-zarar değişimi	133.914	241.069
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	133.914	241.069
<i>Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	-	-
Alımlar	13.210	1.826
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3'ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	531.668	384.544

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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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	2.960.303	10.282.554	2.150.944	9.412.639
TCMB	139.828.034	98.982.305	56.835.380	92.810.848
Diğer	731.579	316.010	807.073	562.827
Toplam	143.519.916	109.580.869	59.793.397	102.786.314

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	91.848.194	36.758.372	41.053.357	34.030.574
Vadeli Serbest Hesap	-	-	8.487.000	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	47.979.840	62.223.933	7.295.023	58.780.274
Toplam	139.828.034	98.982.305	56.835.380	92.810.848

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 26.672 TL (31 Aralık 2023 - 18.072 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, mevduatları ve diğer yükümlülükleri için TL, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden 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	971	-	768	-
Toplam	971	-	768	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	412.983	19.352	409.551	109.239
Swap İşlemleri	787.987	3.340.364	2.333.453	2.783.394
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	911	503.741	716	75.573
Toplam	1.201.881	3.863.457	2.743.720	2.968.206



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. a) Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	5.244.686	15.438.679	871.084	16.941.768
Yurt İçi	5.244.683	399.900	871.079	815.958
Yurt Dışı	3	15.038.779	5	16.125.810
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	5.244.686	15.438.679	871.084	16.941.768

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 8.968 TL (31 Aralık 2023 - 12.939 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	1.968.110	4.209.512	1.677.783	3.615
ABD, Kanada	6.407.808	7.649.932	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	861.997	866.040	3.431.713	3.025.514
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	597.100	371.202	94.271	-
Toplam	9.835.015	13.096.686	5.203.767	3.029.129

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

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	-	-	301.081	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	301.081	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	301.081	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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	14.919.937	-	18.555.820	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	68.864.914	20.128.290	6.240	9.855.238
Toplam	83.784.851	20.128.290	18.562.060	9.855.238

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	147.798.979	71.908.976
Borsada İşlem Gören ^(*)	147.798.979	71.908.976
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	18.729	1.627
Borsada İşlem Gören	1.520	1.520
Borsada İşlem Görmeyen	17.209	107
Değer Azalma Karşılığı (-)^(**)	(4.982.613)	(2.600.173)
Toplam	142.835.095	69.310.430

^(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 7.357.912 TL (31 Aralık 2023 - 6.218.276 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

^(**) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 20.792 TL (31 Aralık 2023 - 9.630 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	-	2.270.807	-	2.316.570
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.270.807	-	2.316.570
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler^(*)	817.098	-	629.167	-
Toplam	817.098	2.270.807	629.167	2.316.570

^(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	776.910.792	45.252.161	166.774	51.342.365
İşletme Kredileri	38.655.005	59.602	-	-
İhracat Kredileri	87.762.285	1.262.169	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.601.786	562	-	-
Tüketici Kredileri	143.573.491	11.795.550	135.957	14.447.778
Kredi Kartları	236.012.256	16.565.850	-	19.706.087
Diğer	263.305.969	15.568.428	30.817	17.188.500
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	776.910.792	45.252.161	166.774	51.342.365

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	8.628.009	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	13.286.839
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	7.885.008	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	11.077.249

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	531.804.853	16.565.850	19.706.087
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	245.105.939	28.686.311	31.803.052
Toplam	776.910.792	45.252.161	51.509.139



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri - TP	55.287.461	77.830.109	133.117.570
Konut Kredisi	7.840	4.285.018	4.292.858
Taşıt Kredisi	-	10.188	10.188
İhtiyaç Kredisi	55.279.621	73.534.903	128.814.524
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	131	131
Konut Kredisi	-	131	131
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	220.824.314	13.019.635	233.843.949
Taksitli	64.330.958	9.631.200	73.962.158
Taksitsiz	156.493.356	3.388.435	159.881.791
Bireysel Kredi Kartları - YP	509.214	1.348	510.562
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	509.214	1.348	510.562
Personel Kredileri - TP	168.878	189.857	358.735
Konut Kredisi	-	23	23
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	168.878	189.834	358.712
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	441.343	9.530	450.873
Taksitli	122.596	2.647	125.243
Taksitsiz	318.747	6.883	325.630
Personel Kredi Kartları - YP	2.320	6	2.326
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.320	6	2.326
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Gerçek Kişi)	34.713.435	1.762.905	36.476.340
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	311.946.965	92.813.521	404.760.486



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	7.347.193	61.497.936	68.845.129
İşyeri Kredileri	47.525	950.579	998.104
Taşıt Kredileri	168.200	1.963.282	2.131.482
İhtiyaç Kredileri	7.131.468	58.584.075	65.715.543
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	102.650	102.650
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	102.650	102.650
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	36.639.874	812.877	37.452.751
Taksitli	5.601.700	151.805	5.753.505
Taksitsiz	31.038.174	661.072	31.699.246
Kurumsal Kredi Kartları - YP	23.669	63	23.732
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23.669	63	23.732
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	3.280.083	23.596	3.303.679
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	47.290.819	62.437.122	109.727.941

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5.962.816	4.463.025
Özel	867.709.276	578.182.185
Toplam	873.672.092	582.645.210

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	869.812.933	580.290.500
Yurt dışı Krediler	3.859.159	2.354.710
Toplam	873.672.092	582.645.210

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	12.702.629	4.948.468
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	12.702.629	4.948.468

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.613.648	1.772.070
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.877.585	990.325
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.183.549	6.117.889
Toplam	19.674.782	8.880.284

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

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	21.727	200.582
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	21.727	200.582
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	148	3.532	336.984
Yeniden Yapılandırılan Krediler	148	3.532	336.984



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler(*)

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.428.307	1.363.907	7.196.127
Dönem İçinde İntikal (+)	20.900.287	636.848	1.542.482
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	13.609.703	5.090.999
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	13.609.703	5.090.999	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3.344.436	1.702.875	1.737.529
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	86.331
Satılan (-)**	-	-	1.836.315
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	92.742
Bireysel Krediler	-	-	889.638
Kredi Kartları	-	-	651.131
Diğer	-	-	202.804
Dönem Sonu Bakiyesi	6.374.455	8.816.584	10.169.433
Karşılık (-)	4.613.648	6.877.585	8.183.549
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.760.807	1.938.999	1.985.884

(*) Kiralama işlemleri ve Faktoring Alacakları'na ilişkin donuk alacakları da içermektedir.

(**) Banka, takipteki krediler portföyünün 1.743.573 TL tutarındaki bölümünü, 632.000 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmalarına satmıştır. Ayrıca, QNB Finansal Kiralama A.Ş., kiralama işlemlerinden alacaklar portföyünün 92.742 TL tutarındaki bölümünü, 21.570 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmasına satmıştır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	1.760.807	1.938.999	1.985.884
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	6.374.455	8.816.584	9.480.615
Karşılık Tutarı (-)	4.613.648	6.877.585	7.494.731
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.760.807	1.938.999	1.985.884
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	688.818
Karşılık Tutarı (-)	-	-	688.818
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	656.237	373.582	1.078.238
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 Kullanılan 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)	-	-	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	987.259	1.386.080	1.435.165
Karşılık Tutarı (-)	360.996	542.588	823.027
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	180.107	122.271	1.168.019
Karşılık Tutarı (-)	85.694	64.388	800.916

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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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	22.947.170	4.171.131	14.641.315	854.031
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	22.947.170	4.171.131	14.641.315	854.031

Takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	160.573	81.651
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali) (Net)	348.630	136.461
Tahsilatlar	(239.774)	(57.539)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	269.429	160.573

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	26.984.053	1.198.217	19.956.890	149.001
Repo İşlemlerine Konu Olan	56.020.248	33.920.075	4.753.009	25.309.928
Toplam	83.004.301	35.118.292	24.709.899	25.458.929



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	92.822.031	36.326.963	72.383.513	29.088.903
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	580.406
Toplam	92.822.031	36.326.963	72.383.513	29.669.309

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	92.822.031	36.471.527	72.383.513	29.788.256
Borsada işlem görenler	92.822.031	36.471.527	72.383.513	29.788.256
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	92.822.031	36.471.527	72.383.513	29.788.256



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	102.171.769	61.963.305
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	5.602.433	11.129.111
Yıl içindeki alımlar	19.551.082	33.460.484
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(21.505.687)	(23.033.396)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	23.473.961	18.652.265
Dönem Sonu Toplamı	129.293.558	102.171.769

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 17.722 TL (31 Aralık 2023 - 26.015 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
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	0,36	0,36
4. Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) ^(**)	İstanbul/Türkiye	1,49	1,49
5. Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM) ^(*)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(****)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1. 5.664.287	5.036.126	1.180.498	1.069.288	-	1.409.366	3.530.565	-
2. 374.362	285.061	28.392	81.644	-	48.014	100.751	-
3. 7.805.521	7.020.592	796.503	2.550.139	-	(530.590)	1.154.146	-
4. 4.453.051	1.780.091	97.487	761.726	-	(50.233)	(262.350)	-
5. 218.719	145.289	43.701	13.465	96	49.808	21.865	-

^(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

^(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

^(***) Cari ve önceki dönem bilgileri satın alma gücü cinsinden karşılığı hesaplanarak hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

^(****) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	57.084	45.477
Dönem İçi Hareketler	557	11.607
Alışlar	542	2.858
İşletme birleşmelerinin etkisi	-	504
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi ^(*)	15	571
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	57.641	57.084
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde cari dönemde Borsa İstanbul A.Ş., önceki dönemde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. 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	57.641	57.084
Toplam	57.641	57.084

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

9.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

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.

Ünvanı	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. EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	591.888	11.824	160.053	-	-	15.291	11.362	-
2.	1.174.664	661.217	56.528	168.757	-	82.005	63.360	-

b) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları

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

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4. QNB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5. QNB 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 Değeri
1.	7.172.115	4.012.612	118.476	2.404.299	90.337	1.724.786	933.347	-
2.	31.209.186	4.650.724	52.999	5.436.602	13.520	1.205.185	824.381	4.622.820
3.	1.659.496	1.363.623	4.858	14.607	-	776.336	250.241	-
4.	27.505.296	3.831.878	37.899	7.942.481	-	1.350.820	926.785	-
5.	1.559.157	2.352	-	-	-	829	742	-
6.	10.883.959	3.572.818	157.962	1.444.851	227.309	1.996.294	966.314	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.6. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	9.789.830	3.490.203
Dönem İçi Hareketler	9.235.129	6.299.627
Alışlar ^(*)	1.993.986	981.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	885.002
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı ^(**)	7.241.143	4.433.625
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	19.024.959	9.789.830
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

^(*) QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin 21 Kasım 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1.000.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye artırım yoluyla 2.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

QNB Faktoring A.Ş.'nin 12 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 65.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye artırım yoluyla 1.065.000 TL'ye yükseltilmiştir. 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	3.831.879	1.477.891
Leasing Şirketleri	4.622.820	2.435.631
Sigorta Şirketleri	5.504.259	3.310.198
Diğer Ortaklıklar	5.066.001	2.566.110
Toplam	19.024.959	9.789.830

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	4.622.820	2.435.631
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	4.622.820	2.435.631

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

Ana Ortaklık Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. ^(*)	33,33	33,33	401.576	241.478	143.308	1.616.588	1.485.985

^(*) Cari dönem bilgileri 30 Kasım 2024 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	16.884.161	13.005.028	12.486.755	9.504.950
1-4 Yıl Arası	16.401.018	13.519.506	14.270.628	11.814.803
4 Yıldan Fazla	921.130	851.183	728.444	673.924
Toplam	34.206.309	27.375.717	27.485.827	21.993.677

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 467.072 TL (31 Aralık 2023 - 373.295 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 351.724 TL (31 Aralık 2023 - 297.641 TL) tutarındaki beklenen kredi zararını da içermektedir.

Takipteki kiralama işlemlerinin üçüncü aşama karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	297.641	318.272
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali) (Net)	177.260	(4.776)
Tahsilatlar	(30.435)	(15.855)
Aktiften Silinenler	(92.742)	-
Dönem Sonundaki Karşılık	351.724	297.641



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide 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	34.206.309	27.482.467
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	6.830.592	5.488.790
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	27.375.717	21.993.677

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 ^(*)	2.082.932	509.242	2.891.841	284.437
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	912.432	2.461.434	1.126.544	2.966.202
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.995.364	2.970.676	4.018.385	3.250.639

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.082.932 TL'si (31 Aralık 2023 - 2.891.841 TL) kredilerin, 470.559 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 - 284.437 TL), 38.683 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır) 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 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	12.505.445	267.165	496.028	5.002.966	18.271.604
Birikmiş Amortisman (-)	1.071.507	248.897	142.275	2.198.324	3.661.003
Net Defter Değeri	11.433.938	18.268	353.753	2.804.642	14.610.601
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	12.505.445	267.165	496.028	5.002.966	18.271.604
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler					-
Girişler ^(**)	2.245.081	-	222.777	3.015.460	5.483.318
Elden Çıkarılanlar (-)	296.968	2.149	46.861	31.668	377.646
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	3.385.589	-	-	-	3.385.589
Kapanış Maliyet Değeri	17.839.147	265.016	671.944	7.986.758	26.762.865
Dönem Başı Amortisman Bedeli	1.071.507	248.897	142.275	2.198.324	3.661.003
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman					-
Elden Çıkarılanlar (-)	76.548	990	19.726	44.885	142.149
Transfer	-	-	-	2.591	2.591
Amortisman Bedeli	772.807	8.516	97.569	873.736	1.752.628
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.767.766	256.423	220.118	3.029.766	5.274.073
Kapanış Net Defter Değeri	16.071.381	8.593	451.826	4.956.992	21.488.792

^(*) “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı kapsamında kiralanmış gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla varlık kullanım hakları 2.180.093 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 1.448.891 TL'dir.

^(**) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 27.761 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 değerlendirme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 2023 - 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 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	6.394.732	-	6.394.732
Birikmiş Amortisman (-)	2.370.883	-	2.370.883
Net Defter Değeri	4.023.849	-	4.023.849
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	6.394.732	-	6.394.732
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler			
Girişler	3.772.443	-	3.772.443
Elden Çıkarılanlar (-)	38.772	-	38.772
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	10.128.403	-	10.128.403
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	2.370.883	-	2.370.883
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman			
Elden Çıkarılanlar(-)	254	-	254
Amortisman Bedeli	1.267.996	-	1.267.996
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3.638.625	-	3.638.625
Kapanış Net Defter Değeri	6.489.778	-	6.489.778

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 2023 - Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime göre yapıldığı :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri; 71.883 TL (31 Aralık 2023 - 38.717 TL) tutarındadır.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Grubun 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 5.492.011 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 38.236 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılır. Grup 31 Aralık 2024 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 14.837.417 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 9.383.642 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. 891.290 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2023 - 1.375.690 TL ertelenmiş vergi geliri).

	Birikmiş Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Çalışan Hakları Karşılığı	4.253.548	3.112.251	1.276.065	933.675
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	2.464.013	643.326	739.204	192.998
Diğer ^(*)	42.740.493	33.631.434	12.822.148	10.089.430
Ertelenmiş Vergi Varlığı			14.837.417	11.216.103
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(12.440)	(7.521)	(3.732)	(2.256)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(20.467.286)	(12.202.190)	(6.140.186)	(3.660.657)
Diğer	(10.799.079)	(2.544.318)	(3.239.724)	(763.295)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(9.383.642)	(4.426.208)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) (Net)			5.453.775	6.789.895

^(*) 23.524.268 TL Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir. (31 Aralık 2023 - 19.994.017 TL)



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

16. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 01.01.-31.12.2024	Önceki Dönem 01.01.-31.12.2023
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) (Net)	6.789.895	563.762
İşletme birleşmelerinin etkisi	-	21.161
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri (Net)	(2.227.411)	4.829.282
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	891.291	1.375.690
31 Aralık itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) (Net)	5.453.775	6.789.895

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-
İktisap Edilenler	-	-
Değer Düşüklüğü (-)	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 25.485 TL (31 Aralık 2023 - 22.755 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	4.197.245	6.834.133	6.762.105	6.218.845
Krediler	23.395.852	6.707.878	12.292.347	5.197.443
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler	11.880.901	633.749	11.085.004	497.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.844.757	(730.447)	2.596.666	(853.858)
T.C Merkez Bankası	10.405.882	-	81.415	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	145.599	108	47.551	215
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	423.729	3.355	83.191	19.156
Diğer Reeskontlar	187.363	30.680	47.112	41.261
Toplam	53.481.328	13.479.456	32.995.391	11.120.807

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	43.367.324	-	82.819.969	217.278.958	52.614.650	15.073.418	7.592.916	1.756	418.748.991
Döviz Tevdiat Hesabı	146.981.534	-	11.375.802	9.626.299	1.069.969	453.929	454.227	6.167	169.967.927
Yurt İçinde Yer.K.	135.616.270	-	11.101.494	9.167.099	1.034.138	432.021	362.360	6.167	157.719.549
Yurt Dışında Yer.K.	11.365.264	-	274.308	459.200	35.831	21.908	91.867	-	12.248.378
Resmi Kur. Mevd.	4.358.564	-	143.516	120.672	-	-	-	-	4.622.752
Tic. Kur. Mevd.	23.502.964	-	66.493.148	51.178.204	12.167.184	3.386.346	3.053.005	-	159.780.851
Diğ. Kur. Mevd.	430.850	-	745.598	5.569.952	562.865	628.482	131	-	7.937.878
Kıymetli Maden DH	58.742.944	-	88.916	14.562	-	-	959.782	-	59.806.204
Bankalararası Mevduat	297.324	-	36.024.018	19.237.335	995.410	1.016.035	-	-	57.570.122
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	8.774	-	9.326.637	-	-	-	-	-	9.335.411
Yurt Dışı Bankalar	288.550	-	26.697.381	19.237.335	995.410	1.016.035	-	-	48.234.711
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(*)	277.681.504	-	197.690.967	303.025.982	67.410.078	20.558.210	12.060.061	7.923	878.434.725

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 49.709.368 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

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	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 İçinde Yer.K.	120.360.639	-	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
Bankalararası Mevduat	1.126.701	-	9.101.219	12.450.245	1.467.378	1.438.358	-	-	25.583.901
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi 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 5.280.517 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 134.917.500 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		Mevduat Sigortası	
	Kapsamında Bulunan		Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	170.872.167	106.246.382	420.218.305	279.878.113
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	66.541.667	54.536.106	163.232.464	164.483.034
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	237.413.834	160.782.488	583.450.769	444.361.147

(*) 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 23.889.137 TL olup (31 Aralık 2023 - 17.545.869 TL), ilgili tutar dipnota dahil 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	10.747	14.370
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	1.456.117	924.939
26/9/24 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Mühnasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	1.466.864	939.309



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem ^(*)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.647.549	31.088	286.280	130.686
Swap İşlemleri	882.852	2.574.194	1.044.552	2.413.005
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	36	1.062.782	327	290.250
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.530.437	3.668.064	1.331.159	2.833.941

^(*) 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	8.732.005	4.711.048	8.164.974	3.737.246
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4.759.057	168.192.589	1.248.703	114.714.240
Toplam	13.491.062	172.903.637	9.413.677	118.451.486

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	12.513.504	50.156.703	8.872.328	25.330.406
Orta ve Uzun Vadeli	977.558	122.746.934	541.349	93.121.080
Toplam	13.491.062	172.903.637	9.413.677	118.451.486

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, sekürütizasyon, post-finansman 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 2024 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %56'sı (31 Aralık 2023 - %62) mevduat, %12'si (31 Aralık 2023 - %12) alınan krediler, %5'i (31 Aralık 2023 - %5) ihraç edilen menkul kıymetler ve %10'u (31 Aralık 2023 - %3) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	94.580.476	-	2.374.701	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	94.551.112	-	2.362.077	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	19.195	-	6.243	-
Gerçek Kişiler	10.169	-	6.381	-
Yurt dışı İşlemlerden	2.412.256	48.467.653	189.980	27.736.364
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2.373.293	48.467.653	183.633	27.736.364
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	38.963	-	5.446	-
Gerçek Kişiler	-	-	901	-
Toplam	96.992.732	48.467.653	2.564.681	27.736.364

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	6.459.663	18.425.962	9.045.755	13.001.776
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	1.707.817	-	856.881	-
Tahviller	-	46.019.814	-	29.132.547
Toplam	8.167.480	64.445.776	9.902.636	42.134.323

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 aşılıyorsa, 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. Konsolide 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)

7.1 Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

7.2. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	119.662	73.101	85.318	49.229
1-4 Yıl Arası	2.200.907	1.663.461	1.368.518	1.123.935
4 Yılda Fazla	55	24	164	107
Toplam	2.320.624	1.736.586	1.454.000	1.173.271

7.3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri 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 zımî 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 2023 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ^(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	1.081.111	3.451	-	342.081
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	1.992.982	1.057.973	105.202	383.346
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	3.074.093	1.061.424	105.202	725.427

^(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 3.451 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 - 154.155 TL), 1.081.111 TL'si kredilerin (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir. Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 147.019 TL).

^(**) 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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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	1.448.063	1.859.894
İkinci Aşama	135.192	50.405
Üçüncü Aşama	41.301	27.904
Toplam	1.624.556	1.938.203

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp konsolide finansal tablolarına yansıtmiştir. Bu bağlamda, toplam kredi tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında %4,0 iskonto oranı uygulanmıştır (31 Aralık 2023 - %4,0).

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1.263.401 TL (31 Aralık 2023 - 983.622 TL) kıdem tazminatı karşılığını konsolide finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 436.127 TL (31 Aralık 2023 - 234.460 TL) toplam izin yükümlülüğünü konsolide finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 2.554.020 TL (31 Aralık 2023 - 1.894.169 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını konsolide finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2024	Önceki Dönem 01.01-31.12.2023
1 Ocak itibarıyla	956.967	1.200.277
İşletme birleşmelerinin etkisi	26.655	30.276
Hizmet maliyeti	139.244	130.147
Faiz maliyeti	209.049	115.977
Ödeme ve faydaların kısılması	139.906	19.401
Aktüeryal fark	167.606	(57.545)
Dönem içinde ödenen	(376.026)	(454.911)
Toplam	1.263.401	983.622

9.4. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin bilgiler

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 5.889.857 TL tutarında (31 Aralık 2023 - 3.092.695 TL) sigorta teknik karşılığını konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 602.817 TL tutarında (31 Aralık 2023 - 407.539 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 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda diğer karşılıklar içerisinde, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş yılda gider yazılan 4.700.000 TL (31 Aralık 2023 - 6.800.000 TL) tutarında serbest karşılık yer almaktadır. Serbest karşılığın cari dönemde iptal edilen kısmına ilişkin bilgiler 5. Bölüm IV.6 numaralı dipnotta belirtilmiştir.

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 yansımıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda 3.915.992 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2023 - 2.493.475 TL) bulunmaktadır. Grubun 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1.557.605 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 1.215.902 TL).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.915.992	2.493.475
BSMV	2.974.761	1.373.920
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.156.068	288.391
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	38.747	20.308
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.312	3.980
Diğer	476.083	238.345
Toplam	9.564.963	4.418.419

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	131.645	118.357
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	179.592	145.118
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	327	214
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1.079	700
İşsizlik Sigortası-Personel	8.579	7.754
İşsizlik Sigortası-İşveren	17.161	15.512
Diğer	1.190	500
Toplam	339.573	288.155

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	18.533.717	-	15.468.985
Sermaye Benzeri Krediler	-	18.533.717	-	15.468.985
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	13.765.122	-	11.479.871
Sermaye Benzeri Krediler	-	3.035.135	-	2.528.610
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	10.729.987	-	8.951.261
Toplam	-	32.298.839	-	26.948.856

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 2023 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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 2023 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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	189.877	-	153.018	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	189.877	-	153.018	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(3.513.668)	(900.979)	(536.368)	(1.110.440)
Değerleme Farkı	(3.513.668)	(900.979)	(536.368)	(1.110.440)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(3.323.791)	(900.979)	(383.350)	(1.110.440)

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	6.604.530	4.729.488	1.436.361	3.559.368
Mevduat	15.740.341	264.318	12.924.762	310.841
Alınan Krediler	416.195	3.196.932	430.151	1.754.602
Para Piyasalarına Borçlar	152.817	12.172.018	45.111	9.582.323
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	354.031	934.919	16.905	509.179
Diğer Reeskontlar	1.924.164	1.020.456	1.229.547	1.234.481
Toplam	25.192.078	22.318.131	16.082.837	16.950.794



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	701.154.935	376.605.042
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	170.604.108	93.560.986
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	57.800.503	10.962.370
Diğer Cayılamaz Taahhütler	14.191.940	6.177.238
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	9.978.545	6.684.472
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. İliş. Prom. Uyg. Taah	266.571	211.656
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	638.126	279.060
Toplam	954.634.728	494.480.824

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 1.624.556 TL (31 Aralık 2023 - 1.938.203 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	18.581.093	13.059.090
Akreditifler	15.368.558	11.518.004
Toplam	33.949.651	24.577.094

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	40.096.354	27.300.457
Avans Teminat Mektupları	22.796.737	16.887.172
Geçici Teminat Mektupları	3.328.527	1.165.597
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	1.548.798	1.349.881
Diğer Teminat Mektupları	40.138.418	31.198.845
Toplam	107.908.834	77.901.952

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15.592.562	13.306.425
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.344.736	385.093
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	14.247.826	12.921.332
Diğer Gayrinakdi Krediler	126.265.923	89.172.621
Toplam	141.858.485	102.479.046



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	203.956	0,30	137.642	0,19	244.389	0,50	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	167.401	0,24	137.642	0,19	167.207	0,34	-	-
Ormancılık	22.753	0,03	-	-	20.553	0,04	-	-
Balıkçılık	13.802	0,02	-	-	56.629	0,12	-	-
Sanayi	22.312.681	32,40	37.145.186	50,89	16.773.181	34,55	27.294.734	50,61
Madencilik ve Taşocakçılığı	274.712	0,40	78.391	0,11	266.113	0,55	40.035	0,07
İmalat Sanayi	20.040.580	29,10	36.129.372	49,49	15.420.248	31,76	26.788.571	49,67
Elektrik, Gaz, Su	1.997.389	2,90	937.423	1,28	1.086.820	2,24	466.128	0,86
İnşaat	15.845.388	23,01	14.850.501	20,34	9.320.457	19,20	10.709.626	19,86
Hizmetler	29.687.972	43,11	17.485.220	23,95	21.936.214	45,18	15.031.752	27,87
Toptan ve Perakende Ticaret	19.603.101	28,47	6.785.297	9,30	14.842.936	30,57	6.380.976	11,83
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.165.628	1,69	392.619	0,54	1.157.226	2,38	270.042	0,50
Ulaştırma Ve Haberleşme	1.380.295	2,00	929.169	1,27	873.419	1,80	1.208.576	2,24
Mali Kuruluşlar	3.677.524	5,34	6.643.406	9,10	3.185.438	6,56	5.004.867	9,28
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	282.648	0,41	319.959	0,44	80.816	0,17	448.926	0,83
Serbest Meslek Hizmetleri	1.801.022	2,62	1.306.032	1,79	1.177.719	2,43	915.500	1,70
Eğitim Hizmetleri	27.813	0,04	-	-	35.652	0,07	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.749.941	2,54	1.108.738	1,52	583.008	1,20	802.865	1,49
Diğer	810.696	1,18	3.379.243	4,63	274.876	0,57	893.817	1,66
Toplam	68.860.693	100,00	72.997.792	100,00	48.549.117	100,00	53.929.929	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	53.103.166	41.850.569	9.024.909	3.888.889
Aval ve Kabul Kredileri	6.121.744	10.735.309	537.400	1.186.640
Akreditifler	16.649	13.081.741	15.525	2.254.643
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	59.241.559	65.667.619	9.577.834	7.330.172

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 41.301 TL hariç tutulmuştur.

Önceki 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
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer 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 zararı tutarı olan 27.904 TL hariç tutulmuştur.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	602.599.184	536.429.759
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri ^(*)	134.611.688	62.546.387
Swap Para Alım Satım İşlemleri	391.131.825	443.703.457
Futures Para İşlemleri	620.832	15.572.793
Para Alım Satım Opsiyonları	76.234.839	14.607.122
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	387.054.514	318.167.378
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	387.054.514	318.167.378
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	1.177.528
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	989.653.698	855.774.665
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	84.487.079	34.158.042
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	231.489.223	171.214.277
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	315.976.302	205.372.319
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1.305.630.000	1.061.146.984

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

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

	Vadeli Alım ^(*)	Vadeli Satım ^(*)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	5.160.257	44.331.607	77.176.829	158.253.833	4.386.608	16.001.936	278.663	63.737	-
ABD Doları	36.870.865	10.700.154	335.635.044	240.843.489	18.553.816	12.376.054	53.802	224.630	-
Avro	22.017.131	14.115.716	65.187.290	144.249.788	13.661.381	10.234.813	-	-	-
Diğer	842.501	573.457	71.627.874	1.188.494	501.341	518.890	-	-	-
Toplam	64.890.754	69.720.934	549.627.037	544.535.604	37.103.146	39.131.693	332.465	288.367	-

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

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

	Vadeli Alım ^(*)	Vadeli Satım ^(*)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	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.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

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 26.423.651 TL (31 Aralık 2023 - 725.780 TL) tutarındaki taksitli kredi 15.312.045 TL (31 Aralık 2023 - 1.102.305 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihinde söz konusu kredilerden 190.365 TL gider (31 Aralık 2023 - 92.934 TL gelir) swaplardan ise 261 TL gelir (31 Aralık 2023 - 85.593 TL gider) olmak üzere 190.104 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir. (31 Aralık 2023 - 7.342 TL gelir).

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 31.650 TL (31 Aralık 2023 - 247.211 TL gelir) tutarındaki değerlendirme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş.’nin riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak cari dönemde “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirildiği değerlendirme etkisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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 2023 - 212.671 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihinde söz konusu eurobondlardan 329.370 TL gider (31 Aralık 2023 - 17.532 TL gider), swaplardan ise 356.476 TL gelir (31 Aralık 2023 - 14.757 TL gelir) olmak üzere 27.106 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir. (31 Aralık 2023 - 2.775 TL gider).

Ana Ortaklık Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Muhasebesi (Devamı)

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 500 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 - 300 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 328.164 TL gider (31 Aralık 2023 - 45.580 TL gider), swaplardan ise 293.385 TL gelir (31 Aralık 2023 - 39.605 TL gelir) olmak üzere 34.778 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir. (31 Aralık 2023 - 5.102 TL gider).

d) Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB 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 bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 - 99 TL gider).

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. Konuya ilişkin olarak; 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 665 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 - 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 89.378 TL (31 Aralık 2023 - 166.065 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 13.380 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 - 531 TL gider).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler (Devamı)

5.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Muhasebesi (Devamı)

Öte yandan; Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak bilanço tarihi itibarıyla 3.640 Milyon TL (31 Aralık 2023 - 5.724 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 137.569 TL (31 Aralık 2023 - 395.810 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 55 TL gider).

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 8.575.000 TL (31 Aralık 2023 - 1.405.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 333.579 TL (31 Aralık 2023 - 24.571 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 3 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.884 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 - 1.771 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 216 Milyon Avro (31 Aralık 2023 - 136 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 425.597 TL (31 Aralık 2023 - 347.876 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 29.693 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 - 15.970 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. Bu kapsamda, 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 186 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 - 217 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 46.324 TL (31 Aralık 2023 - 249.573 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili işlemde etkin olmayan kısma ilişkin 943.920 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 - 3.790 TL gelir).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev İşlemlere İlişkin 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 özkaynaklar altına sınıflanan değerlendirme 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 90.902 TL (31 Aralık 2023 - 57.575 TL gider) tutarındaki değerlendirme 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 117.940 TL (31 Aralık 2023 - 11.672 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz ve kur swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 2.761.377 TL tutarlı swaplar riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 1.479 TL tutarındaki net piyasa değerlendirme farkı geliri konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023 - 9.378 TL gelir).

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

6. Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 40.000.000 ABD Doları).

7. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 100.869 TL (31 Aralık 2023 - 92.874 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 İlişkin 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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

MOODY'S Temmuz 2024	FITCH Eylül 2024		
Görünüm	Pozitif	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	BB- (Durağan)
Uzun vadeli YP mevduat notu	Ba3	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B- (Durağan)
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Temel Kredi Değerlemesi	b2	Hissedar Destek Notu	b+
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba2	Finansal Kapasite Notu	bb-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	Ba3	Uzun vade öncelikli teminatsız borçlanma	BB-
Sermaye Benzeri	B1 (hyb)	Sermaye Benzeri	B+

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	129.759.241	8.087.777	38.342.402	4.768.549
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	60.515.556	11.452.084	29.933.893	8.764.370
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.930.358	-	788.510	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam^(*)	192.205.155	19.539.861	69.064.805	13.532.919

(*) 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 ^(*)	2.791.034	-	156.988	-
Yurt İçi Bankalardan	1.713.245	543	500.011	881
Yurt Dışı Bankalardan	24.764	618.297	3.377	526.443
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4.529.043	618.840	660.376	527.324

(*) 19.605.106 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2023 - 412.862 TL).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.527.396	100.983
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.538.318	1.859.525
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	26.905.751	1.937.432
Toplam	61.971.465	3.897.940

	Önceki 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

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 2024 tarihi itibarıyla %48,58 oranı dikkate alınmıştır.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	4.836.679	13.604.119	1.800.168	8.272.954
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	2.855.812	651.125	1.558.590	354.066
Yurt Dışı Bankalara	1.980.867	12.952.994	241.578	7.918.888
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	4.836.679	13.604.119	1.800.168	8.272.954

(*) 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	165.392	28.607



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	3.120.856	5.560.721	1.594.243	2.285.287

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar				
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	-	2.388.162	184.230	-	-	-	-	2.572.392	
Tasarruf Mevduatı	-	27.329.075	50.207.874	34.666.624	18.406.914	3.030.440	-	133.640.927	
Resmi Mevduat	-	26.025	35.212	1.448	-	-	-	62.685	
Ticari Mevduat	-	21.671.403	12.640.868	9.629.210	4.707.253	2.423.207	-	51.071.941	
Diğer Mevduat	-	377.108	996.360	695.739	183.253	2.925	-	2.255.385	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	51.791.773	64.064.544	44.993.021	23.297.420	5.456.572	-	189.603.330	
Yabancı Para									
DTH	-	44.082	278.712	24.490	4.212	14.809	-	366.305	
Bankalararası Mevduat	288	1.131.959	891.176	48.024	48.851	-	-	2.120.298	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	1.388	-	-	-	-	-	1.388	
Toplam	288	1.177.429	1.169.888	72.514	53.063	14.809	-	2.487.991	
Genel Toplam	288	52.969.202	65.234.432	45.065.535	23.350.483	5.471.381	-	192.091.321	

Önceki Dönem

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar				
Türk Parası									
Bankalararası 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	
Bankalararası 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	

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler ^(*)	22.465.190	2.653.623	1.371.741	1.206.816

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	324.717	145.924

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	22.069	12.353
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	1.428	714
Toplam	23.497	13.067

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	90.085.302	66.172.391
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.927.769	4.351.652
Türev Finansal İşlemlerden Kar	58.141.146	26.054.897
Kambiyo İşlemlerinden Kar	28.016.387	35.765.842
Ticari Zarar (-)	118.391.500	52.456.405
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.703.223	1.589.413
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	97.900.587	35.270.332
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	18.787.690	15.596.660
Net Ticari Kar/Zarar	(28.306.198)	13.715.986

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 Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	17.645.101	12.119.567
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	816.128	4.309.259
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.272.786	5.312.932
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	14.556.187	2.497.376
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	11.068	5.060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	11.068	5.060
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	(1.914.426)	2.853.258
Toplam	15.741.743	14.977.885

(*) Cari dönemde 2.100.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık iptaline ilişkin geliri içermektedir.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri ^(*)	493.395	280.936
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.752.628	867.601
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.267.996	444.590
Diğer İşletme Giderleri	10.508.810	6.397.791
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	21.530	8.922
Bakım ve Onarım Giderleri	1.575.209	1.116.352
Reklam ve İlan Giderleri	1.209.337	636.518
Diğer Giderler	7.702.734	4.635.999
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	18.272	84
Diğer	5.967.295	2.923.465
Toplam	20.008.396	10.914.467

^(*) 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	28.868	12.663
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	11.273	6.055
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	40.141	18.718

^(*) Konsolide tutarlar raporlanmaktadır.

^(**) KDV hariç tutarlardır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 74.609.383 TL (31 Aralık 2023 - 38.325.450 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 53.705.691 TL (31 Aralık 2023 - 20.306.295 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 1.308.335 TL ile (31 Aralık 2023 - 2.418.546 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

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 9.286.777 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2023 - 10.895.200 TL) bulunmaktadır. Grup kayıtlarına 4.666.434 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2023 - 3.287.001 TL) 3.018.016 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2023 - 8.116.283 TL) yansıtmıştır.

10.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 36.181.568 TL'dir (31 Aralık 2023 - 33.177.934 TL).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

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 2023 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

12.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	7.270	4.969

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 muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise “Verilen Ücret ve Komisyonlar” hesabının altında “Diğer” satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 2.730.980 TL tutarındaki net azalış (31 Aralık 2023 - 3.345.573 TL net azalış) özkaynaklarda “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır)



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2023 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	33.172.442
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	-
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C - Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E - İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E)	279
G - Olağanüstü Yedek Akçe	33.172.163

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 2023- 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. Ana Ortaklık Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2024 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 29.831.325 TL (31 Aralık 2023 - 51.625.431 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 17.292.740 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2023 - 8.133.453 TL), 5.057.016 TL net ticari karı (31 Aralık 2023 - 63.217.592 TL net ticari karı), ve 17.595.601 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2023 - 3.458.708 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim” içinde yer alan 22.856.945 TL (31 Aralık 2023 - 9.626.574 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 74.268 TL verilen teminatları (31 Aralık 2023 - 511.687 TL), 5.382.040 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacakları (31 Aralık 2023 - 7.386.456 TL), 11.622.955 TL tutarındaki faktoring alacaklarını (31 Aralık 2023 - 5.901.861 TL) ve 22.782.677 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2023 - 9.114.887 TL) içermektedir.

“Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim” içinde yer alan 166.769.031 TL (31 Aralık 2023 - 20.942.643 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, 117.904.113 TL (31 Aralık 2023 - 7.635.935 TL) para piyasalarına borçları, 51.066.600 TL (31 Aralık 2023 - 15.596.658 TL) diğer yükümlülükleri ve 2.201.682 TL (31 Aralık 2023 - 2.289.950 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 2024 tarihi itibarıyla 763.980 TL (31 Aralık 2023 - 2.231.281 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2024
Nakit	14.290.446
Kasa	2.960.303
Efektif Deposu	10.282.554
Diğer	1.047.589
Nakde Eşdeğer Varlıklar	149.051.985
T.C. Merkez Bankası	139.012.448
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	19.989.992
Para Piyasaları	601.134
Eksi: Reeskontlar	(10.551.589)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	163.342.431

4. Grubun elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 693.373 TL (31 Aralık 2023 - 628.304 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 2023 - 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 2023 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'da 3.916.431 TL (31 Aralık 2023 - 9.073.791 TL) mevduatı, 1.641 TL (31 Aralık 2023 - 5.469 TL) nakdi kredi ve 2.406.619 TL (31 Aralık 2023 - 2.405.453 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	-	194	-	2.316.570	5.469	88.689
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.139	-	2.270.807	1.641	134.673
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	2.402	61.414	89

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	-	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	-

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	251.658	152.259	-	-	8.822.133	572.625
Dönem Sonu Bakiyesi	786.675	251.658	-	-	3.129.756	8.822.133
Mevduat Faiz Gideri	165.392	28.607	-	-	876.043	232.930

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



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

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

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	48
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

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

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 894.939 TL'dir (31 Aralık 2023 - 560.869 TL).

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

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

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

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,0'dır (31 Aralık 2023 - %0,0); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,4'tür (31 Aralık 2023 - %1,4), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,0'dır (31 Aralık 2023 - %0,0).



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 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 (Devamı)

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri ve QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye menkul kıymet alım/satımı konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

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

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

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

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			
Yurt içi şube	426	14.533			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	8	1-Bahreyn	160.189.785	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

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

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam TL)	Vadeye Kalan Gün
03.01.2025	ABD Doları	22.000.000	187
07.01.2025	ABD Doları	21.000.000	367
08.01.2025	İngiliz Sterlini	17.200.000	390
08.01.2025	ABD Doları	50.000.000	182
10.01.2025	ABD Doları	20.000.000	367
13.01.2025	Avro	20.000.000	185
13.01.2025	Avro	50.000.000	942
15.01.2025	ABD Doları	30.000.000	563
22.01.2025	ABD Doları	25.000.000	558
22.01.2025	ABD Doları	20.000.000	558
23.01.2025	ABD Doları	10.000.000	368
24.01.2025	Avro	20.000.000	973
28.01.2025	ABD Doları	14.000.000	370
29.01.2025	ABD Doları	25.000.000	371
29.01.2025	ABD Doları	10.000.000	369
29.01.2025	ABD Doları	20.000.000	369
29.01.2025	ABD Doları	22.000.000	369
29.01.2025	Avro	20.000.000	369

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından, Ana Ortaklık Banka bünyesindeki “http://enpara.com” bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme yoluyla Enpara Bank A.Ş.'ye devredilmesi amacıyla; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 01.11.2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik” uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ve ilgili diğer resmi kurumlara gerekli başvuruların yapılması ve bu hususta diğer işlemlerin yerine getirilmesini teminen Ana Ortaklık Banka Genel Müdürlüğü'nün yetkili kılınmasına 13 Ocak 2025 tarihinde karar verilmiştir.

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

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

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.



QNB Bank Anonim Şirketi (Eski Adıyla “QNB Finansbank Anonim Şirketi”)

31 Aralık 2024 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2024 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, 30 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).



Ekler

QNB Türkiye, sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda, dünya genelinde insan refahını, toplumsal ilerlemeyi ve ekonomik dayanıklılığı desteklemeyi temel önceliği olarak görmektedir.







Temel Performans Göstergeleri

Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti	2021	2022	2023	2024
Dijital Köprü - Müşteri Memnuniyeti Skoru C-Sat (%)	-	70	75	70
Çağrı Karşılama Oranı (%)	97,17	96,33	96,42	96,56
Çağrı Merkezi Müşteri Memnuniyeti Skoru (Bireysel, KOBİ)	4,66/5	4,72/5	4,76/5	4,78/5

Yetenek Yönetimi ve Çalışan Refahı	2021	2022	2023	2024
Çalışan Bağlılığı/Memnuniyeti Skoru	59	64	64	67
Çalışan Devir Oranı (%)	21	25	23	22,6
Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)	14	18	17	15,9
Çalışan Memnuniyeti Anketine Katılan Çalışan Oranı (%)	79	71	82	83
Çalışanların Yıl İçerisinde Eğitimden Faydalanma Oranı (%)	99	99	98	100
Çalışan Gelişiminin İnsan Kaynakları Bütçesi İçindeki Payı (%)	1,2	1	1,3	1,3
Düzenli Performans ve Kariyer Gelişimi Değerlendirmesi Yapılan Çalışanların Oranı (%)	91	91	93	90
Cinsiyete Göre Yeni İşe Alınan Çalışan Dağılımı	2.120	3.283	3.033	2.874
Erkek	842	1.333	1.195	1.152
Kadın	1.278	1.950	1.838	1.722
Sürdürülebilirlik E-Eğitimlerinin Tamamlanma Oranı (%) ^{(1),(2)}	-	-	83,71 51,41	89,62 56,18
Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Konusunda E-Eğitimlerin Tamamlanma Oranı (%)	-	-	36,79	76,77
DigiLearn Üzerinden Sunulan İçeriklere Tıklanma Oranı (%)	14,40	18,72	26,89	28,43
QNB 101, QNB 101 Şube, QNB Pro ve FIN-ALLY MT Programları ile Staj İmkânı Sunulan Öğrenci Sayısı	1.198	686	639	1.492
FIN-ALLY	-	-	58	68
QNB 101	1.170	654	581	1.192
QNB Pro	28	32	-	-
QNB 101 Şube	-	-	-	232
Öneri Sistemi Üzerinden Çalışanlardan Toplanan Fikir Sayısı ve Yanıtlanma Oranı (%)	3.515 - %100	3.668 - %100	3.490 - %100	4.495 - %100
Gelişim Kataloğundan Üzerinden Sunulan Eğitimlere Katılan Çalışan Oranı (%)	75	75	78	73
Yeni İşe Alınan Çalışan Sayısı	2.120	3.283	3.033	2.874
Erkek	842	1.333	1.195	1.152
Kadın	1.278	1.950	1.838	1.722
Genç Yetenek Programları Sayısı ve Katılımcı Sayı	5 - 3.630	5 - 2.750	5 - 2.499	6 - 4.221

⁽¹⁾ TBB Temel Sürdürülebilirlik Eğitimi

⁽²⁾ TBB İleri Sürdürülebilirlik Eğitimi



İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel Uyumluluk & Kredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans	2021	2022	2023	2024
CDP İklim Değişikliği Programı Skoru	C	A-	A	A
CDP Su Güvenliği Programı Skoru	-	-	A-	A
Finansman Sağlanan Yenilenebilir Enerji Projelerinin Toplam Enerji Projeleri Portföyündeki Payı (%)	87	93	100	100
Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Kapsamında Yapılan Saha Ziyaretleri	-	11	8	8
Yenilenebilir Enerji Proje Türlerine Göre Finanse Edilen Kurulu Güç Miktarı (MWm) ⁽³⁾	1.569	1.569	1.569	1.556
RES	49,8	49,8	49,8	49,8
GES	129,4	129,4	129,4	214
HES	1.367,1	1.367,1	1.367,1	1.267,5
JES	24,5	24,5	24,5	24,5
Kurumsal ve Ticari Proje Finansmanı Portföyündeki Sürdürülebilirlikle Bağlantılı Finansman Oranı (%) ⁽⁴⁾	35,5	37,8	39,1	33,6
Çevresel ve Sosyal Konular Hakkında Bilgilendirilen Müşteri Sayısı (10 ABD doları ve üstü)	-	22	24	24

⁽³⁾ Nakdi ve Gayrinakdi riskleri içermektedir. Kurulu güç ibaresi, işletmedeki kurulu güç olarak dikkate alınmıştır.

⁽⁴⁾ Kredi tutarı 10 milyon ABD doları üzeri olan projeler için

Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği	2021	2022	2023	2024
İş Sürekliliği Tatbikat Sayısı	0 ⁽⁵⁾	3	3	3
İş Sürekliliği Prosedürleri hakkında eğitim verilen çalışan sayısı	10.110	10.784	12.503	12.757

⁽⁵⁾ 2021 yılında pandemi sebebi ile tatbikat yapılmamıştır.

Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık	2021	2022	2023	2024
KOBİ Müşteri Sayısı	252.509	282.551	285.425	287.521
Mikro Ölçekli Şirketlere Sağlanan Kredi Miktarı (milyon TL)	14.461	29.995	37.615	52.918
KOBİ'lere Sağlanan Kredi Miktarı (bin TL)	47.773	90.425	118.666	166.130
Dijital Köprü Üzerinden KOBİ'lere Sunulan Dijital Çözüm Sayısı	11	14	20	21

Dijital Dönüşüm ve İnovasyon	2021	2022	2023	2024
Finansal İşlemlerin Bireysel Dijital Kanallar Üzerinden Gerçekleşme Oranı (%)	88,40	92,10	95,10	96,20
Bireysel Aktif Müşteriler İçindeki Dijital Aktif Müşteri Oranı (%)	72,90	76,80	83,10	85,0
Tüzel Aktif Müşteriler İçindeki Dijital Aktif Müşteri Oranı (%)	-	69,1	79,9	87,3
Dijital Asistan Q'da Aylık Ortalama Seans Adedi (4.Çeyrek)	2.962.072	4.503.997	7.213.733	8.102.017
Dijital Asistan Q'da Aylık Ortalama Seans Yaratan Müşteri Sayısı (4.Çeyrek)	1.379.945	1.825.523	2.630.491	2.923.165
Dijital Asistan Q ile Etkileşime Girilen (Soru Sorulan ya da Cevap Verilen) Aylık Ortalama Seans Sayısı (4.Çeyrek)	1.500.609	2.222.018	3.390.81	3.783.982
QNBAYOND Ventures ile Yatırım Yapılan Girişim Sayısı	2	4	0	2



Temel Performans Göstergeleri

Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği	2021	2022	2023	2024
Toplam İşgücündeki Kadın Oranı (%)	56,86	57,71	58,85	59,29
Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (%) (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)	21,05	23,50	23,53	23,53
Üst Düzey Yönetim Pozisyonundaki Kadın Oranı (%) (Direktör ve üzeri)	27,19	27,59	32,76	37,93
Orta Düzey Yönetimde Kadın Oranı (%) (Bölüm Müdürü ve Müdür)	44,78	46,23	47,30	47,97
Yönetim Kurulundaki Kadın Oranı (%) (Genel Müdür Hariç)	22,22	30,00	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	36,69
Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı, Küresel Ham Ortalama (%)	28,64	28,48	26,81	23,46
Yıl İçerisinde Terfi Alan Çalışanlarda Kadın Çalışan Oranı (%)	59,68	62,22	56,60	63,81

Operasyonların Çevresel Etkisi	2021	2022	2023	2024
Kapsam 1 Emisyonları (tCO ₂ e)	14.950	14.786	15.265	15.238
Kapsam 2 Emisyonları (tCO ₂ e)	0	0	0	0
Kapsam 3 Emisyonları (tCO ₂ e)	24.870	20.921	14.668	20.446
Çalışan Başına Emisyon Yoğunluğu (tCO ₂ e/ çalışan sayısı)	1,37	1,28	1,24	1,05 ⁽⁶⁾
Çalışanların Çevre ve Enerji Yönetim Sistemleri ile Sıfır Atık Eğitimlerine Katılım Oranı (%)	-	-	88	93

⁽⁶⁾ 2024 yıl sonu itibarıyla iştirakler dahil hesaplama yapılmıştır.

Sosyal ve Toplumsal Yatırım	2021	2022	2023	2024
Toplam Toplumsal Yatırım Tutarı (TL)	940.000	5.730.000	56.750.000	15.500.000
Minik Eller Büyük Hayaller Platformu ile Ulaşılan Toplam Çocuk Sayısı	570.000	600.000	700.000	720.000
Gönüllülük Çalışmalarına Ayrılan Toplam Saat	1.881	1.586	1.500 ⁽⁷⁾	2.770
Gönüllü Sayısı	3.700	4.000	4.500	4.500+
Minik Eller Büyük Hayaller Platformu Altında Yürütülen Toplam Proje Sayısı	50+	65+	80+	85 ⁽⁷⁾

⁽⁷⁾ 2023 Şubat ayında Türkiye'de meydana gelen yıkıcı deprem felaketinin etkisi nedeniyle azalış göstermiştir.

Sorumlu Satın Alma ve Tedarik Zinciri	2021	2022	2023	2024
Yerel Tedarik Harcaması Oranı (%)	95,5	96,0	96,3	95,5



Performans Tabloları

İş Sağlığı ve Güvenliği Verileri

İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) Komiteleri	2023	2024
İSG Komite Sayısı	4	4
İSG Komitelerindeki Toplam Üye Sayısı	58	62
İSG Komitelerindeki Çalışan Temsilcisi Sayısı	40	35

İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) Eğitimleri	2023		2024	
	Verilen toplam eğitim saati	Katılan toplam çalışan sayısı ⁽⁸⁾	Verilen toplam eğitim saati	Katılan toplam çalışan sayısı ⁽⁸⁾
İSG Eğitimleri (Temel)	7.586	4.536	9.632	5.645
Online İSG Eğitimleri (Evde İSG)	5.884	11.768	819	1.942

⁽⁸⁾ Eğitimi tamamlayan çalışan sayısı

Yaralanma Oranı (Injury Rate) ⁽⁹⁾	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	0,148	0,131	0,532	0,202
Kadın	0,102	0,078	0,329	0,101
Erkek	0,046	0,052	0,203	0,101
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0

⁽⁹⁾ Yaralanma Oranı: Yaralanma Sayısı/Çalışma Saati*200.000 Çalışma Saati: Çalışan sayısı*8*İş Günü

Meslek Hastalığı Oranı (ODR)	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0

Mesleki Hastalık Sayısı	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0



Performans Tabloları

Kayıp Gün Oranı (LDR) ⁽¹⁰⁾	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	0,618	0,933	2,559	2,218
Kadın	0,434	0,706	1,495	975
Erkek	0,185	0,227	1,064	1,244
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0

⁽¹⁰⁾Kayıp Gün Oranı: (Toplam Kayıp Gün/Çalışma Saati)*200.000 (Kaza Ağırlık Oranı)

İş Kazası Raporu Alan Kişi Sayısı (Yaralanan Kişi Sayısı)	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	16	15	63	24
Kadın	11	9	39	12
Erkek	5	6	24	12

Kazadan Kaynaklı Devamsızlık Gün Sayısı	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	67	107	303	264
Kadın	47	81	177	116
Erkek	20	26	126	148
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0

Devamsızlık Oranı (AR)	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0

İşle İlgili Ölüm Sayısı	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0



Ölümlü Vaka Sayısı	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	0	0	1	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	1	0
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0

Kaza Sayısı	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	63	89	162	106
Kadın	33	50	84	68
Erkek	30	39	78	38
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0

Kaza Sıklık Oranı ⁽¹⁾	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	0,581	0,776	1,368	0,891
Kadın	0,305	0,436	0,709	0,571
Erkek	0,277	0,340	0,659	0,319 ⁽¹⁾

⁽¹⁾Kaza Sıklık Oranı: İş Kazası Sayısı/Çalışma saati*200.000

Yüksek Mesleki Hastalık Riski Barındıran Görevlerde Çalışan Kişi Sayısı	2021	2022	2023	2024
Doğrudan İstihdam	0	0	0	0
Müteahhit Firma Çalışanları	0	0	0	0



Performans Tabloları

İnsan Kaynakları Verileri

Çalışan Demografisi	2021	2022	2023	2024
Toplam Çalışan Sayısı	10.944	11.426	11.747	11.949
Belirsiz veya Sürekli Sözleşmeli Çalışanlar	10.944	11.426	11.747	11.949
Erkek	4.721	4.832	4.834	4.865
Kadın	6.223	6.594	6.913	7.084
Belirli Süreli veya Geçici Sözleşmeli Çalışanlar	0	0	0	0
Erkek	0	0	0	0
Kadın	0	0	0	0
Tam Zamanlı Çalışanlar	10.944	11.426	11.747	11.946
Erkek	4.714	4.829	4.834	4.864
Kadın	6.220	6.587	6.911	7.082
Yarı Zamanlı Çalışanlar	10	10	2	3
Erkek	7	3	0	1
Kadın	3	7	2	2
Çalışan Dağılımı				
Erkek Çalışan Sayısı	4.721	4.832	4.834	4.865
Kadın Çalışan Sayısı	6.223	6.594	6.913	7.084
Yönetim Kurulundaki Kadın Çalışanlar	2	3	3	3
C-Suite / Üst Yönetimdeki Kadın Çalışanlar (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)	4	4	4	4
Üst Yönetimdeki Kadın Çalışanlar (Direktör ve Üzeri)	16	16	19	22
Orta Düzey Yönetimdeki Kadın Çalışanlar ("Direktör" ün Altındaki Tüm Yönetici Ünvanları)	382	417	430	448
Kadın Çalışan Oranı (%)	57	58	59	59
Yöneticiler				
Yönetim Kurulu (Genel Müdür Hariç)	9	10	10	10
Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)	19	17	17	17
Üst Yönetim Çalışanları (Direktör ve Üzeri)	59	58	58	62
Orta Düzey Yönetim Çalışanları ("Direktör" ün Altındaki Tüm Yönetici Ünvanları)	853	902	909	934
Yönetici Olmayan Çalışanlar	10.032	10.466	10.780	10.953
Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı) (%)	21,05	23,53	23,53	23,53
Yaşa Göre Çalışanlar				
18-30 Yaş Arası	4.091	4.529	4.752	4.862
31-50 Yaş Arası	6.651	6.541	6.538	6.541
51 Yaş ve Üzeri	202	356	457	546



İşe Alım ve Sirkülasyon	2021	2022	2023	2024
Yeni Çalışan İşe Alımları	2.120	3.283	3.033	2.874
18-30 Yaş Arası	1.973	3.030	2.710	2.530
31-50 Yaş Arası	147	251	320	340
51 Yaş ve Üzeri	0	2	3	4
Erkek	842	1.333	1.195	1.152
Kadın	1.278	1.950	1.838	1.722
Çalışan Devri (Gönüllü ve Gönülsüz)	2.287	2.801	2.712	2.672
18-30 Yaş Arası	1.646	2.097	2.036	1.939
31-50 Yaş Arası	616	675	639	680
51 Yaş ve Üzeri	25	29	37	53
Erkek	983	1.218	1.193	1.121
Kadın	1.304	1.583	1.519	1.551
Çalışan Devir Oranı (%)	21	25	23	22,6
Çalışan Devri (Gönüllü)	1.575	2.009	2.031	1.880
18-30 Yaş Arası	1.264	1.652	1.690	1.527
31-50 Yaş Arası	295	344	329	339
51 Yaş ve Üzeri	16	13	12	14
Erkek	617	844	868	768
Kadın	958	1.165	1.163	1.112
Çalışan Devir Oranı (Gönülsüz) (%)	14	18	17	16
Milliyete göre Çalışanlar				
Üst Yönetimde Türk Vatandaşı Oranı (%)	100	100	100	100
Toplam İşgücü İçinde Türk Vatandaşı Olan Çalışan Oranı (%)	100	99,7	99,6	99,8
Toplam Çalışan Sayısı	10.921	11.394	11.705	11.930
Türk Vatandaşı Kadın Çalışan Sayısı	6.211	6.575	6.913	6.894
Türk Vatandaşı Erkek Çalışan Sayısı	4.710	4.819	4.792	5.036



Performans Tabloları

Çalışan Gelişimi	2021	2022	2023	2024
Sağlanan Toplam Eğitim Saati	579.866	775.917	805.269	833.762
Üst Yönetim	558	3.625	530	517
Orta Düzey Yönetim Çalışanları	29.630	46.310	117.411	149.205
Yönetim Dışı Çalışanlar	549.677	725.982	687.328	684.041
Erkek	218.130	293.002	304.168	307.014
Kadın	361.736	482.914	501.101	526.748
Çalışan Başına Verilen Ortalama Eğitim Saati	53	68	69	70
Üst Yönetim	23	63	25	25
Orta Düzey Yönetim	33	51	30	36
Yönetim Dışı Çalışanlar	55	69	88	88
Erkek	46	60	63	63
Kadın	58	73	72	74
Sağlanan Toplam E-Öğrenim Saati	30.395	71.273	84.816	40.901
Çalışanların Öğrenme ve Gelişimine Yatırılan Toplam Değer (TL)	26.124.526	44.510.336	107.715.941	206.705.258
Performans ve Kariyer Gelişimi Değerlendirmesi Alan Çalışanların Oranı (%)	91	91	93	90
Orta Düzey Yönetim	96	97	98	99
Yönetim Dışı Çalışanlar	90	90	91	96
Erkek	93	93	94	98
Kadın	89	89	90	95

Hak ve İmkanlar	2021	2022	2023	2024
Doğum İzni				
Ebeveyn İzni Almaya Hak Kazanan Çalışan Sayısı	607	496	429	462
Erkek	187	191	155	148
Kadın	420	305	274	314
Ebeveyn İzni Alan Çalışan Sayısı	607	496	429	462
Erkek	187	191	155	148
Kadın	420	305	274	314
Ebeveyn İzni Bittikten Sonra İşe Dönen Çalışan Sayısı (İşe Dönüş)	602	489	428	457
Erkek	187	191	155	148
Kadın	415	298	273	309
Ebeveyn İzninden Dönen ve İşe Döndükten On İki Ay Sonra Hala İstihdam Edilen Çalışan Sayısı (Elde Tutma)	576	477	415	437
Erkek	173	181	147	134
Kadın	403	296	268	303
İşe Dönüş Oranı (%)	99,18	98,59	99,77	98,92
Elde Tutma Oranı (%)	94,89	96,17	96,74	94,59



Müşteri ve Ürün Verileri

KOBİ Finansmanı Segment Bazında Kredi Portföyü (milyon TL)	2021	2022	2023	2024
Mikro İşletmeler	14.461	29.995	37.615	52.918
Küçük İşletmeler	13.279	27.019	33.186	46.540
Orta Büyüklükteki İşletmeler	20.033	33.411	47.866	66.672
Toplam KOBİ Kredileri	47.773	90.425	118.666	166.130

KOBİ Finansmanı Müşteri Sayısı	2021	2022	2023	2024
Mikro İşletmeler	211.705	242.866	247.529	244.276
Küçük İşletmeler	32.455	32.219	30.473	33.882
Orta Büyüklükteki İşletmeler	8.349	7.466	7.423	9.363
Toplam KOBİ	252.509	282.551	285.425	287.521

Sürdürülebilir Ürünler (ABD doları)	2021	2022	2023	2024
Yeşil Binalar (LEED, BREEAM vb. sertifikalı bir binanın müteahhidinin veya geliştiricisinin finansmanı)	588.021.728	539.949.186	510.956.531	296.029.894
Toplam Yenilenebilir Enerji Kredileri	136.805.191	110.548.671	86.897.730	100.855.469
Hidroelektrik	13.978.771	5.463.678	2.777.408	1.476.106
Rüzgar	31.480.083	23.464.705	18.014.794	22.550.469
Güneş Enerjisi	91.346.336	81.620.288	66.105.528	76.828.894
Temiz Ulaşım	148.427.540	242.834.015	278.092.824	161.396.332
Sağlık	-	-	-	29.884.674
Diğer	0	50.000.000	43.333.333	36.666.666

Finansal Kapsayıcılık	2021	2022	2023	2024
Toplam Kurumsal Krediler İçin Kredi-Mevduat Oranı (%)	208	188	170	196
KOBİ'ler İçin Kredi/Mevduat Oranı (%)	124	126	98	113
Tüm Kurumsal Krediler İçin Kredi Temerrüt Oranı (%)	4	3	2	8
KOBİ'ler İçin Kredi Temerrüt Oranı (%)	12	5	4	8
KOBİ'leri Hedefleyen Kredi ve Banka Ürünlerinden Elde Edilen Gelir	374.883	702.287	1.781.771	3.565.463

Kanal Bazında İşlem Sayısı ⁽¹²⁾	2021	2022	2023	2024
İnternet	71.879.237	70.711.581	108.507.812	128.963.610
Mobil	698.993.068	1.367.821.094	2.207.114.023	2.765.362.211
Telefon	187.425.067	190.810.388	258.994.600	265.112.993
ATM	124.490.808	154.748.251	166.099.746	169.901.848
Şube	102.704.239	110.679.473	115.866.106	108.280.378

⁽¹²⁾ Bireysel ve tüzel müşteriler konsolide edilerek hesaplanmıştır.

Sürdürülebilir Yatırım, Kredilendirme, Ürün ve Hizmetler	2021	2022	2023	2024
Finansman Sağlanan Yenilenebilir Enerji Projelerinin Toplam Enerji Projeleri Portföyündeki Payı ⁽¹³⁾ (%)	87	93	100	100
Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Kapsamında Yapılan Saha Ziyaretleri	0	11	8	8

⁽¹³⁾ Proje Finansmanı portföyü



Performans Tabloları

Diğer Veriler

	2021	2022	2023	2024
Yerel Tedarik Harcaması Oranı (%)	95,5	96,0	96,3	95,5
Katılımı Sağlanan Toplam Tedarikçi Sayısı	1.599	1.905	1.968	1.501
Gönüllülük Çalışmalarına Ayrılan Toplam Saat	1.881	1.586	1.500 ⁽¹⁴⁾	2.700
Toplumsal Yatırımlar Toplamı	940.000	5.730.000	56.750.000	15.500.000
Kurumsal Yönetim ve Risk Yönetimi				
	2021	2022	2023	2024
Doğrulan Rüşvet veya Dolandırıcılık Olayları (Sayı)	0	0	0	0
Yönetim Kurulunda Bulunan Bağımsız Yöneticiler (%)	45,45	45,45	45,45	45,45
Yönetim Kurulundaki Kadın Oranı (%) (Genel Müdür hariç)	22	30	30	30
Sermaye Yeterlilik Oranı (SYR) (%)	15,9	15,1	16,6	17,3
Likidite Karşılama Oranı (LKO) (%)	145,5	166,8	173,7	170,5

⁽¹⁴⁾ 2023 Şubat ayında Türkiye'de meydana gelen yıkıcı deprem felaketinin etkisi nedeniyle azalış göstermiştir.

Çevre Verileri

Çevre Verileri 1		2024
Çalışan Başına Emisyon Yoğunluğu (tCO ₂ e/çalışan sayısı) ⁽¹⁵⁾		1,05 ⁽¹⁵⁾
Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO ₂ e/milyon ABD doları)		0,01
Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO ₂ e/milyon TL)		0,43
Net Kâra Göre Konsolide Emisyonlar (tCO ₂ e/milyon TL)		0,42
Net Kâra Göre Konsolide Emisyonlar (tCO ₂ e/milyon ABD doları)		13,83
Satın alınan su miktarı (Damacana) (330 ml -15 lt)(m ³)		377
Çalışan Başına Tüketilen Su Miktarı (lt/gün) ⁽¹⁵⁾		40
Su çekimi ve deşarj miktarı (şehir suyu, drenaj suyu ve atık su kırılımında)(m ³)		146.357
Sera Gazı Karbon Emisyonları (Kapsam 1 + Kapsam 2 + Kapsam 3)(tCO ₂ e)		35.684
Kapsam 1 Emisyonları (tCO ₂ e)		15.238
Kapsam 2 Emisyonları (tCO ₂ e)		0
Kapsam 3 Emisyonları (tCO ₂ e)		20.446
Toplam Enerji ve Yakıt Tüketimi (GJ)		484.665
Yakıt Tüketimi		200.264
Elektrik Tüketimi (Evden Çalışma)		19.582
Doğalgaz Tüketimi (Evden Çalışma)		51.901
Kapsam 2 Enerji Kaynakları		212.916

⁽¹⁵⁾ İştirakler dahil çalışan sayısı dikkate alınarak hesaplama yapılmıştır.



Çevre Verileri 2			2024
KAPSAM 1	Kategori 1 - Sabit Yanma	Toplam Doğal Gaz Tüketimi (m ³)	1.404.876
		Motorin Tüketimi (Jeneratör)(lt)	62.241
		Kömür Tüketimi (kg)	0
		Biokütle (kg)	50.000
		Motorin Tüketimi (Isıtma) (lt)	14.744
		LPG (sabit yanmalı gazlar) (kg)	1.379
	Kategori 4 - Sızıntı Emisyonları	Soğutucu Gazlar- Klima (kg)	764
		Yangın söndürme cihazları (kg) (CO ₂ bazlı yangın söndürme cihazı)	692
	Kategori 2 - Hareketli Yanma	Şirket Araçlarının Yakıt Tüketimi (Dizel) (lt)	353.635
Şirket Araçlarının Yakıt Tüketimi (Benzin) (lt)		4.001.867	
KAPSAM 2	Kategori 1 - Satın Alınan Elektrik Emisyonları	Toplam Elektrik Tüketimi (kWh) ⁽¹⁶⁾	59.143.390
KAPSAM 3	Kategori 7 - Çalışanların İşe Ulaşımı	Personel Servisleri (km)	4.257.849
	Kategori 6 - İş seyahatleri	İş seyahatleri (seyahat acentesinden yıllık uçuş bilgileri) (km)	5.949.313
	Kategori 4 - Kategori 9 - Downstream - Upstream Nakliye ve Dağıtım	Ürün Nakliyesi (Ürünlerinizin müşteriye nakliyesi, denizyolu, karayolu, havayolu) (km.ton)	529.581
	Kategori 1 - Satın Alınan Mal ve Hizmetler	Kâğıt Tüketimi (A4) (ton)	144
		Kâğıt Bardak Tüketimi (ton)	0
	Kategori 5 - Operasyonlardan Kaynaklanan Atıklar	Kontamine Ambalaj Atığı (kg)	145
		Hava Filtresi Atığı (kg)	2.350
		Yağ Filtresi Atığı (kg)	45
		Antifriz Sıvısı (lt)	768
		Motor/hidrolik yağlar (kg)	1.058
		Pil ve Akü Atıklar (kg)	224
		Floransan Atık (kg)	1.160
		Elektronik atıklar (kg)	2.545
		Tehlikeli parçalar içeren iskarta ekipmanlar (kg)	90
		Yenilemez sıvı ve katı yağlar (kg)	300
		Toplam Tehlikeli Atık Miktarı (kg)	8.685
		Plastik Atık (ton)	11
		Kağıt Atık (ton)	138
		Metal Atık (ton)	3
		Cam Atık (ton)	39
		Toplam Ambalaj Atık Miktarı (ton)	191
	Tıbbi atık miktarı (kg)	18	
	İmhalar (kağıt) (ton)	78	
	İmhalar (debit kart) (ton)	719	
	Gıda Atıkları (ton)	20	
	Kategori 2 - Sermaye Varlıkları	ATM Alımı (adet)	300
		POS Cihazı Alımı (adet)	16.500
Tablet - Notebook Alımı (adet)		4.650	
Server Alımı (adet)		270	
Para Sayma Makinası Alımı (adet)		760	
Monitor Alımı (adet)		350	
Kategori 1 - Satın Alınan Mal ve Hizmetler	Slip Alımı (adet)	836.390	
	Kartvizit Alımı (adet)	1.119.500	
	Bankacılık sözleşmesi	1.099.000	
	Kalem (adet)	192.188	
	Koli alımı (adet)	10.142	
	Dekont (milyon adet)	11.065	
	Satın alınan cam, 330ml , 15lt damacana (ton)	108.814	

(16) (I-REC ile sıfırlanmıştır)



Terimler Sözlüğü

Terim	Açıklama
API (Air Pollution Index)	Hava kirliliği seviyesini ölçen endeks.
Atık Bertarafı	Tehlikeli atıkların zararlı maddelerinin ayrıştırılarak ortadan kaldırılması, yok edilmesi ve geri dönüştürülmesi işlemidir.
Avrupa Yeşil Mutabakatı (European Green Deal)	2050 yılına kadar Avrupa Birliği ülkelerinin net sera gazı emisyonlarının sıfırlanmasını, ekonomik büyümenin doğal kaynaklardan bağımsız olarak gerçekleşmesini ve bu hedefte hiçbir bölgenin geride bırakılmamasını hedefleyen 1 Aralık 2019 tarihli politika paketidir.
CDP (Carbon Disclosure Project)	İklim değişikliği ve sera gazı salımının büyüklüğünün öğrenilmesini, şirketlerin ve yatırımcıların salımları azaltmak ve iklim değişikliğine olumlu yönde destek olabilmeleri için aracı olan, faydalı bilgi sunan uluslararası organizasyon.
Churn	Belirli bir dönemde kaybedilen müşteri sayısının toplam müşteri sayısına oranını ifade eder.
Çevresel Etki	Şirketlerin yapacağı ve yapmış olduğu projelerin, insan faaliyetlerinin çevre üzerinde bıraktığı olumlu veya olumsuz etki anlamındadır.
ECA (European Cooperation Agency) Kredileri	Avrupa İş Birliği Ajansı tarafından ulaştırma projelerinin finansmanına destek olmak amacıyla sağlanan kredilerdir.
Eko-sistem	Belirli bir alandaki canlı ve cansız varlıkların birbiriyle olan etkileşimine denir. Diğer bir deyişle, bitkiler, hayvanlar, hava, toprak ve güneşin birbiriyle olan etkileşimine verilen genel isim.
Emisyon	Genel anlamda bir kaynaktan çevreye salınan gaz, sıvı veya katı maddeleri ifade eder. Sürdürülebilirlik bağlamında ise "emisyon" genellikle zararlı maddelerin atmosfere salınımı anlamında kullanılır.
ERP (Enterprise Resource Planning)	Bir şirketin tüm iş süreçlerini (finans, insan kaynakları, üretim, tedarik zinciri, satış, müşteri hizmetleri vb.) tek bir entegre sistemde birleştirerek yönetmesini sağlayan yazılım türüdür.
Eurobond	Bir devletin veya şirketin kendi ülkesi dışında, uluslararası piyasalarda yabancı para cinsinden ihraç ettiği bir borçlanma aracıdır.
Geri Kazanım	Yeniden değerlendirilme olasılığı bulunan atıkların birtakım fiziksel ve/veya kimyasal işlemlerden geçirilerek ikincil bir ham maddeye dönüştürülmesi ve böylece tekrar üretim sürecine dahil edilmesidir.
Hedging	Finans sektöründe "hedge" veya "hedging" terimi, temelde riskten korunma yöntemini ifade eder. Bu, özellikle döviz, faiz oranları veya emtia gibi alanlarda yatırımcıların maruz kaldığı riskleri azaltmak için kullanılır.
I-REC	Üretilen ve Tüketilen elektriğin yenilenebilir enerji kaynaklarından üretildiğini belgeleyen ve çevresel özelliklerini belirten uluslararası sertifika sistemidir.
İkincil Piyasa Kredileri	Daha önce bir finansal kuruluş tarafından verilmiş ve sonrasında başka bir yatırımcıya satılan kredilerdir. Başka bir deyişle, orijinal kredi veren kuruluş, krediyi elinde tutmak yerine, başka bir yatırımcıya satarak nakit akışını hızlandırır ve sermayesini serbest bırakır.
Kapsam 1	Kapsam 1 emisyonları, bir organizasyonun sahip olduğu veya kontrolünü elinde bulundurduğu kaynaklardan oluşan doğrudan sera gazı emisyonlarını ifade etmektedir. Doğrudan sera gazı emisyonu olarak da adlandırılan Kapsam 1 çerçevesinde sabit yakma, hareketli yakma, hareketli yakma emisyonları dikkate alınır.
Kapsam 2	Kapsam 2 emisyonları, organizasyonların satın aldığı enerji kaynaklarının (elektrik, buhar, ısı vb.) üretilmesi sırasında oluşan sera gazı emisyonlarını ifade etmektedir. Satın alınan enerji dolaylı emisyonlar olarak da adlandırılır.
Kapsam 3	Kapsam 3 emisyonları, organizasyonun faaliyetleri sonucu ortaya çıkan ancak doğrudan kontrol edilemeyen dolaylı sera gazı emisyonlarını ifade etmektedir. Bu "yukarı" ve "aşağı" yönde tüm işlem emisyonlarını kapsar. Yukarı yönde işlem emisyonlarına, bir şirketin kendi imalat sürecinde ihtiyacı olan malların üretiminden kaynaklanan emisyonlar örnek verilebilir. Aşağı yönde işlem emisyonları bir şirketin ürettiği malların sebep olduğu emisyonlardır.
Kapsam 3 Kategori 15	Kapsam 3 sera gazı emisyonları, Sera Gazı Protokolü Kurumsal Değer Zinciri (Kapsam 3) Muhasebe ve Raporlama Standardında (2011) açıklandığı 15 kategoriye ayrılmıştır ve 15.Madde Yatırımlar'dır.
Karbon Ayak İzi	Bir bireyin, bir ülkenin veya bir kuruluşun sürdürdüğü faaliyetler sonucu atmosfere saldığı sera gazlarının karbondioksit cinsinden karşılığını ifade eder.
Kulüp Kredisi	Kulüp kredisi, bir grup bankanın bir araya gelerek bir borçluya sağladığı bir kredi türüdür. Genellikle orta ölçekli krediler için kullanılır ve sendikasyon kredilerine göre daha küçük bir borçlu grubunu içerir.
LLM (Large Language Model)	Büyük dil modeli, devasa miktarda metin verisi üzerinde eğitilmiş güçlü yapay zeka aracıdır. Bu model, insan dilini anlama, yorumlama ve üretme konusunda etkileyici yeteneklere sahiptir.
Makroihtiyati Politikalar	Makroihtiyati politikalar genel olarak, hızlı kredi büyümesi ve yükselen kaldıraç oranlarına karşı finansal sistemin dayanıklılığını artırmayı ve kredi ve varlık fiyatlarındaki aşırı büyümeyi sınırlamayı hedefler.



Terim	Açıklama
Mavi Tahvil	İlk kez 2018 yılında uygulanan çevreci bir finansal yöntem olan mavi tahviller, hükümetler, kalkınma bankaları veya diğerleri tarafından çevresel, ekonomik ve iklimsel faydaları olan deniz ve okyanus temelli projeleri finanse etmek için sermaye toplamak amacıyla ihraç edilen bir borçlanma aracıdır.
Net Sıfır Emisyon	Net sıfır emisyon, atmosfere salınan sera gazı miktarı ile atmosferden uzaklaştırılan sera gazı miktarının eşitlenmesi anlamına gelir.
NGFS Senaryoları	NGFS senaryoları, finansal sistemi yeşillendirmek amacıyla merkez bankaları ve mali denetçilerden oluşan küresel bir ağ olan Network for Greening the Financial System'in (NGFS) geliştirdiği iklim değişikliği senaryolarını ifade eder. Bu senaryolar, iklim değişikliğinin ve iklim politikalarının ekonomiler ve finansal sistemler üzerindeki potansiyel etkilerini değerlendirmek için kullanılır.
NLP (Natural Language Processing)	Doğal dil işleme, bilgisayarların insan dilini anlaması, yorumlaması ve üretmesini sağlayan bir yapay zeka alanıdır. Bilgisayarların metinleri ve konuşmaları analiz etmesi, anlamasını ve bunlardan anlam çıkarmasını sağlar.
OCR (Optical Character Recognition)	Optik karakter tanıma anlamına gelen OCR, resimlerdeki veya taranmış belgelerdeki metinleri algılayıp düzenlenebilir ve aranabilir dijital metne dönüştüren bir teknolojidir.
Sendikasyon	Sendikasyon, birden fazla bankanın bir araya gelerek büyük ölçekli bir krediyi tek bir borçluya sağladığı bir finansman yöntemidir.
Sıfır Atık	İsrafın önlenmesini, kaynakların daha verimli kullanılmasını, oluşan atık miktarının azaltılmasını, etkin toplama sisteminin kurulmasını, atıkların geri dönüştürülmesini kapsayan atık önleme yaklaşımı olarak tanımlanan bir hedeftir. 3Rs- (reduce, reuse, recycle): Azalt, yeniden kullan, geri dönüştür. 4Rs- (refuse, reduce, reuse, recycle): Reddet, azalt, yeniden kullan, geri dönüştür. 5Rs- (refuse, reduce, reuse, repurpose, recycle): Reddet, azalt, yeniden kullan, yeniden tasarla, geri dönüştür.
Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması	Dünya Ticaret Sistemi (DTÖ)'nün kriterlerine uygun olarak AB'de faaliyet gösteren ithalatçı firmaların ithal ettikleri ürünlerin içeriğinde gömülü olan karbon miktarına göre karbon sertifikası satın almasını gerektiren bir sistemdir. SKDM, DTÖ kurallarıyla uyumlu olacak şekilde tasarlanmıştır. 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla 3 yıllık mali yükümlülük getirmeyen bir geçiş dönemi ile düzenlemenin başlatılması hedeflenmiştir. Uygulama dönemi ise 2026 yılında başlayacaktır. İlk aşamada demir-çelik, çimento, alüminyum, elektrik ve gübre sektörleri SKDM'ye tabi tutulması düşünülen seçili sektörlerdir. İlerleyen dönemlerde SKDM'nin kapsamının genişlemesi beklenmektedir.
SKA (Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları)	Çevresel koruma, sosyal inklüzyon ve ekonomik büyüme arasında bir denge kurmayı amaçlayan, Birleşmiş Milletler tarafından belirlenen 17 hedef.
Stres testi	Herhangi bir portföyün, finansal kuruluşun ya da finansal sistemin olumsuz olaylar ve şoklar karşısında dayanıklılığını değerlendirilmesi amacıyla kullanılan bir test.
Sürdürülebilir Eurobond	Sürdürülebilir eurobond, çevresel ve/veya sosyal projeleri finanse etmek amacıyla ihraç edilen bir tür eurobond'dur. Geleneksel eurobond'lardan farkı, elde edilen fonların belirli sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmak için kullanılmasıdır.
Sürdürülebilir Sendikasyon Kredisi	Sürdürülebilir sendikasyon kredisi, bir grup bankanın bir araya gelerek, çevresel ve/veya sosyal projeleri finanse etmek amacıyla bir borçluya sağladığı bir kredi türüdür. Geleneksel sendikasyon kredilerinden farkı, kredinin belirli sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmak için kullanılması ve genellikle borçlunun sürdürülebilirlik performansına bağlı olarak faiz oranlarında veya diğer kredi koşullarında indirimler sunmasıdır.
Sürdürülebilir Tahvil	Sürdürülebilir tahviller, fonun hem yeşil hem de sosyal projeleri finanse veya refinanse etmek için kullandığı tahvillerdir. Yatırımcılar bu tahvillere yatırım yaparak, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına katkıda bulunan projelere finansman sağlamış olurlar.
SWAP (Sustainable Waste Action Plan)	Sürdürülebilir Atık Eylem Planı, bir kuruluşun veya topluluğun atık yönetimi uygulamalarını iyileştirmek ve sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmak için geliştirdiği bir stratejik plandır.
TPG	Performans göstergesi ya da temel performans göstergesi (TPG) bir tür performans ölçümüdür. TPG'ler, bir şirketin ya da bir şirketin projeleri, kampanyaları, ürün ya da hizmetleri ve benzeri ile ilgili etkinliklerinin gerçekleştirilmesinde sağlanan başarı derecesini gösteren bir veri oluşturur.
Ülke Risk Primi	Ülke risk primi, bir ülkenin borçlarını ödeme olasılığına ilişkin piyasaların değerlendirmesini ifade eder. Genellikle, bir ülkenin ekonomik ve finansal sağlığına ilişkin algıları yansıtır. Ülke risk primi, yatırımcıların bir ülkenin borçlarını satın alırken talep ettikleri ek faiz oranını ifade eder.
ViOP (Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası)	ViOP'un çalışma mantığı, vadeli işlem sözleşmeleri ve opsiyon sözleşmeleri üzerine dayanır. ViOP'ta vadeli işlem sözleşmeleri, gelecekte belirli bir tarihte, belirli bir fiyattan bir varlığı alma veya satma yükümlülüğü getiren sözleşmelerdir.
Yeşil Borçlanma	Çevresel projeleri finanse etmek amacıyla kullanılan bir borçlanma türüdür. Yatırımcılar yeşil tahvillere veya yeşil kredilere yatırım yaparak, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, temiz ulaşım, sürdürülebilir su yönetimi gibi çevre dostu projelere finansman sağlamış olurlar.
Yeşil Varlık Oranı	Yeşil varlık oranı, bir finansal kuruluşun çevresel sürdürülebilirliğe katkısını ölçmek için kullanılan bir performans göstergesidir. Bir bankanın veya finansal kuruluşun "yeşil" kabul edilen faaliyetlere ne kadar yatırım yaptığını gösteren bir orandır.



Bağımsız Güvence Raporu



Bağımsız Denetçi Sınırlı Güvence Raporu

QNB Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

QNB Bank A.Ş. ("Banka" veya "QNB Bank") tarafından, Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait Entegre Faaliyet Raporu'nda ("Rapor") Gösterge Seti kısmında açıklamaları yer alan "Seçilmiş Bilgiler" in Banka tarafından oluşturulan ve Rapor'un Gösterge Seti kısmında yer alan raporlama kıstaslarına uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığına ilişkin sınırlı güvence çalışmasını yürütmek üzere görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Güvence kapsamımız, Banka'nın tesislerinde yürütülen ilgili faaliyetler için aşağıda listelenen ve açıklamaları yer alan Seçilmiş Bilgiler'le sınırlıdır:

- Finansman Sağlanan Yenilenebilir Enerji Projelerinin Toplam Enerji Projeleri Portföyündeki Payı (%)
- Yenilenebilir Enerji Proje Türlerine Göre Finanse Edilen İşletmedeki Kurulu Güç Miktarı (MWm)- RES/GES/HES/JES kırılımında
- Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Kapsamında Yapılan Saha Ziyaretleri
- Çevresel ve Sosyal Konular Hakkında Bilgilendirilen Müşteri Sayısı (10 ABD doları ve üstü)
- Kurumsal ve Ticari Proje Finansmanı Portföyündeki Sürdürülebilirlikle Bağlantılı Finansman Oranı (%)
- Çalışan Başına Emisyon Yoğunluğu (tCO₂e/çalışan sayısı)
- Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO₂e/milyon TL)
- Konsolide Aktif Büyüklüğüne Göre Emisyonlar (tCO₂e/milyon ABD doları)
- Net Kâra Göre Konsolide Emisyonlar (tCO₂e/milyon TL)
- Net Kâra Göre Konsolide Emisyonlar (tCO₂e/milyon ABD doları)
- Satın alınan su miktarı (Damacana) (330 ml -15 lt)(m3)
- Çalışan Başına Tüketilen Su Miktarı (lt)
- Su çekimi ve deşarj miktarı (şehir suyu, drenaj suyu ve atık su)(m3)
- Sera Gazı Karbon Emisyonları (Kapsam 1 + Kapsam 2 + Kapsam 3)(tCO₂e)
- Sera Gazı Karbon Emisyonları-Kapsam 1 (tCO₂e)
- Sera Gazı Karbon Emisyonları- Kapsam 2 (tCO₂e)
- Sera Gazı Karbon Emisyonları -Kapsam 3 (tCO₂e)
- Toplam Enerji ve Yakıt Tüketimi (GJ)
- Çevre Koruma Yatırımları (TL)
- Çalışan Devir Oranı (%)
- Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)
- Çalışan Bağlılığı/Memnuniyeti Skoru
- Cinsiyete Göre Yeni İşe Alınan Çalışan Dağılımı
- Toplam İşgücündeki Kadın Oranı (%)
- Üst Yönetimdeki Kadın Oranı (%) (GM, GMY'ler ve İç Sistemler Başkanı)
- Üst Düzey Yönetim Pozisyonundaki Kadın Oranı (Direktör ve üzeri)
- Orta Düzey Yönetimde Kadın Oranı (Bölüm Müdürü ve Müdür)
- Kadın BT/Mühendislik Çalışanı Oranı (Bilgi Teknolojileri ve Programlama/Kodlama, Araştırma ve Geliştirme Gibi Mühendislik Rollerinde Çalışanlar)
- Yıl İçerisinde Terfi Alan Çalışanlarda Kadın Çalışan Oranı (%)
- Kadın tedarikçi sayısı
- Cinsiyete Göre Kayıp Gün Oranı (LDR)
- Cinsiyete Göre Kaza Sayısı
- Cinsiyete Göre Meslek Hastalığı Oranı (ODR)
- Cinsiyete Göre Mesleki Hastalık Sayısı
- Cinsiyete Göre Ölümlü Vaka Sayısı
- Cinsiyete Göre Kazadan kaynaklı devamsızlık gün sayısı
- Cinsiyete Göre Kaza Sıklık Oranı
- Cinsiyete Göre Devamsızlık Oranı (AR)
- Cinsiyete Göre Yaralanma Oranı (IR)
- Cinsiyete Göre İş Kazası Raporu Alan Kişi Sayısı (Yaralanan Kişi Sayısı)
- Cinsiyete Göre İşle İlgili Ölüm Sayısı
- Cinsiyete Göre Yüksek Mesleki Hastalık Riski Barındıran Görevlerde Çalışan Kişi Sayısı
- Dijital Köprü Müşteri Memnuniyeti Skoru C-Sat (%)
- Dijital Köprü Üzerinden KOBİ'lere Sunulan Dijital Çözüm Sayısı
- QNBeyond Ventures ile Yatırım Yapılan Girişim Sayısı
- İş Sürekliliği Tatbikat Sayısı
- İş Sürekliliği Prosedürleri Hakkında Eğitim Verilen Çalışan Sayısı
- Finansal İşlemlerin Bireysel Dijital Kanallar Üzerinden Gerçekleşme Oranı (%)
- Tüzel Aktif Müşteriler İçindeki Dijital Aktif Müşteri Oranı (%)
- Bireysel Aktif Müşteriler İçindeki Dijital Aktif Müşteri Oranı (%)
- Dijital Asistan Q'da Aylık Ortalama Seans Yaratan Müşteri Sayısı (4.Çeyrek)
- Dijital Asistan Q ile Etkileşime Giren (Soru Soran ya da Cevap Veren) Aylık Ortalama session Sayısı (4.Çeyrek)



Yönetimin Sorumlulukları

Seçilmiş Bilgiler'in Banka tarafından oluşturulan ve Rapor'un Gösterge Seti kısmında yer alan raporlama kıstaslarına uygun olarak hazırlanması ve raporlanması ve içerdiği bilgi ve beyanlar; paydaşların belirlenmesi ve önemli konular da dahil olmak üzere sürdürülebilir kalkınma performansı ve raporlanması açısından Banka'nın 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 Banka faaliyetlerine ilişkin kanun ve yönetmelikleri tanımlamak ve bunlara uyulmasını sağlamaktan sorumludur.

Sorumluluğumuz

Sorumluluğumuz, sınırlı güvence çalışması yürüterek gerçekleştirilen işlemler ve elde edilen kanıtlara dayanarak bir sınırlı güvence sonucuna ulaşmaktır. Sınırlı güvence çalışmamız, Uluslararası Güvence Denetimi Standardı 3000 Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri (ISAE 3000) ve Uluslararası Güvence Denetimi Standardı 3410 Sergazi Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri (ISAE 3410) 'a uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standart, sınırlı güvence denetimi riskini kabul edilebilir düşük bir düzeye indirecek şekilde planladığımız ve uyguladığımız prosedürler sonucunda, sınırlı güvenceye konu Seçilmiş Bilgiler'in tüm önemli yönleriyle Rapor'un Gösterge Seti kısmında yer alan raporlama kıstaslarına uygun olarak hazırlanmasına dair sınırlı güvence sonucu bildirmemizi gerektirir.

KPMG, Uluslararası Kalite Yönetim Standardı 1 "KYS 1 Finansal Tabloların Bağımsız Denetim veya Sınırlı Bağımsız Denetimleri ile Diğer Güvence Denetimleri veya İlgili Hizmetleri Yürüten Bağımsız Denetim Şirketleri İçin Kalite Yönetimi" hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil kapsamlı bir kalite yönetim sistemi sürdürmektedir.

KPMG, Uluslararası Meslek Mensupları Etik Standartları Kurulu tarafından yayımlanan ve dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlilik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranış temel ilkeleri üzerine bina edilmiş olan meslek mensupları için etik kurallar (Uluslararası Bağımsızlık Standartları dahil olmak üzere) ile birlikte Türkiye'de geçerli olan etik kurallarda bağımsızlık hükümlerine ve diğer etik hükümlere uyum göstermekle sorumludur.

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 görüşmeler yapmak,
- Seçilmiş Bilgiler üzerinde örneklem bazında doğrulama testlerini uygulamak,
- Seçilmiş Bilgiler'in 2024 Entegre Faaliyet Raporu'ndaki açıklama ve sunumunu değerlendirmek,
- Seçilmiş Bilgiler'in raporlama dönemine yönelik olarak hazırlanması amacıyla yapılan hesaplamaları örneklem bazında yeniden gerçekleştirmek,
- 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,

Sınırlı güvence denetiminde uygulanan prosedürlerin, niteliği ve zamanlaması ve kapsamı, makul güvence denetimlerinde gereken seviye ile karşılaştırıldığında daha sınırlıdır. Bu sebeple sınırlı güvence denetimlerinde elde edilen güvence daha düşüktür.

Elde ettiğimiz güvence kanıtlarının sınırlı güvence sonucumuza dayanak oluşturmak için yeterli ve uygun olduğuna inanıyoruz.

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 kontroller Rapor'un hazırlanması ve sunumu üzerindeki tüm eksikliklerini saptamak için düzenlenmemiştir.

Sonuç

Uygulanan prosedürlere ve elde edilen kanıtlara dayanarak, yukarıda belirtildiği üzere, Rapor'un Gösterge Seti kısmında açıklamaları yer alan Seçilmiş Bilgiler'in tüm önemli yönleriyle Rapor'un Gösterge Seti kısmında yer alan raporlama kıstaslarına uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Kullanım kısıtlaması

Raporumuz, Banka'dan 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 Banka dışındaki herhangi bir tarafın sorumluluğu kendisine aittir. Kanunların izin verdiği ölçüde yürütmüş olduğumuz sınırlı güvence raporumuzla veya ulaştığımız sonucumuzla ilgili olarak Banka haricinde hiçbir kişi veya kuruma karşı sorumluluk kabul etmemekteyiz.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Şirin Soysal
Sorumlu Ortak
İstanbul, 06 Mart 2025



WEPs İlerleme Tablosu

İlkeler	Raporun İlgili Bölümü
Prensip 1: Toplumsal cinsiyet eşitliği için üst düzey kurumsal liderlik sağlanması	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 164-171 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205
Prensip 2: Tüm kadın ve erkeklere iş yaşamında adil davranılması, insan haklarına ve ayırım yapmama ilkesine saygı gösterilmesi, bu ilkelerin desteklenmesi	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 164-171 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238
Prensip 3: Tüm kadın ve erkek çalışanların sağlık, güvenlik ve refahının sağlanması	Yetenek Yönetimi, Planlama ve Çalışan Refahı, sayfa 174-177 İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 184-185
Prensip 4: Kadınların eğitim, kurs ve profesyonel gelişim olanaklarının desteklenmesi	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 164-171 Yetenek Yönetimi, Planlama ve Çalışan Refahı, sayfa 174-177
Prensip 5: Kadınların güçlenmesi için girişimci gelişimi, tedarik zinciri ve pazarlama yöntemlerinin uygulanması	Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık, sayfa 136-139 Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 164-171
Prensip 6: Toplumsal girişimler ve savunuculuk çalışmalarıyla eşitliğin teşvik edilmesi	Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler, sayfa 100-101 Sosyal ve Toplumsal Yatırımlar, sayfa 190-195
Prensip 7: Toplumsal cinsiyet eşitliğine ilişkin elde edilen başarıların değerlendirilmesi ve halka açık raporlanması	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 164-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi



UNGC Endeksi

Konular	Küresel İlkeler	Raporun İlgili Bölümü
İnsan Hakları	İlke 1: İş dünyası, ilan edilmiş insan haklarını desteklemeli ve bu haklara saygı duymalıdır.	İnsan Kaynakları Yaklaşımı ve Yönetimi, sayfa 172-173 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238
	İlke 2: İş dünyası, insan hakları ihlallerinin suç ortağı olmamalıdır.	
Çalışma Standartları	İlke 3: İş dünyası, çalışanların sendikalaşma ve toplu müzakere özgürlüğünü desteklemelidir.	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 164-171 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238
	İlke 4: Her türlü zorla ve zorunlu çalıştırmaya son verilmelidir.	
	İlke 5: Her türlü çocuk işçiliğine son verilmelidir.	
	İlke 6: İşe alma ve çalışma süreçlerinde ayrımcılığa son verilmelidir.	
Çevre	İlke 7: İş dünyası, çevre sorunlarına karşı ihtiyati yaklaşımları desteklemelidir.	Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen Girişimler, sayfa 100-101 Yeşil Dönüşüm, sayfa 106-125 Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-159
	İlke 8: İş dünyası, çevreye yönelik sorumluluğu artıracak her türlü faaliyete ve oluşuma destek verilmelidir.	
	İlke 9: Çevre dostu teknolojilerin geliştirilmesi ve yaygınlaştırılması özendirilmelidir.	
Yolsuzlukla Mücadele	İlke 10: İş dünyası, rüşvet ve haraç dahil her türlü yolsuzlukla mücadele etmelidir.	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238



GRI İçerik Endeksi

GRI Hizmetleri, İçerik Endeksi - Temel Hizmeti (Content Index - Essentials Service) için GRI İçerik Endeksi'nin GRI Standartlarına uygun raporlama gereklilikleriyle tutarlı bir şekilde sunulduğunu ve endeksteği bilgilerin paydaşlar için açık bir şekilde sunulduğunu ve erişilebilir olduğunu gözden geçirmiştir.

Kullanım bildirimi

QNB Türkiye, 1 Ocak - 31 Aralık 2024 dönemini GRI Standartlarına göre raporlamıştır.

GRI 1

GRI 1: Kuruluş 2021

Kullanılan GRI Sektör Standardı

Bankacılık sektörüne ilişkin sektör standardı henüz hazırlanmadığı için herhangi bir sektör standardı kullanılmamıştır.

GRI STANDARTI	AÇIKLAMALAR	YER VE/VEYA DİREKT CEVAPLAR
GENEL AÇIKLAMALAR		
	Organizasyon ve Raporlama Uygulamaları	
	2-1 Organizasyon detayları	Rapor Hakkında, sayfa 14-15 Bir Bakışta QNB Grubu, sayfa 28-29 QNB Bank A.Ş. Hakkında, sayfa 30-31
	2-2 Kuruluşun sürdürülebilirlik raporlamasına dahil olan kuruluşlar	Rapor Hakkında, sayfa 14-15
	2-3 Raporlama dönemi, sıklığı ve iletişim noktası	Raporlama, yıllık olarak yapılmaktadır. Rapor Hakkında, sayfa 14-15 İletişim (Arka Kapak)
	2-4 Önceki dönem raporuna ait düzeltmeler	Yeniden düzenlenen bir beyan bulunmamaktadır.
	2-5 Dış güvence	Bağımsız Güvence Raporu, sayfa 636-637
	Faaliyetler ve Çalışanlar	
	2-6 Faaliyetler, değer zinciri ve diğer iş ilişkileri	Bir Bakışta QNB Grubu, sayfa 28-29 QNB Bank A.Ş. Hakkında, sayfa 30-31 Paydaş Katılımı ve Paydaş İletişimi, sayfa 94-97
	2-7 Çalışanlar	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 162-185 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	2-8 Çalışan olmayan işçiler	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 162-185 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	Yönetişim	
GRI 2: Genel Açıklamalar 2021	2-9 Yönetişim yapısı ve bileşimi	Yönetim Kurulu Yapısı, sayfa 202-203 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205 Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler, sayfa 206-207
	2-10 En yüksek yönetim organının atanması ve seçilmesi	Yönetim Kurulu Yapısı, sayfa 202-203 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205 Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler, sayfa 206-207
	2-11 En yüksek yönetim organının başkanı	Yönetim Kurulu, sayfa 34-37 Yönetim Kurulu Yapısı, sayfa 202-203 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205 Organizasyon Yapısı ve Değişiklikler, sayfa 206-207
	2-12 Etkilerin yönetimini denetlemede en yüksek yönetim organının rolü	Sürdürülebilirlik Yönetişimi, sayfa 88-89 Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler, sayfa 209 Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler, sayfa 210-213
	2-13 Etkilerin yönetilmesi için sorumluluk yetkisi verilmesi	Sürdürülebilirlik Yönetişimi, sayfa 88-89 Yönetim Kurulu'na Bağlı Faaliyet Gösteren Komiteler, sayfa 209 Banka'da Faaliyet Gösteren Diğer Komiteler, sayfa 210-213
	2-14 Sürdürülebilirlik raporlamasında en yüksek yönetim organının rolü	Sürdürülebilirlik Yönetişimi, sayfa 88-89
	2-15 Çıkar çatışmaları	Çıkar Çatışmaları Politikası
	2-16 Kritik konuların iletişimi	Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim, sayfa 94-97
	2-17 En yüksek yönetim organının kolektif bilgisi	Yönetim Kurulu, sayfa 34-37 Üst Yönetim, sayfa 38-41 Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205
	2-18 En yüksek yönetim organının performansının değerlendirilmesi	Kurumsal Yönetim, sayfa 202-267



GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	YER VE/VEYA DİREKT CEVAPLAR
GRI 2: Genel Açıklamalar 2021	2-19 Ücretlendirme politikaları	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 164-171 Ücretlendirme ve Mali Haklar, sayfa 208
	2-20 Ücretin belirlenmesi süreci	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 162-185 Ücretlendirme ve Mali Haklar, sayfa 208
	2-21 Yıllık toplam tazminat oranı	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ve Bağımsız Denetim Raporu, sayfa 268 Konsolide Finansal Tablolara ve Bağımsız Denetim Raporu, sayfa 442
	Strateji, Politikalar ve Uygulamalar	
	2-22 Sürdürülebilir kalkınma stratejisi hakkında açıklama	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, sayfa 16-19 Genel Müdür'ün Mesajı, sayfa 20-23
	2-23 Politika taahhütleri	Çevresel ve Sosyal Politikalar Sürdürülebilirlik Politikası Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası Çalışan Davranış Kuralları Talimatı İş Sürekliliği Beklenmedik Durum Planı Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi Enerji Politikası Kurumsal Yönetişim Politikaları Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası Çıkar Çatışmaları Politikası Kıymetli Madenler Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Politikası
	2-24 Politika taahhütlerinin yerleştirilmesi	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, sayfa 16-19 Genel Müdür'ün Mesajı, sayfa 20-23 Sürdürülebilirlik Stratejisi, sayfa 86-87 Sürdürülebilirlik Yönetişimi, sayfa 88-89 Kurumsal Yönetim, sayfa 202-267
	2-25 Olumsuz etkileri düzeltme süreçleri	Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim, sayfa 94-97 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238
	2-26 Tavsiye alma ve endişelerini dile getirme mekanizmaları	Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim, sayfa 94-97 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238
	2-27 Yasa ve yönetmeliklere uygunluk	Raporlama döneminde yasalara uygun olmayan bir gelişme yaşanmamış olup, kanun ve yönetmeliklere uygunsuzluk cezası alınmamıştır. Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238
	2-28 Kurumsal üyelikler	Kurumsal Üyelikler ve Desteklenen İnisiyatifler, sayfa 100-101
	Paydaş Katılımı	
	2-29 Paydaş katılımı yaklaşımı	Paydaş Katılımı ve Paydaşlarla İletişim, sayfa 94-97
	2-30 Toplu iş sözleşmeleri	Toplu sözleşme kapsamında çalışmamız bulunmamaktadır.



GRI İçerik Endeksi

GRI STANDARTI	AÇIKLAMALAR	YER VE/VEYA DİREKT CEVAPLAR
ÖNCELİKLİ KONULAR		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-1 Öncelikli konuların belirlenme süreci	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91
	3-2 Öncelikli konuların listesi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91
Sürdürülebilir Finansal Performans		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 2024 Yılında QNB Türkiye, sayfa 62-79 Yeşil Dönüşüm, sayfa 106-125
GRI 201: Ekonomik Performans 2016	201-1 Üretilen ve dağıtılan doğrudan ekonomik değer	2024 Yılına İlişkin Değerlendirmeler, sayfa 58-59 Başlıca Finansal Göstergeler, sayfa 60 2024 Yılında QNB Türkiye, sayfa 62-79 Değer Yaratma Modeli, sayfa 82-85
	201-2 İklim değişikliğinden kaynaklanan finansal etkiler ve diğer riskler ve fırsatlar	Yeşil Dönüşüm, sayfa 106-125
Yasal Uyum ve İş Etiği		
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238 Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası
GRI 205: Yolsuzlukla Mücadele 2016	205-1 Yolsuzlukla ilgili riskler açısından değerlendirilen operasyonlar	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238
	205-2 Yolsuzlukla mücadele politikaları ve prosedürleri hakkında iletişim ve eğitim	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238
	205-3 Doğrulanmış yolsuzluk olayları ve alınan önlemler	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238
GRI 406: Ayrımcılık Yasağı 2016	406-1 Ayrımcılık olayları ve alınan düzeltici faaliyetler	Raporlama döneminde QNB Türkiye'de herhangi bir ayrımcılık vakası yaşanmamıştır. Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238
GRI 408: Çocuk İşçiliği 2016	408-1 Çocuk işçiliği olayları bakımından önemli riske sahip faaliyetler ve tedarikçiler	QNB Türkiye hiçbir şekilde çocuk işçi istihdam etmemekte olup, başta tedarikçileri olmak üzere değer zincirindeki diğer paydaşlarından ilgili kanun ve yönetmeliklerde belirtilen yaş hükümlerine uymalarını beklemektedir. İçten Dönüşüm, sayfa 142-160 Çalışanın Dönüşümü, sayfa 162-185 Sürdürülebilirlik Politikası https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar
GRI 409: Zorla/Zorunlu Çalıştırma 2016	409-1 Zorla veya cebren çalıştırma vakaları bakımından belirgin risk ettiği belirlenen faaliyetler ve tedarikçiler ve alınan önlemler	QNB Türkiye ve başta tedarikçileri olmak üzere değer zincirindeki tüm paydaşları hiçbir şekilde zorla çalışan barındırmamaktadır. İçten Dönüşüm, sayfa 142-160 Çalışanın Dönüşümü, sayfa 162-185 Sürdürülebilirlik Politikası https://www.qnb.com.tr/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-raporlar-politikalar



GRI STANDARTI	AÇIKLAMALAR	YER VE/VEYA DİREKT CEVAPLAR
	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi, sayfa 116 Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Sürdürülebilir Değer Zinciri Yönetimi, sayfa 160 Enerji Politikası Sıfır Atık Sertifikası (Kristal Kule) LEED Sertifikası
GRI 302: Enerji 2016	302-1 Kuruluş içinde enerji tüketimi	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	302-2 Kuruluş dışındaki enerji tüketimi	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	302-3 Enerji yoğunluğu	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	302-4 Enerji tüketiminin azaltılması	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	302-5 Ürün ve hizmetlerin enerji ihtiyacında azalma	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
GRI 303: Su ve Atık Sular 2018	303-1 Paylaşılan bir kaynak olarak su ile etkileşimler	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	303-2 Su deşarjı ile ilgili etkilerin yönetimi	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	303-3 Su çekilmesi	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	303-4 Su deşarjı	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	303-5 Su tüketimi	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
GRI 304: Biyoçeşitlilik 2016	304-2 Faaliyetlerin, ürünlerin ve hizmetlerin biyolojik çeşitlilik üzerindeki önemli etkileri	Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi, sayfa 116
GRI 306: Atık 2020	306-1 Atık üretimi ve atıkla ilgili önemli etkiler	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	306-2 Atıkla ilgili önemli etkilerin yönetimi	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	306-3 Üretilen atık	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	306-4 Bertaraftan uzaklaştırılan atıklar	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-161 Performans Tabloları, sayfa 625-633
GRI 308: Tedarikçi Çevresel Değerlendirme 2016	308-2 Tedarik zincirinde olumsuz çevresel etkiler ve alınan önlemler	Raporlama döneminde tedarik zincirinde belirgin ölçekte olumsuz çevresel etki bulunmamaktadır. Sürdürülebilir Değer Zinciri Yönetimi, sayfa 160



GRI İçerik Endeksi

GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	YER VE/VEYA DİREKT CEVAPLAR
	İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel Uyumluluk	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 İklim Değişikliği ile Mücadele ve Çevresel Uyumluluk, sayfa 108-110 Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-159
GRI 305: Emisyonlar 2016	305-1 Doğrudan (Kapsam 1) sera gazı emisyonları	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-159 Temel Performans Göstergeleri, sayfa 622-624
	305-2 Enerji dolaylı (Kapsam 2) sera gazı emisyonları	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-159 Temel Performans Göstergeleri, sayfa 622-624
	305-3 Diğer dolaylı (Kapsam 3) sera gazı emisyonları	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-159 Temel Performans Göstergeleri, sayfa 622-624
	305-4 Sera gazı emisyon yoğunluğu	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-159 Temel Performans Göstergeleri, sayfa 622-624
	305-5 Sera gazı emisyonlarının azaltılması	Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-159 Temel Performans Göstergeleri, sayfa 622-624
	Yetenek Yönetimi ve Çalışan Refahı	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Çalışanın Dönüşümü, sayfa 162-185 Çalışan Davranış Kuralları Talimatı
GRI 401: İstihdam 2016	401-1 Yeni çalışan işe alımları ve çalışan devir hızı	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 162-185 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	401-3 Ebeveyn izni	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 162-185 Performans Tabloları, sayfa 625-633
GRI 403: İş Sağlığı ve Güvenliği 2018	403-2 Tehlike tanımlama, risk değerlendirmesi ve olay araştırması	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 184-185
	403-3 İş sağlığı hizmetleri	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 184-185
	403-4 İş sağlığı ve güvenliği konusunda işçi katılımı, danışma ve iletişim	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 184-185
	403-5 İş sağlığı ve güvenliği konusunda işçi eğitimi	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 184-185 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	403-6 İşçi sağlığının geliştirilmesi	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 184-185
	403-9 İşle ilgili yaralanmalar	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 184-185 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	403-10 İşle ilgili hastalık	İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 184-185 Performans Tabloları, sayfa 625-633



GRI STANDARDI	AÇIKLAMALAR	YER VE/VEYA DİREKT CEVAPLAR
GRI 404: Eğitim ve Öğretim 2016	404-1 Çalışan başına yılda ortalama eğitim saati	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 162-185 Performans Tabloları, sayfa 625-633
	404-2 Çalışan becerilerini geliştirme programları ve geçiş yardım programları	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 162-185
	404-3 Düzenli performans ve kariyer gelişimi incelemeleri alan çalışanların yüzdesi	Çalışanın Dönüşümü, sayfa 162-185
	Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 164-171 Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi
GRI 405: Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği 2016	405-1 Yönetim organlarının ve çalışanların çeşitliliği	Yönetim Kurulu Çeşitlilik Matrisi, sayfa 204-205
	405-2 Kadınların temel maaş ve ücretlerinin erkeklere oranı	QNB Türkiye'de çalışan ücretlerinde cinsiyet bazlı herhangi bir ayırım bulunmamaktadır. Fırsat Eşitliği, Çeşitlilik ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, sayfa 164-171 Temel Performans Göstergeleri, sayfa 622-624
	Sosyal ve Toplumsal Yatırım	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Gelecek için Sürdürülebilir Toplum, sayfa 188-199
GRI 413: Yerel Toplumlar 2016	413-1 Yerel topluluk katılımı, etki değerlendirmeleri ve kalkınma programları ile yapılan operasyonlar	Gelecek için Sürdürülebilir Toplum, sayfa 188-199
	Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği, sayfa 134 Veri Koruma ve Yönetimi, sayfa 135 Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Standardı Sertifikası
GRI 418: Müşteri Gizliliği 2016	418-1 Müşteri gizliliğinin ihlali ve müşteri verilerinin kaybıyla ilgili kanıtlanmış şikayetler	Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği, sayfa 134 Veri Koruma ve Yönetimi, sayfa 135
	Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 İklim Değişikliğiyle İlişkili Risklerin Yönetimi, sayfa 111-115 Biyolojik Çeşitlilik ve Orman Risklerinin Yönetimi, sayfa 116 Su Risklerinin Yönetimi, sayfa 116-117 Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi, sayfa 117-119 Kurumsal Yönetim, sayfa 200-267



GRI İçerik Endeksi

GRI STANDARTI	AÇIKLAMALAR	YER VE/VEYA DİREKT CEVAPLAR
	Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti, sayfa 128-129
	Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Operasyonel Mükemmellik ve İş Sürekliliği, sayfa 153-155 İş Sürekliliği Beklenmedik Durum Planı
	Kredilendirmede ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi, sayfa 117-119 Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler, sayfa 120-125 Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası
	Dijital Dönüşüm ve İnovasyon	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Dijital Dönüşüm ve İnovasyon, sayfa 144-150 Platform Bankacılığı: Dijital Köprü, sayfa 151-152
	Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık, sayfa 136-139
	Sürdürülebilir Değer Zinciri Yönetimi	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli konuların yönetimi	Öncelikli Konular ve Önceliklendirme Matrisi, sayfa 90-91 Yarattığımız Değer, sayfa 80-103 Sürdürülebilirlik Politikası



TCFD Endeksi

Odak Noktaları	Tavsiyeler	Referanslar
Yönetişim	a. Yönetim kurulunun iklimle bağlantılı risk ve fırsatlara ilişkin gözetimini açıklayın.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, sayfa 16-19 Sürdürülebilirlik Yönetişimi sayfa 88-89 CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği 2024 Raporu
	b. Yönetimin iklimle bağlantılı risk ve fırsatları değerlendirme ve yönetmedeki rolünü açıklayın.	
Strateji	a. Kurumun tanımladığı kısa, orta ve uzun vadede iklimle bağlantılı risk ve fırsatları açıklayın.	İklim Değişikliğiyle İlgili Risklerin Yönetimi, sayfa 111-115 CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği 2024 Raporu
	b. İklimle bağlantılı risk ve fırsatların kurumun faaliyetleri, stratejisi ve finansal planlaması üzerindeki etkilerini açıklayın.	Sürdürülebilirlik Stratejisi, sayfa 86-87 İklim Değişikliğiyle İlgili Risklerin Yönetimi, sayfa 111-115 Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler, sayfa 120-125 CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği 2024 Raporu
	c. 2°C veya daha düşük senaryo dahil olmak üzere iklimle bağlantılı farklı senaryoları dikkate alarak kurumun stratejisinin dayanıklılığını açıklayın.	İklim Değişikliğiyle İlgili Risklerin Yönetimi, sayfa 111-115 CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği 2024 Raporu
Risk Yönetimi	a. Kurumun iklimle bağlantılı riskleri tanımlama ve değerlendirme süreçlerini açıklayın.	İklim Değişikliğiyle Mücadele ve Çevresel Uyumluluk, sayfa 108-110
	b. Kurumun iklimle bağlantılı riskleri yönetme süreçlerini açıklayın.	İklim Değişikliğiyle İlgili Risklerin Yönetimi, sayfa 111-115
	c. İklimle bağlantılı riskleri tanımlama, değerlendirme ve yönetme süreçlerinin kurumun tüm risk yönetimi sürecine nasıl entegre edildiğini açıklayın.	CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği 2024 Raporu
Ölçütler ve Hedefler	a. Kurumun stratejisi ve risk süreciyle uyumlu olarak iklimle bağlantılı riskleri ve fırsatları değerlendirmek için kullandığı ölçütleri beyan edin.	Yeşil Dönüşüm (Hedefler), sayfa 107 İklim Değişikliğiyle İlgili Risklerin Yönetimi, sayfa 111-115
	b. Kapsam 1, Kapsam 2 ve uygulanabilir hallerde Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını ve ilgili riskleri beyan edin.	İçten Dönüşüm (Hedefler), sayfa 143 Çevresel Ayak İzinin Azaltılması ve Etki Yönetimi, sayfa 156-159
	c. Kurumun iklimle bağlantılı risk ve fırsatları yönetmek için kullandığı hedefleri ve hedeflere yönelik performansını açıklayın.	Temel Performans Göstergeleri, sayfa 614-616 CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği 2024 Raporu



SASB Endeksi

Tablo 1. Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikleri

Konu*	SASB Kodu	İlgili Açıklamaların Olduğu Başlık
Bilgi Güvenliği	FN-CB-230a.1	Siber Güvenlik ve Müşteri Bilgilerinin Gizliliği, sayfa 134 Veri Koruma ve Yönetimi, sayfa 135
	FN-CB-230a.2	GRI Endeksi 418-1 Bilgi Güvenliği ve Siber Güvenlik Politikası
Finansal Kapsayıcılık ve Kapasite Geliştirme	FN-CB-240a.1	Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık, sayfa 136-139
	FN-CB-240a.4	
Kredi Analizine Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Faktörlerinin Dahil Edilmesi	FN-CB-410a.2.	Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim Sistemi, sayfa 117-119 Dönüşüm Ekonomisini Destekleyen Ürün ve Hizmetler, sayfa 120-125
		Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası
Finanse Edilen Emisyonlar	FN-CB-410b.1	İklim Değişikliğiyle İlişkili Risklerin Yönetimi, sayfa 111-115 CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği 2024 Raporu
	FN-CB-410b.2	
	FN-CB-410b.3	
	FN-CB-410b.4	
İş Etiği	FN-CB-510a.2.	Şeffaflık, Yasal Uyum ve İş Etiği, sayfa 237-238
Sistemik Risk Yönetimi	FN-CB-550a.2	Denetim Komitesi'nin İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemindeki Faaliyetleri, sayfa 223-234

Tablo 2. Aktivite Metrikleri

Aktivite Metriği	SASB Kodu	İlgili Açıklamaların Olduğu Başlık
Segmente göre (1) kredi sayısı ve (2) değeri: (a) kişisel, (b) küçük işletme ve (c) kurumsal	FN-CB-000.B	Finansal Kapsayıcılık ve Finansal Okuryazarlık, sayfa 136-139 Performans Tabloları, sayfa 625-633

* Bankacılık faaliyetlerimizle doğrudan bağlantılı olmayan konu başlıkları tablolara dahil edilmemiştir.



QNB Bank 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.qnb.com.tr