

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

QNB Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.8.5 ve IV.6 numaralı dipnotlarda belirtildiği üzere, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4.000 Milyon TL'si geçmiş yıllarda ayrılan, 500 Milyon TL'si ise cari dönemde iptal edilen toplam 3.500 Milyon TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm IV.6'da belirtildiği üzere, ilişikteki 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu; 1.300 Milyon TL tutarında serbest karşılık giderini içermektedir. Bu hususun, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri nedeniyle sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.



**Shape the future
with confidence**

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Temmuz 2026
İstanbul, Türkiye

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın;
Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi : www.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 altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu 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.
8. QNBpay Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi

Yapılandırılmış İşletmeler

1. Bosphorus Financial Services Limited
2. Finans Capital Finance Limited

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

Abdulla Mubarak N Alkhalifa
Yönetim Kurulu
Başkanı

Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

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

Yeşim Gura
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Najla Ibrahim N. J. Al-Mutawa
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 : Kenan Kahraman / Finansal Raporlama ve Hazine Kontrol Bölüm Müdürü
Tel No : (0 212) 318 57 79
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	4-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11-12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	14-15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	16-18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18-19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19-22
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	23-27
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	27-29
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30-31
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31-32
XVI.	Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	32
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
XIX.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	33-34
XX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34-37
XXI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	37
XXII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	37
XXIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	37
XXIV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	37
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38-39
XXVI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	40
XXVII.	Hisse başına kazanç	40
XXVIII.	Diğer hususlar ilişkin açıklamalar	40

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünýeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklar kalemlerine ilişkin açıklamalar	41-47
II.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47-54
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	54-56
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	57-59
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	60
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ilişkin açıklamalar	61-67
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	68-69

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-88
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-96
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96-104
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	104-109
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	110-112
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	113

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	114
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	114

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	115-119
----	---	---------

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 ("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 Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finansal Kiralama A.Ş. ve QNB Sağlık Hayat Sigorta 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.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin %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 krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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
Abdulla Mubarak N Alkhalifa (*)	Yönetim Kurulu Başkanı	26 Mart 2026	Lisans
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	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Najla Ibrahim N. J. Al Mutawa	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27 Mart 2025	Lisans
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzelöğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi 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	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis Kurtoglu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dündar Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Alp Baydar (**)	Genel Müdür Yardımcısı	16 Haziran 2026	Yüksek Lisans
Sercan Kızas	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	1 Ocak 2024	Yüksek Lisans
Cem Uslu (***)	Teftiş Kurulu Başkanı	1 Mayıs 2026	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

(*) 26 Mart 2026 tarihindeki Genel Kurul'da Dr. Ömer A. Aras'ın yerine atanmıştır.

(**) 1 Mayıs 2026 tarihi itibarıyla Cem Uslu Teftiş Kurulu Başkanlığı'na, 16 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Alp Baydar Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır.

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")	5.493	%99,88	5.493	-
Diğer	7	%0,12	7	-

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. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 415 yurt içi (31 Aralık 2025 – 416), 1 yurt dışı (31 Aralık 2025 – 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2025 – 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 11.827 (31 Aralık 2025 – 11.789) 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.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Cari Dönem 30.06.2026			Önceki Dönem 31.12.2025		
VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		353.840	288.141	641.981	291.282	237.697	528.979
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		153.710	230.502	384.212	123.073	179.775	302.848
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	135.721	182.805	318.526	101.058	154.794	255.852
1.1.2 Bankalar	(3)	11.722	47.724	59.446	10.112	25.002	35.114
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	6.280	-	6.280	11.913	-	11.913
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13	27	40	10	21	31
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	10.582	3.858	14.440	10.648	5.884	16.532
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4.037	1.902	5.939	4.434	4.074	8.508
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.121	679	2.800	1.842	611	2.453
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4.424	1.277	5.701	4.372	1.199	5.571
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	173.778	42.115	215.893	149.784	39.231	189.015
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		173.776	42.090	215.866	149.782	39.208	188.990
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2	25	27	2	23	25
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2,13)	15.770	11.666	27.436	7.777	12.807	20.584
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		7.250	9.669	16.919	3.545	10.869	14.414
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		8.520	1.997	10.517	4.232	1.938	6.170
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		965.847	493.964	1.459.811	834.336	448.226	1.282.562
2.1 Krediler	(6)	901.178	404.026	1.305.204	751.654	368.699	1.120.353
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	12.570	42.771	55.341	10.210	36.454	46.664
2.3 Faktoring Alacakları	(7)	27.068	11.564	38.632	26.447	9.348	35.795
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	83.798	42.828	126.626	95.154	42.857	138.011
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		83.798	42.828	126.626	95.154	42.857	138.011
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		58.767	7.225	65.992	49.129	9.132	58.261
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		569	-	569	568	-	568
4.1 İştirakler (Net)	(9)	59	-	59	59	-	59
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		59	-	59	59	-	59
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	507	-	507	506	-	506
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		507	-	507	506	-	506
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	3	-	3	3	-	3
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		3	-	3	3	-	3
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		26.633	1	26.634	26.358	1	26.359
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		8.754	-	8.754	7.759	-	7.759
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		8.754	-	8.754	7.759	-	7.759
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		1.025	-	1.025	500	-	500
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	4.156	-	4.156	663	-	663
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	79.482	8.088	87.570	56.375	6.959	63.334
VARLIKLAR TOPLAMI		1.440.306	790.194	2.230.500	1.217.841	692.883	1.910.724

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Cari Dönem 30.06.2026			Önceki Dönem 31.12.2025			
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
YÜKÜMLÜLÜKLER								
I.	MEVDUAT	(1)	700.829	415.259	1.116.088	630.671	369.863	1.000.534
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	15.652	313.580	329.232	19.102	272.618	291.720
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	50.941	50.837	101.778	50.172	42.120	92.292
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	28.266	188.089	216.355	26.516	121.790	148.306
4.1	Bonolar		26.212	-	26.212	24.197	-	24.197
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.201	-	1.201	2.319	-	2.319
4.3	Tahviller		853	188.089	188.942	-	121.790	121.790
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Kredi Müşterilerinin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	9.104	21.555	30.659	5.775	6.296	12.071
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		8.926	20.747	29.673	5.498	5.555	11.053
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		178	808	986	277	741	1.018
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	3.441	3	3.444	3.167	-	3.167
X.	KARŞILIKLAR	(8)	19.391	7.979	27.370	17.920	5.734	23.654
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		5.504	50	5.554	5.622	46	5.668
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		6.334	7.674	14.008	5.459	5.456	10.915
10.4	Diğer Karşılıklar		7.553	255	7.808	6.839	232	7.071
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	4.935	-	4.935	4.680	-	4.680
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		147	-	147	184	-	184
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	-	38.621	38.621	-	35.538	35.538
14.1	Krediler		-	24.459	24.459	-	22.508	22.508
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	14.162	14.162	-	13.030	13.030
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		130.856	30.517	161.373	102.255	23.407	125.662
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		199.632	866	200.498	171.300	1.616	172.916
16.1	Ödenmiş Sermaye	(12)	5.500	-	5.500	5.500	-	5.500
16.2	Sermaye Yedekleri		1	-	1	1	-	1
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(13)	1	-	1	1	-	1
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		12.838	-	12.838	12.796	-	12.796
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.268)	866	(402)	(253)	1.616	1.363
16.5	Kâr Yedekleri		153.215	-	153.215	105.400	-	105.400
16.5.1	Yasal Yedekler		1.703	-	1.703	1.015	-	1.015
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		151.512	-	151.512	104.385	-	104.385
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		29.298	-	29.298	47.815	-	47.815
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		29.298	-	29.298	47.815	-	47.815
16.7	Azınlık Payları		48	-	48	41	-	41
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1.163.194	1.067.306	2.230.500	1.031.742	878.982	1.910.724

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Cari Dönem 30.06.2026			Önceki Dönem 31.12.2025		
Bölüm 5 Dipnot III		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.531.689	2.207.528	4.739.217	2.127.891	1.878.231	4.006.122
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	146.143	128.922	275.065	115.363	109.442	224.805
1.1. Teminat Mektupları		127.890	71.327	199.217	101.768	67.726	169.494
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.867	615	2.482	1.769	494	2.263
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		63.594	70.712	134.306	49.619	67.232	116.851
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		62.429	-	62.429	50.380	-	50.380
1.2. Banka Kredileri		18.239	29.260	47.499	13.543	20.407	33.950
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		18.239	29.260	47.499	13.543	20.407	33.950
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		14	28.335	28.349	52	21.309	21.361
1.3.1. Belgeli Akreditifler		14	21.444	21.458	52	16.610	16.662
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	6.891	6.891	-	4.699	4.699
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		1.643.756	85.700	1.729.456	1.548.891	63.936	1.612.827
2.1. Cayılamaz Taahhütler	(1)	1.557.750	65.651	1.623.401	1.438.222	54.923	1.493.145
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		9.745	47.752	57.497	20.147	37.971	58.118
2.1.2. Vadeli Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		318.869	4	318.873	300.305	4	300.309
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		16.603	-	16.603	13.909	-	13.909
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.059	-	1.059	999	-	999
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.191.748	-	1.191.748	1.088.199	-	1.088.199
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		288	-	288	252	-	252
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		19.438	17.895	37.333	14.411	16.948	31.359
2.2. Cayılabılır Taahhütler		86.006	20.049	106.055	110.669	9.013	119.682
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		82.385	7.214	89.599	109.601	-	109.601
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		3.621	12.835	16.456	1.068	9.013	10.081
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	741.790	1.992.906	2.734.696	463.637	1.704.853	2.168.490
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		99.511	357.423	456.934	89.412	303.230	392.642
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		26.338	131.661	157.999	22.682	90.384	113.066
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		73.173	225.762	298.935	66.730	212.846	279.576
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		642.279	1.635.483	2.277.762	374.225	1.401.623	1.775.848
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		112.060	121.207	233.267	62.033	86.084	148.117
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.023	107.809	110.832	848	69.044	69.892
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		109.037	13.398	122.435	61.185	17.040	78.225
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		414.856	1.354.454	1.769.310	260.188	1.206.538	1.466.726
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		3.674	453.189	456.863	13	471.162	471.175
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		95.804	375.819	471.623	59.443	412.510	471.953
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		157.689	262.723	420.412	100.366	161.433	261.799
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		157.689	262.723	420.412	100.366	161.433	261.799
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		91.042	136.369	227.411	51.847	108.848	160.695
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		36.829	75.547	112.376	20.865	58.925	79.790
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		54.213	60.822	115.035	30.982	49.923	80.905
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		24.321	23.453	47.774	157	153	310
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	23.453	23.453	-	153	153
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		24.321	-	24.321	157	-	157
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		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		10.159.813	2.457.982	12.617.795	8.168.509	2.339.957	10.508.466
IV. EMANET KIYMETLER		3.114.102	361.128	3.475.230	2.334.934	341.110	2.676.044
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		288.104	259.457	547.561	228.431	244.437	472.868
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2.249.061	51.936	2.300.997	1.601.817	57.313	1.659.130
4.3. Tahsile Alınan Çekler		94.553	13.862	108.415	90.632	10.650	101.282
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.659	3.120	11.779	7.904	3.066	10.970
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		473.725	32.753	506.478	406.150	25.644	431.794
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		3.869.224	1.076.100	4.945.324	3.256.460	1.056.067	4.312.527
5.1. Menkul Kıymetler		55.100	86.974	142.074	52.120	88.379	140.499
5.2. Teminat Senetleri		2.655	1.220	3.875	2.009	814	2.823
5.3. Emtia		1.807	-	1.807	1.827	-	1.827
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		879.385	440.212	1.319.597	768.773	460.402	1.229.175
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		2.930.277	547.694	3.477.971	2.431.731	506.472	2.938.203
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3.176.487	1.020.754	4.197.241	2.577.115	942.780	3.519.895
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		12.691.502	4.665.510	17.357.012	10.296.400	4.218.188	14.514.588

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 - 30.06.2026	Cari Dönem 01.04 - 30.06.2026	Önceki Dönem 01.01 - 30.06.2025	Önceki Dönem 01.04 - 30.06.2025
	Bölüm 5 Dipnot IV				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	225.134	117.747	214.137	111.422
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		150.549	79.480	141.468	74.588
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17.450	9.056	19.010	10.054
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		7.589	1.969	6.807	958
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.557	1.010	358	267
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		36.730	20.477	36.952	20.613
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.408	724	1.372	769
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		25.768	14.651	23.033	12.995
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		9.554	5.102	12.547	6.849
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		4.114	2.180	3.158	1.692
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		7.145	3.575	6.384	3.250
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	153.660	79.818	164.519	85.118
2.1 Mevduata Verilen Faizler		112.809	59.098	123.197	63.669
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		13.206	6.612	10.768	5.637
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		16.845	8.407	23.405	11.813
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		9.826	5.239	6.591	3.728
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		588	301	307	158
2.6 Diğer Faiz Giderleri		386	161	251	113
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		71.474	37.929	49.618	26.304
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		44.643	23.960	36.976	19.874
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		62.980	33.300	49.481	26.659
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.038	529	842	429
4.1.2 Diğer		61.942	32.771	48.639	26.230
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		18.337	9.340	12.505	6.785
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		12	6	7	4
4.2.2 Diğer		18.325	9.334	12.498	6.781
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	377	20	21	18
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(26.719)	(18.833)	(11.820)	(7.965)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		4.770	1.468	3.019	1.353
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(29.365)	(17.738)	(8.498)	(6.404)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.124)	(2.563)	(6.341)	(2.914)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.489	1.181	1.319	1.168
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		91.264	44.257	76.114	39.399
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	16.533	7.728	16.744	10.703
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	684	667	1.767	(156)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		17.151	8.484	12.941	6.351
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	18.533	9.312	14.188	7.823
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		38.363	18.066	30.474	14.678
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)	38.363	18.066	30.474	14.678
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	9.058	4.511	8.547	3.941
18.1 Cari Vergi Karşılığı		11.685	6.493	8.298	7.101
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.079	(287)	556	(2.940)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(3.706)	(1.695)	(307)	(220)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	29.305	13.555	21.927	10.737
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	29.305	13.555	21.927	10.737
25.1 Grubun Kârı / Zararı		29.298	13.551	21.922	10.734
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		7	4	5	3
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,5327	0,2464	0,3986	0,1952

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Cari Dönem 01.01 – 30.06.2026	Önceki Dönem 01.01 – 30.06.2025
I. DÖNEM KARI/ZARARI	29.305	21.927
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.723)	(1.645)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	42	(3)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	60	(5)
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak		
2.1.4 Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(18)	2
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.765)	(1.642)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(4.089)	(1.902)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.556	(458)
2.2.4 Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	768	718
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	27.582	20.282

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
										Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları							
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak			
Önceki Dönem - 01.01 – 30.06.2025																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350	1	-	-	11.300	(704)	2	-	(4.225)	1.726	71.376	36.174	119.030			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.350	1	-	-	11.300	(704)	2	-	(4.225)	1.726	71.376	36.174	119.030			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(3)	-	-	(1.321)	(321)	-	21.922	20.277			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350	1	-	-	11.300	(707)	2	-	(5.546)	1.405	107.550	21.922	139.312			

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
										Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları									
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Harici Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak				
I. Cari Dönem - 01.01 – 30.06.2026		5.500	1	-	-	13.604	(810)	2	-	365	998	105.400	47.815	-	172.875	41	172.916		
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2.1 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III. Yeni Bakiye (I+II)		5.500	1	-	-	13.604	(810)	2	-	365	998	105.400	47.815	-	172.875	41	172.916		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	42	-	-	(2.862)	1.097	-	-	29.298	27.575	7	27.582		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.815	(47.815)	-	-	-	-	-		
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.815	(47.815)	-	-	-	-	-		
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		5.500	1	-	-	13.604	(768)	2	-	(2.497)	2.095	153.215	-	29.298	200.450	48	200.498		

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

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Cari Dönem 01.01 - 30.06.2026	Önceki Dönem 01.01 - 30.06.2025
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	53.876	17.358
1.1.1 Alınan Faizler	203.550	195.432
1.1.2 Ödenen Faizler	(141.412)	(157.754)
1.1.3 Alınan Temettüleri	377	21
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	63.051	49.546
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	432	1.294
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	8.528	5.520
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(17.763)	(12.621)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(17.970)	(9.345)
1.1.9 Diğer	(44.917)	(54.735)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(48.752)	(76.509)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	2.143	221
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(6.937)	(42.508)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(173.313)	(151.399)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(22.572)	(12.590)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(7.767)	(18.319)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	107.224	110.099
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	5.546	5.318
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	46.924	32.669
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.124	(59.151)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	2.055	(27.433)
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	(4.718)	(3.725)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	423	319
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(134.779)	(110.604)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	116.478	74.265
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(15.777)	(26.340)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	40.428	38.652
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	65.771	79.981
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	225.819	191.281
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(158.766)	(110.514)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1.282)	(786)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2.376	4.485
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	75.326	(2.118)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	164.602	163.342
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	239.928	161.224

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, 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 Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve “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 Milyon Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2025’te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme 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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

2.1 Diğer

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomilerde 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'nın 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir. Ancak, 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. BDDK'nın 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kararında ise, 11 Ocak 2024 ve 10825 Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir. Bu kapsamda 30 Haziran 2026 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGK tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. 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 2027 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 Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. şirketi için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara 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, 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, 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 riski 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 cinsinden 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, 30 Haziran 2026 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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 cinsinden 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.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 29.365 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (30 Haziran 2025 – 8.498 TL türev finansal işlemler zararı) ve 2.124 TL tutarındaki net kambiyo zararı (30 Haziran 2025 – 6.341 TL net kambiyo zararı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 35.578 TL tutarındaki net faiz gideri (30 Haziran 2025 – 19.853 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 4.089 TL net döviz işlemleri karı (30 Haziran 2025 – 5.014 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 (%)	
				30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
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 Faktoring	99,40	99,40
4. QNB Faktoring A.Ş. (QNB Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	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
8. QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş. (QNBpay)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Ödeme Hizmetleri	100,00	100,00

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi olmayan bağlı ortaklıklarından QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. bünyesinde faaliyet gösteren QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş., 2024 yılında 6493 sayılı Kanun kapsamında "Ödeme Hizmetleri ve Açık Bankacılık Faaliyet İzni" almıştır. Şirket, 20 Mayıs 2026 tarihinde imzalanan devir sözleşmesi kapsamında Ana Ortaklık Banka'ya devredilmiş olup, Haziran 2026 itibarıyla konsolide edilmiştir.

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 30 Haziran 2026 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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise 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 Kısmı", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı", "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere 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 kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunma kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.046 TL (31 Aralık 2025 – 1.059 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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme 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 değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin 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 modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grubun 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.

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

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. 30 Haziran 2026 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
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 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
- Politika 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 30 Haziran 2026 tarihinde tekrar değerlendirmiş ve güncelleme yapmıştır. 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.

2026 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 çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 191 TL (31 Aralık 2025 – 7.051 TL) olup, kayıttan düşülen tutarın takibe dönüşüm oranına etkisi %0,01’dir. (31 Aralık 2025 – %0,56). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %3,88 (31 Aralık 2025 – %3,66) iken, yıl içinde kayıttan düşülen toplam krediler dahil %3,90 (31 Aralık 2025 – %4,22) olarak hesaplanmaktadır.

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

1. 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.

2. 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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

3. 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.

4. 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.

5. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (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 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 Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 129.915 TL'dir (31 Aralık 2025 – 110.720 TL).

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

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

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı") uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Grubun, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm I.16. dipnotta açıklanmaktadır.

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

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 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.

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 ayrılmaktadır.

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 firmalarının 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 ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir 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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 katılan 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 katılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 değerlendirmesine 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
- Grubun satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Grubun 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 zımî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grubun yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Grup kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Grup, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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.

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

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

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

XIX. 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; matematik karşılık, kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, dengeleme karşılığı ve muallak tazminat 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. İlgili karşılık, 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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Şirketler devam eden riskler karşılığını, yürürlükte bulunan ve kazanılmamış primler karşılığı ayrılan sigorta sözleşmelerinden dolayı ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olması durumunda ayırmak zorundadır.

Şirketler dengeleme karşılığını, gelecekte meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere ek teminatlar da dahil olmak üzere tüm branşlarda verilen deprem teminatları için ayırmak zorundadır.

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 Telifisi 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. İlâveten 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 2026 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. 19 Aralık 2025 tarih ve 33112 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7566 sayılı Vergi Kanunları İle Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un ikinci maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2025 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap dönemi 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

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

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılıkları, kar veya zarar tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklara yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 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.

25 Aralık 2025 tarih ve 33118 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, Vergi Usul Kanunu'na Geçici 37'inci madde eklenmiştir. İlgili maddeye göre, 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanlığı yetkilidir. Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilir.

02/08/2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile, "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" uygulaması 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C madde ile, Kanunun 32 ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağı hükümlenmiştir. Yurt içi asgari kurumlar vergisi, geçici vergi dönemleri için de uygulanacaktır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Ertelenmiş vergiler

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ana Ortaklık Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka, 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

3. 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.

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 Karamnamede 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, bahse konu 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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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.

XXII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2026 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2025 – Ana Ortaklık Banka sermayesi, olağanüstü yedeklerden karşılanarak bedelsiz olarak 2.150 TL tutarında artırılmıştır).

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

Grubun 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 10 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 1 Milyar – 10 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	43.662	25.381	22.221	91.264
Temettü Geliri	-	-	377	377
Vergi Öncesi Kar	8.791	15.185	14.387	38.363
Vergi Karşılığı (-)	-	-	9.058	9.058
Dönem Net Karı	8.791	15.185	5.329	29.305
Toplam Varlıklar	586.506	746.678	751.974	2.230.500
Bölüm Varlıkları	586.506	746.678	751.405	2.084.589
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	569	569
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	145.342
Toplam Yükümlülükler	700.818	372.180	759.738	2.230.500
Bölüm Yükümlülükleri	700.818	372.180	759.738	1.832.736
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	197.266
Özkaynaklar	-	-	-	200.498

Önceki Dönem (*)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	47.206	19.793	9.115	76.114
Temettü Geliri	-	-	21	21
Vergi Öncesi Kar	19.715	9.607	1.152	30.474
Vergi Karşılığı (-)	-	-	8.547	8.547
Dönem Net Karı	19.715	9.607	(7.395)	21.927
Toplam Varlıklar	495.674	648.879	645.971	1.910.724
Bölüm Varlıkları	495.674	648.879	645.403	1.789.956
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	568	568
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	120.200
Toplam Yükümlülükler	606.228	345.521	628.712	1.910.724
Bölüm Yükümlülükleri	606.228	345.521	628.712	1.580.461
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	157.347
Özkaynaklar	-	-	-	172.916

(*) Gelir tablosu kalemleri 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

26 Mart 2026 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2025 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2025 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	47.815
A - 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	329
B - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E)	11
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	47.475

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	29.298	21.922
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Milyon)	55.000	55.000
Hisse Başına Kar	0,5327	0,3986

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2025 yılında ihraç edilen 21.500.000.000 adet bedelsiz hisse senedi adedi bulunmaktadır).

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 246.090 TL (31 Aralık 2025 – 216.883 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,68’dir (31 Aralık 2025 – %17,21).

19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır. Bu uygulama 13 Kasım 2025 tarih ve 11286 sayılı BDDK kararı sonrası 1 Ocak 2026 itibarı ile yürürlükten kaldırılmıştır.

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 13 Kasım 2025 tarih ve 11286 sayılı BDDK kararı ile 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren son verilmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen Ödenmiş Sermaye	5.500	5.500
Hisse senedi ihraç primleri	1	1
Yedek akçeler	153.215	105.400
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	16.301	18.203
Kar	29.298	47.815
Net Dönem Karı	29.298	47.815
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2	1
Azınlık payları	48	41
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	204.365	176.961
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	5.701	1.271
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	691	662
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	7.984	6.817
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 İşsel 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	14.376	8.750
Çekirdek Sermaye Toplamı	189.989	168.211

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	24.452	22.494
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	24.452	22.494
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	24.452	22.494
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	214.441	190.705
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)	13.972	12.854
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)	17.977	13.593
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	31.949	26.447
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	31.949	26.447
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	246.390	217.152
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	60	67
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	240	202
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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	246.090	216.883
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.676.462	1.260.068
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,33	13,35
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,79	15,14
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,68	17,21
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	3,51	3,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	1,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,33	7,35
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	3	3
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)	27.652	27.417
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	17.977	13.593
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	24.452	22.494
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	13.972	12.854
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:		
	1	2
İhraççı - Krediyi Kullandıran Araç kodu (CUSIP, ISIN vb.)	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB BANK A.Ş. ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Araç tabi olduğu mevzuat	-	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK-BDDK) tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Araç türü	Kredi	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	24.459	14.162
Araç nominal değeri (Milyon TL)	24.459	14.162
Araç muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları- itfa edilmiş maliyet
Araç ihraç tarihi	30-Haz-19	15-Kas-23
Araç vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli
Araç başlangıç vadesi	-	15-Kas-33
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29-Haz-29, USD 525.000.000	15-Kas-28, USD 300.000.000
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl SOFR + %7,36 sabit	%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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 (Devamı):

	1	2
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe 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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	200.498	172.916
Riskten korunma fonları	(2.233)	(1.088)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(8.674)	(7.478)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	398	3.861
Çekirdek sermaye	189.989	168.211
İlave ana sermaye	24.452	22.494
Ana sermaye	214.441	190.705
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	17.977	13.593
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	13.972	12.854
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(300)	(269)
Özkaynak toplamı	246.090	216.883

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması
- Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski
- İçsel model yöntemi kapsamında hesaplanan KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

1. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	1.424.055	1.075.153	113.924
2	Standart Yaklaşım	1.424.055	1.075.153	113.924
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	14.093	12.297	1.127
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	14.093	12.297	1.127
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	34.810	39.083	2.785
17	Standart Yaklaşım	34.810	39.083	2.785
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	203.504	133.535	16.280
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	203.504	133.535	16.280
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)	1.676.462	1.260.068	134.116

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

2.1. KR1 - Varlıkların kredi kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı					
Cari Dönem	Temerrüt Etmis	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer	
1 Krediler	54.343	1.344.834	65.975	1.333.202	
2 Borçlanma Araçları	-	342.492	17	342.475	
3 Bilanço Dışı Alacaklar	846	1.840.123	2.535	1.838.434	
4 Toplam	55.189	3.527.449	68.527	3.514.111	

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı					
Önceki Dönem	Temerrüt Etmis	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer	
1 Krediler	44.063	1.158.749	58.242	1.144.570	
2 Borçlanma Araçları	-	327.001	19	326.982	
3 Bilanço Dışı Alacaklar	905	1.658.927	2.234	1.657.598	
4 Toplam	44.968	3.144.677	60.495	3.129.150	

2.2. 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	44.063	25.360
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	23.018	45.968
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	5.197	14.261
5 Diğer değişimler (*)	7.541	13.004
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	54.343	44.063

(*) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

2.3. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş 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	1.290.662	42.540	26.029	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	342.475	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	1.633.137	42.540	26.029	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	13.469	27	2	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş 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	1.111.918	32.652	18.892	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	326.982	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	1.438.900	32.652	18.892	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	10.962	15	1	-	-	-	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

2.4. 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	654.968	-	666.575	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	187	5	186	2	94	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	684	136	684	17	701	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	89.169	78.207	89.168	12.057	26.919	27%
7	Kurumsal alacaklar	542.153	385.621	523.943	162.946	646.998	94%
8	Perakende alacaklar	729.847	1.516.385	710.422	58.260	576.511	75%
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	10.383	1.376	10.383	676	3.871	35%
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	38.376	6.162	38.375	3.175	23.464	56%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	13.473	-	13.471	-	7.342	54%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	7.411	46	7.411	8	35.874	484%
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	118.527	-	118.527	-	101.530	86%
17	Hisse Senedi Yatırımları	751	-	751	-	751	100%
18	Toplam	2.205.929	1.987.938	2.179.896	237.141	1.424.055	59%

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	507.262	-	512.821	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	150	3	150	1	76	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	663	169	662	30	692	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	47.302	58.643	47.274	6.797	14.497	27%
7	Kurumsal alacaklar	360.865	333.964	348.953	125.309	442.605	93%
8	Perakende alacaklar	617.162	1.394.017	604.624	29.868	475.869	75%
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	8.279	1.179	8.279	565	3.096	35%
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	46.812	5.078	46.812	2.594	27.352	55%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	10.920	-	10.919	-	6.174	57%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.666	62	3.667	26	17.430	472%
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	102.676	-	102.676	-	86.083	84%
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.279	-	1.279	-	1.279	100%
18	Toplam	1.707.036	1.793.115	1.688.116	165.190	1.075.153	58%

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem													Toplam risk tutarı
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	666.575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	666.575	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	188	-	-	-	-	-	188	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	701	-	-	-	701	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	79.538	-	-	21.351	-	336	-	-	-	101.225	
7 Kurumsal alacaklar	-	-	26.392	-	-	37.554	-	622.943	-	-	-	686.889	
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	768.682	-	-	-	-	768.682	
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	11.059	-	-	-	-	-	-	11.059	
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	36.173	-	5.377	-	-	-	41.550	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	12.436	-	858	177	-	-	13.471	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	348	-	7.071	7.419	
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	-	-	-	-	-	-	-	751	-	-	-	751	
17 Diğer Alacaklar	16.176	-	1.025	-	-	-	-	101.326	-	-	-	118.527	
18 Toplam	682.751	-	106.955	-	11.059	107.702	768.682	732.292	525	-	7.071	2.417.037	

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

Önceki Dönem												Toplam risk tutarı
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	512.821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	512.821
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	151	-	-	-	-	-	151
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	692	-	-	-	692
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	41.898	-	-	12.112	-	61	-	-	-	54.071
7 Kurumsal alacaklar	-	-	21.894	-	-	28.284	-	424.084	-	-	-	474.262
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	634.492	-	-	-	-	634.492
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	8.844	-	-	-	-	-	-	8.844
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	44.107	-	5.299	-	-	-	49.406
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	9.672	-	1.066	181	-	-	10.919
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	295	-	3.398	3.693
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	1.279	-	-	-	1.279
17 Diğer Alacaklar	15.895	-	872	-	-	-	-	85.909	-	-	-	102.676
18 Toplam	528.716	-	64.664	-	8.844	94.326	634.492	518.390	476	-	3.398	1.853.306

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

3.1. KKR1 - KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.017	7.250	-	1,4	14.374	6.042
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)	-	-	-	-	21.994	5.943
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	-	-	-	-	-	11.985

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.327	5.471	-	1,4	13.717	6.095
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	16.653	4.517
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	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	10.612

3.2. KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü

Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	14.374	13.717
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	14.374	13.717

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3. 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	312	-	-	-	-	-	-	-	312
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	24.146	6.166	-	-	-	1.532	31.844
7 Kurumsal alacaklar	-	-	1	125	-	3.661	-	-	3.787
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	424	-	-	-	424
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatl 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	312	-	24.147	6.291	424	3.661	-	1.532	36.367

Önceki Dönem									
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	204	-	-	-	-	-	-	-	204
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	18.741	6.907	-	-	-	1.013	26.661
7 Kurumsal alacaklar	-	-	35	64	-	3.186	-	-	3.285
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	220	-	-	-	220
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatl 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	204	-	18.776	6.971	220	3.186	-	1.013	30.370

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.4. 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	-	112	-	2.632	50.837	-
Nakit – yabancı para	-	17.858	-	19.734	51.631	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	17.970	-	22.366	102.468	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	14	-	1.629	32.271	-
Nakit – yabancı para	-	11.231	-	2.550	49.768	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	11.245	-	4.179	82.039	-

3.5. KKR6 – Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

3.6. 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	733	12	416	6
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	201	1	168	1
2 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	532	11	248	5
3 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
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) Tezgahüstü 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	-	-	-	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025-Bulunmamaktadır).

5. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

PR1 - Standart yaklaşım:

		RAT ^(**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler^(*)	33.808	38.514
1	<i>Faiz oranı riski (genel ve spesifik)</i>	4.007	7.975
2	<i>Hisse senedi riski (genel ve spesifik)</i>	4.463	4.723
3	<i>Kur riski</i>	14.132	18.974
4	<i>Emtia riski</i>	11.206	6.842
	Opsiyonlar	1.002	569
5	<i>Basitleştirilmiş yaklaşım</i>	-	-
6	<i>Delta-plus metodu</i>	1.002	569
7	<i>Senaryo yaklaşımı</i>	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	34.810	39.083

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

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

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte olup kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir. 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	46,5747 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	53,0866 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
30 Haziran 2026	46,5747	53,0866
29 Haziran 2026	46,5551	53,0950
26 Haziran 2026	46,4482	52,9289
25 Haziran 2026	46,4302	52,7177
24 Haziran 2026	46,4099	52,6683

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

2026 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 46,2027 TL, Avro döviz alış kuru 53,2078 TL’dir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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⁾	79.560	74.408	28.837	182.805
Bankalar ⁽²⁾	23.501	19.828	4.368	47.697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	2.088	4.822	138	7.048
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25	42.090	-	42.115
Krediler ⁽⁴⁾	259.497	191.526	113	451.136
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	42.828	-	42.828
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	223	2.446	-	2.669
Maddi Duran Varlıklar	-	-	1	1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	2.490	3.697	42	6.229
Toplam Varlıklar	367.384	381.645	33.499	782.528
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.275	24.932	944	30.151
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁶⁾	81.148	119.861	184.099	385.108
Para Piyasalarına Borçlar	-	50.837	-	50.837
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	67.982	269.967	90	338.039
İhraç Edilen Menkul Değerler	34.434	153.463	14.354	202.251
Muhtelif Borçlar	14.268	11.314	438	26.020
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük. ⁽⁸⁾	69	978	-	1.047
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾⁽⁸⁾	4.230	9.787	192	14.209
Toplam Yükümlülükler	206.406	641.139	200.117	1.047.662
Net Bilanço Pozisyonu	160.978	(259.494)	(166.618)	(265.134)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(163.525)	271.573	166.763	274.811
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	196.028	689.219	228.842	1.114.089
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	359.553	417.646	62.079	839.278
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁹⁾	73.334	50.967	4.621	128.922
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	290.498	372.476	21.458	684.432
Toplam Yükümlülükler	170.130	535.476	168.114	873.720
Net Bilanço Pozisyonu	120.368	(163.000)	(146.656)	(189.288)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(128.918)	176.249	146.806	194.137
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	168.612	586.033	186.919	941.564
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	297.530	409.784	40.113	747.427
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁹⁾	58.902	46.454	4.086	109.442

- (1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 28.028 TL (31 Aralık 2025 - 17.128 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.
- (2) 19.734 TL tutarındaki Yurt dışı Banka Teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2025 - 2.550 TL).
- (3) Türev Finansal Varlıklara ait YP olarak takip edilen 5.807 TL (31 Aralık 2025 - 6.656 TL) tutarındaki Kur Gelir Reeskontları ve Riskten Korunmaya Sınıflanan 672 TL tutarındaki (31 Aralık 2025 - 989 TL) dahil edilmemektedir.
- (4) Bilanço tarihi itibarıyla TL olarak takip edilen Dövizle Endeksli Krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - 53 TL).
- (5) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 1.859 TL (31 Aralık 2025 - 1.848 TL) tutarındaki Peşin Ödenmiş Giderleri içermemektedir.
- (6) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 151.132 TL (31 Aralık 2025 - 125.751 TL) tutarında Kıymetli Maden Depo hesabı bulunmaktadır.
- (7) Diğer yükümlülükler içinde 5 TL (31 Aralık 2025 - 30 TL) tutarında DEK Faktoring Borçları dahil edilmemiştir.
- (8) Türev Finansal Yükümlülükler için YP olarak takip edilen 18.773 TL tutarında (31 Aralık 2025 - 3.615 TL) Kur Gider Reeskontları ve Riskten Korunmaya sınıflanan 239 TL tutarında dahil edilmemektedir.
- (9) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 nazım hesap kalemlerinin 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 gerektiğinde 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.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	142.743	-	-	-	-	175.750	318.493
Bankalar ⁽³⁾	32.063	-	-	-	-	27.377	59.440
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	3.459	675	2.246	1.278	689	23.012	31.359
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	3.858	2.171	251	-	-	(1)	6.279
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	68.124	26.291	21.654	54.881	37.151	18.309	226.410
Krediler ve Alacaklar	439.294	171.440	503.382	187.672	20.557	10.857	1.333.202
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	59.504	402	18.693	20.058	21.931	6.021	126.609
Diğer Varlıklar	14	83	253	370	-	127.988	128.708
Toplam Varlıklar	749.059	201.062	546.479	264.259	80.328	389.313	2.230.500
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	28.837	7.219	3.803	796	-	2.434	43.089
Diğer Mevduat	528.966	94.735	17.780	11.414	1	420.103	1.072.999
Para Piyasalarına Borçlar	50.887	3.950	45.210	973	-	758	101.778
Muhtelif Borçlar	24.423	-	-	-	-	76.422	100.845
İhraç Edilen Menkul Değerler	7.126	24.450	108.407	75.933	14.162	439	230.517
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	58.450	118.890	161.080	11.193	-	4.078	353.691
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	989	3	93	3.340	-	323.156	327.581
Toplam Yükümlülükler	699.678	249.247	336.373	103.649	14.163	827.390	2.230.500
Bilançodaki Uzun Pozisyon	49.381	-	210.106	160.610	66.165	-	486.262
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(48.185)	-	-	-	(438.077)	(486.262)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	61.575	19.885	3.761	14.498	-	-	99.719
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(57.627)	(7.045)	(16.137)	-	(80.809)
Toplam Pozisyon	110.956	(28.300)	156.240	168.063	50.028	(438.077)	18.910

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 33 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 6 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 16.919 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklara ilişkin 1 TL Beklenen Zarar Karşılıkları bulunmaktadır.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 10.517 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 17 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 30.660 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 nazım hesap kalemlerinin 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⁾	142.199	-	-	-	-	113.629	255.828
Bankalar ⁽³⁾	15.626	50	-	-	-	19.433	35.109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	5.074	393	1.238	3.273	771	20.197	30.946
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	11.913	-	-	-	-	(2)	11.911
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	20.497	37.300	34.339	56.236	30.035	16.778	195.185
Krediler ve Alacaklar	392.160	175.565	390.559	158.851	20.002	7.433	1.144.570
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	64.084	2.362	14.941	25.606	21.382	9.617	137.992
Diğer Varlıklar	9	13	22	10	-	99.129	99.183
Toplam Varlıklar	651.562	215.683	441.099	243.976	72.190	286.214	1.910.724
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	27.374	13.619	6.507	-	-	1.285	48.785
Diğer Mevduat	488.073	75.890	7.098	3.182	1	377.505	951.749
Para Piyasalarından Borçlar	53.963	21.259	15.653	-	-	1.417	92.292
Muhtelif Borçlar	17.862	-	-	-	-	73.130	90.992
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.704	34.139	59.740	48.723	13.030	-	161.336
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	96.643	93.758	109.853	8.575	-	5.399	314.228
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	20	19	217	2.947	595	247.544	251.342
Toplam Yükümlülükler	689.639	238.684	199.068	63.427	13.626	706.280	1.910.724
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	242.031	180.549	58.564	-	481.144
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(38.077)	(23.001)	-	-	-	(420.066)	(481.144)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	58.597	40.864	-	-	-	-	99.461
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(15.307)	(56.967)	(13.203)	-	(85.477)
Toplam Pozisyon	20.520	17.863	226.724	123.582	45.361	(420.066)	13.984

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu, TFRS 9 uyarınca hesaplanan Beklenen Zarar Karşılıklarını ve Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 24 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 5 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 14.414 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 2 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.169 TL tutarında Türev Finansal Varlıkları da içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar 19 TL tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 12.071 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 (*)	0,75	-	-	29,28
Bankalar	2,17	3,49	-	41,13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,05	5,97	-	39,61
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	41,64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,35	-	37,74
Krediler ve Alacaklar	6,04	6,93	3,28	44,95
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	6,23	-	22,12
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,73	4,32	-	38,24
Diğer Mevduat	0,76	1,40	1,57	41,50
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,62	-	39,14
Muhtelif Borçlar	2,06	3,31	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,49	6,22	-	40,82
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,23	5,94	-	41,09
	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası (*)	1,20	-	-	22,87
Bankalar	1,54	3,57	-	38,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,96	4,90	-	43,86
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	39,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,14	6,44	-	40,65
Krediler ve Alacaklar	6,20	7,49	3,44	45,38
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,76	6,19	-	29,46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,20	4,36	-	35,31
Diğer Mevduat	0,40	1,53	1,28	39,67
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,07	-	37,92
Muhtelif Borçlar	1,91	3,27	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,67	4,63	-	40,11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,19	6,21	-	40,23

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında faize tabi zorunlu karşılık bakiyeleri dikkate alınmıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Cari Dönem

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	1.538	1.538	1.538
Borsada İşlem Gören	1.538	1.538	1.538
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	1.263	1.263	1.263
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	26	26	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	569	569	-

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

Önceki Dönem

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	1.272	1.272	1.272
Borsada İşlem Gören	1.272	1.272	1.272
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	1.180	1.180	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	25	25	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	569	569	-

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Katkı Sermayeye		Ana Sermayeye		
		Toplam	Dahil Edilen	Toplam	Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	326	-	-	(31)	-	(31)
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	326	-	-	(31)	-	(31)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Ana Ortaklık Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmekte olup beklenmedik likidite sıkışıklıklarına karşı alınabilecek önlemlere yer verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü ise likidite riskini tanımlama, uluslararası ve yerel standartlara uygun olarak ölçme, izleme ve kontrol etmekten sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka'nın üst yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimin sağlandığı ve banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararların alındığı Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. 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. Ayrıca, Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yasal gereksinim olan likidite karşılama oranının (LKO) yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. İlave, orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel ve BDDK düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı ("NİFO") ölçümü de gerçekleştirilmektedir. 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. Risk Yönetimi Bölümü, konsolidasyona tabi bir iştirak için, benimsenen risk seviyesi kapsamında uygun risk iştahını tanımlamak ve bildirmek ile yükümlüdür. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinin likidite sorunu yaşaması durumunda sağlayacağı fon tutarına ilişkin belirlediği limitler mevcuttur. İştiraklerin likidite stres senaryolarında ortaya çıkan kümülatif likidite açığının, Banka tarafından sağlanacak fon limitini aşmaması gerekmektedir.

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 önceliktir. Ek olarak, Ana Ortaklık Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit varlık bulundurma, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirmesi ve tabana yaygın fon sağlaması esastır. Ayrıca, fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimleri ve altından oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan likidite açığı analizi raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları para swapları ve uzun vadeli çapraz para swapları ile forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Likidite fazlası, TCMB'ye plasman yapılarak, piyasa koşullarına göre Takasbank Para Piyasasında ve yerel bankalar ile para piyasası işlemi yapılarak değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük bazda izlemektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi için likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Ana Ortaklık Banka'nın piyasadaki yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketler göz önünde bulundurularak ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem –30 Haziran 2026	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			457.028	201.756
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			457.028	201.756
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	749.514	276.829	66.317	27.683
3 İstikrarlı mevduat	172.697	-	8.635	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	576.817	276.829	57.682	27.683
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	435.906	175.404	273.024	112.447
6 Operasyonel mevduat	12.041	3.667	2.575	917
7 Operasyonel olmayan mevduat	303.721	127.216	173.673	69.024
8 Diğer teminatsız borçlar	120.144	44.521	96.776	42.506
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	22.908	35.779	22.908	35.779
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	22.908	35.779	22.908	35.779
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	100.280	-	5.014	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.833.118	144.810	112.578	13.977
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	479.841	189.886
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	-	-
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	201.594	53.141	124.140	41.146
19 Diğer nakit girişleri	5.905	105.982	5.905	105.982
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	207.499	159.123	130.045	147.128
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			457.028	201.756
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			349.796	49.647
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			130,66	406,38

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2026 yılı ikinci çeyrekteki son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	153,74	10/04/2026	113,38	11/06/2026	130,66
YP	520,69	07/04/2026	242,54	11/06/2026	406,38

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem -31 Aralık 2025	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			411.142	156.982
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			411.142	156.982
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende Mevduat	634.202	220.327	56.593	22.033
3 İstikrarlı Mevduat	136.546	-	6.827	-
4 Düşük istikrarlı Mevduat	497.656	220.327	49.766	22.033
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar				
5 Operasyonel Mevduat	390.520	135.448	236.706	86.806
6 Operasyonel olmayan Mevduat	10.627	2.604	2.230	651
7 Diğer teminatsız borçlar	289.878	110.258	164.538	65.148
8 Teminatlı borçlar	90.015	22.586	69.938	21.007
9 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
10 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11.465	33.114	11.465	33.114
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	11.465	33.114	11.465	33.114
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
14 Diğer cayılabilir veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	104.789	-	5.240	-
15 Diğer cayılabilir veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.567.278	126.107	96.734	12.515
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	406.738	154.468
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	-	-
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	145.118	42.387	89.973	32.926
19 Diğer nakit girişleri	8.594	71.342	8.594	71.342
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	153.712	113.729	98.567	104.268
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			411.142	156.982
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			308.171	50.630
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			133,41	310,06

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2025 yılı dördüncü çeyrekteki son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	147,15	21/10/2025	117,42	11/12/2025	133,41
YP	428,85	23/10/2025	231,21	20/11/2025	310,06

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 %50’sini (31 Aralık 2025 - %52) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar, bono teminatlı repo 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.

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	175.783	142.743	-	-	-	-	(33)	318.493
Bankalar ⁽³⁾	27.243	32.203	-	-	-	-	(6)	59.440
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	6.520	3.148	3.790	5.332	8.782	2.090	1.697	31.359
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	3.858	2.171	251	-	-	(1)	6.279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	25	326	1	7.698	166.220	52.113	27	226.410
Krediler ve Alacaklar ⁽⁷⁾	379	440.085	158.939	450.253	256.157	39.018	(11.629)	1.333.202
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁸⁾	-	-	420	16.922	56.603	52.681	(17)	126.609
Diğer Varlıklar	-	60.596	11.844	2.899	3.926	13	49.430	128.708
Toplam Varlıklar	209.950	682.959	177.165	483.355	491.688	145.915	39.468	2.230.500
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.086	29.084	7.280	3.842	797	-	-	43.089
Diğer Mevduat	409.485	536.022	96.076	19.111	12.304	1	-	1.072.999
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	22.802	23.637	134.304	152.071	20.877	-	353.691
Para Piyasalarından Borçlar	-	50.941	-	48.466	2.371	-	-	101.778
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	7.127	17.340	99.242	92.646	14.162	-	230.517
Muhtelif Borçlar	-	98.022	-	-	-	-	2.823	100.845
Diğer Yükümlülükler ⁽⁹⁾	-	62.112	10.294	7.517	9.321	7.239	231.098	327.581
Toplam Yükümlülükler	411.571	806.110	154.627	312.482	269.510	42.279	233.921	2.230.500
Likidite Fazlası / (Açığı)	(201.621)	(123.151)	22.538	170.873	222.178	103.636	(194.453)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	(10.530)	(10.816)	(3.337)	10.473	-	-	(14.210)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	420.581	302.330	251.312	325.321	60.699	-	1.360.243
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	431.111	313.146	254.649	314.848	60.699	-	1.374.453
Gayrinakdi Krediler⁽¹¹⁾	-	18.690	30.753	117.183	36.935	3.490	68.014	275.065
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	139.173	639.839	157.712	380.474	394.665	168.040	30.821	1.910.724
Toplam Yükümlülükler	371.326	737.455	177.952	208.608	207.852	18.838	188.693	1.910.724
Likidite Fazlası / (Açığı)	(232.153)	(97.616)	(20.240)	171.866	186.813	149.202	(157.872)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	650	(2.151)	(4.255)	8.500	-	-	2.744
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	368.620	213.915	172.584	288.444	42.054	-	1.085.617
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	367.970	216.066	176.839	279.944	42.054	-	1.082.873
Gayrinakdi Krediler⁽¹¹⁾	-	12.095	34.167	91.917	26.945	3.370	56.311	224.805

(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, 200.498 TL (31 Aralık 2025 – 172.916 TL) tutarındaki Özkaynakları, 27.370 TL (31 Aralık 2025 – 23.653 TL) tutarındaki Dağıtılamayan Karşılıkları ve 4.935 TL (31 Aralık 2025 – 4.680 TL) Cari Vergi Borcunu içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 33 TL (31 Aralık 2025 – 24 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 6 TL (31 Aralık 2025 – 5 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 16.919 TL tutarında türev finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2025 – 14.414 TL).

(5) Para Piyasalarından Alacaklarda cari dönemde 1 TL beklenen zarar karşılıkları tutarı bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 2 TL).

(6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 10.517 TL tutarında türev finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2025 – 6.169 TL).

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

(8) İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 17 TL (31 Aralık 2025 – 18 TL) tutarında Beklenen Zarar Karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(9) Diğer Yükümlülükler 30.660 TL (31 Aralık 2025 – 12.071 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 ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço ya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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 özkaynaklarına ilaveten diğer yükümlülükleri; 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 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	249.006	-	-	13.972	262.978
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	249.006	-	-	13.972	262.978
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	281.564	460.424	7.066	6.690	689.083
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	45.364	131.939	639	328	169.357
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	236.200	328.485	6.427	6.362	519.726
7	Diğer kişilere borçlar	25.514	379.055	490.014	272.303	530.067
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	25.514	-	-	-	12.757
9	Diğer borçlar	-	379.055	490.014	272.303	517.310
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	91.336	11.257	-	-	-
12	Türev yükümlülükler			11.257		
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	91.336	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					1.482.128
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					13.039
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	630	905.078	299.592	316.462	847.937
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	9.808	9.807
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	69.783	95.644	1.612	59.901
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	835.295	203.948	297.195	772.237
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4.970	3.231
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	4.970	3.231
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	630			2.877	2.761
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	164.205	-	-	-	176.912
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	766				651
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafı verilen garanti fonu			190		162
29	Türev varlıklar			9.552		9.552
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			3.108		3.108
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	163.439	-	-	-	163.439
32	Bilanço dışı borçlar		308.492	92.277	1.512.208	95.649
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.133.537
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					130,75

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %128,30'dur (31 Aralık 2025 - %124,49).

Grubun Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), 30 Haziran 2026 itibarıyla konsolide bazda %130,75 olarak gerçekleşmiş (31 Aralık 2025: %123,77) ve yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Oran gelişiminde yılın ikinci çeyreğinde temin edilen sendikasyon kredileri, seküritizasyon işlemleri kapsamında sağlanan fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetler başta olmak üzere uzun vadeli toptan fonlama kaynakları etkili olmuştur. Dönem içerisinde kredi büyümesine bağlı olarak gerekli istikrarlı fon tutarı artmakla birlikte, mevcut istikrarlı fon kaynaklarındaki büyüme bu artışın üzerinde gerçekleşmiş ve oranın iyileşmesine katkı sağlamıştır.

2026 yılının ikinci çeyreğinde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Cari Dönem %	Nisan 2026	Mayıs 2026	Haziran 2026	Üç Aylık Ortalama
NİFO	126,58	127,56	130,75	128,30

Önceki Dönem %	Ekim 2025	Kasım 2025	Aralık 2025	Üç Aylık Ortalama
NİFO	124,92	124,76	123,77	124,49

Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar					Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem	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	214.598	-	-	12.854	227.452
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	214.598	-	-	12.854	227.452
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	251.613	398.378	4.589	3.537	599.264
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	43.387	95.328	260	153	132.172
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	208.226	303.050	4.329	3.384	467.092
7 Diğer kişilere borçlar	22.093	433.764	354.618	187.080	375.435
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	22.093	-	-	-	11.046
9 Diğer borçlar	-	433.764	354.618	187.080	364.389
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	86.144	10.076	-	-	-
12 Türev yükümlülükler			10.076		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	86.144	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					1.202.151
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					14.711
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	625	800.769	189.105	288.864	723.483
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	15.978	15.978
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	55.654	43.002	3.240	33.089
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	745.115	146.103	263.259	669.379
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.521	2.289
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3.521	2.289
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	625	-	-	2.866	2.748
25 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	134.429	-	-	-	145.007
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	1.379				1.172
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			158		134
29 Türev varlıklar			9.388		9.388
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			1.263		1.263
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	133.050	-	-	-	133.050
32 Bilanço dışı borçlar		313.640	64.217	1.383.723	88.079
33 Gerekli İstikrarlı Fon					971.280
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					123,77

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %5,10’dur (31 Aralık 2025 - %5,10). 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 ve dışı varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

2. 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 (*)	2.140.874	1.865.332
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	22.722	19.197
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	7.828	7.696
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	4	21.518
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.933.086	1.690.992
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(8.435)	(7.627)
7 Toplam Risk Tutarı	4.096.079	3.597.108

(*) 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 ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler (Devamı)

3. 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)	2.137.373	1.865.655
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	8.435	7.627
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.128.938	1.858.028
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	26.223	18.874
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7.828	7.696
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	34.051	26.570
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	4	21.518
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4	21.518
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	2.036.802	1.794.536
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	103.716	103.544
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.933.086	1.690.992
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	208.772	183.586
Toplam risk tutarı	4.096.079	3.597.108
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5,10%	5,10%

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3.477	11.933	3.103	16.219
TCMB	131.308	170.017	97.120	137.145
Diğer	936	855	835	1.430
Toplam	135.721	182.805	101.058	154.794

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	70.708	87.874	36.143	55.924
Vadeli Serbest Hesap	-	-	5.000	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	60.600	82.143	55.977	81.221
Toplam	131.308	170.017	97.120	137.145

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 33 TL (31 Aralık 2025 – 24 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Bankalar TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

30 Haziran 2026 itibarıyla geçerli olan oranlar, Türk parası cinsinden mevduat yükümlülükleri için vade yapısına göre Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %10 ile %17 aralığında (31 Aralık 2025: %10 ile %17 aralığında), Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %40), mevduat dışı yükümlülükler için %3 ile %8 aralığındadır (31 Aralık 2025: %3 ile %8).

Yabancı para cinsinden mevduat yükümlülükleri için vade yapısına göre %26 ile %30 aralığında (31 Aralık 2025: %22 ile %32) mevduat dışı yükümlülükler için ise %3 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %21). Ayrıca yabancı para cinsinden mevduatlara (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

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

2.1. 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	-	1	-	37
Repo İşlemlerine Konu Olan	261	-	94	-
Toplam	261	1	94	37

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	274	49	417	76
Swap İşlemleri	1.036	7.993	634	8.564
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	16	955	12	1.240
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.326	8.997	1.063	9.880

3. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	11.722	3.698	10.112	5.395
Yurt Dışı	-	44.026	-	19.607
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	11.722	47.724	10.112	25.002

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 6 TL (31 Aralık 2025 - 5 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar ^(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	6.183	3.697	6.470	726
ABD, Kanada	13.634	10.390	-	45
OECD Ülkeleri ^(*)	3.575	2.544	13.204	1.742
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	896	425	64	38
Toplam	24.288	17.056	19.738	2.551

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

^(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

4. Para Piyasalarından Alacaklar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Takasbank'tan 3.816 TL ve Borsa Para Piyasası'ndan 2.464 TL tutarında bakiye bulunmaktadır (31 Aralık 2025 – 11.913 TL).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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

5.1 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	9.194	5.295	5.763	8.008
Repo İşlemlerine Konu Olan	24.662	20.717	48.255	10.284
Toplam	33.856	26.012	54.018	18.292

5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	220.882		193.295	
Borsada İşlem Gören (*)	220.882		193.295	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	27		25	
Borsada İşlem Gören	3		2	
Borsada İşlem Görmeyen	24		23	
Değer Azalma Karşılığı (-)	(5.016)		(4.305)	
Toplam	215.893		189.015	

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 9.739 TL (31 Aralık 2025 - 9.442 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 30 TL (31 Aralık 2025 - 25 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1 Ana Ortaklık 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	-	2.791	-	2.180
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.791	-	2.180
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	1.671	-	1.405	-
Toplam	1.671	2.791	1.405	2.180

(*) Ana Ortaklık Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler			
İhtisas Dışı Krediler	1.117.141	72.274	731	62.296
İşletme Kredileri	93.816	67	-	-
İhracat Kredileri	160.640	1.776	-	-
İthalat Kredileri	292	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	13.113	146	-	-
Tüketici Kredileri	179.806	14.932	725	14.141
Kredi Kartları	321.085	29.778	-	28.992
Diğer	348.389	25.575	6	19.163
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.117.141	72.274	731	62.296

Önceki Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler			
İhtisas Dışı Krediler	962.817	56.456	1.888	56.407
İşletme Kredileri	63.109	72	-	-
İhracat Kredileri	133.912	1.577	-	-
İthalat Kredileri	99	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10.804	11	-	-
Tüketici Kredileri	148.758	11.225	1.670	11.488
Kredi Kartları	283.092	23.530	-	19.490
Diğer	323.043	20.041	218	25.429
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	962.817	56.456	1.888	56.407

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	9.173	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	15.955
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	9.238	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	15.918

6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		
Kısa Vadeli Krediler	736.624	29.778	28.992
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	380.517	42.496	34.035
Toplam	1.117.141	72.274	63.027

Önceki Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		
Kısa Vadeli Krediler	643.927	23.530	19.490
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	318.890	32.926	38.805
Toplam	962.817	56.456	58.295

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

6.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	42.247	110.378	152.625
Konut Kredisi	3	8.057	8.060
Taşıt Kredisi	-	1	1
İhtiyaç Kredisi	42.244	102.320	144.564
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	293.576	26.032	319.608
Taksitli	75.780	21.391	97.171
Taksitsiz	217.796	4.641	222.437
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.111	3	1.114
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.111	3	1.114
Personel Kredileri-TP	350	712	1.062
Konut Kredisi	-	2	2
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	350	710	1.060
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	558	12	570
Taksitli	136	3	139
Taksitsiz	422	9	431
Personel Kredi Kartları-YP	7	-	7
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7	-	7
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	53.753	2.164	55.917
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	391.602	139.301	530.903

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	44.271	83.581	127.852
Konut Kredisi	9	6.320	6.329
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	44.262	77.259	121.521
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	255.969	18.747	274.716
Taksitli	65.146	14.869	80.015
Taksitsiz	190.823	3.878	194.701
Bireysel Kredi Kartları-YP	853	2	855
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	853	2	855
Personel Kredileri-TP	251	636	887
Konut Kredisi	-	1	1
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	251	635	886
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	472	10	482
Taksitli	125	3	128
Taksitsiz	347	7	354
Personel Kredi Kartları-YP	5	-	5
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	42.540	1.862	44.402
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	344.361	104.838	449.199

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	12.091	106.570	118.661
İşyeri Kredileri	224	3.753	3.977
Taşıt Kredileri	166	2.838	3.004
İhtiyaç Kredileri	11.701	99.979	111.680
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	57.017	1.487	58.504
Taksitli	9.151	491	9.642
Taksitsiz	47.866	996	48.862
Kurumsal Kredi Kartları-YP	52	-	52
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	52	-	52
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	6.377	17	6.394
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	75.537	108.074	183.611

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	9.129	86.755	95.884
İşyeri Kredileri	40	2.219	2.259
Taşıt Kredileri	113	2.569	2.682
İhtiyaç Kredileri	8.976	81.967	90.943
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	53	53
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	53	53
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	48.904	1.109	50.013
Taksitli	7.694	270	7.964
Taksitsiz	41.210	839	42.049
Kurumsal Kredi Kartları-YP	41	-	41
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41	-	41
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	4.492	16	4.508
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	62.566	87.933	150.499

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	9.684	7.805
Özel	1.242.758	1.069.763
Toplam	1.252.442	1.077.568

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

6.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	1.244.178	1.070.176
Yurt dışı Krediler	8.264	7.392
Toplam	1.252.442	1.077.568

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	20	21
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	20	21

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.816	8.178
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.821	10.845
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.210	14.063
Toplam	40.847	33.086

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1	134	75
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1	134	75
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	5	7	66
Yeniden Yapılandırılan Krediler	5	7	66

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (*)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	11.155	14.906	18.002
Dönem İçinde İntikal (+)	20.983	634	1.401
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	18.097	13.717
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	18.097	13.717	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.821	2.160	2.560
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	191
Satılan (-) (**)	-	-	5.006
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	2.008
Kredi Kartları	-	-	2.998
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	11.220	17.760	25.363
Karşılık (-)	7.816	12.821	20.210
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.404	4.939	5.153

(*) Kiralama işlemleri ve Faktoring Alacakları'na ilişkin donuk alacakları da içermektedir.

(**) Ana Ortaklık Banka, takipteki krediler portföyünün 5.006 TL tutarındaki bölümünü, 987 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmalarına satmıştır.

6.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler	Krediler ve Diğer	Niteliğindeki
	ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)	3.404	4.939	5.153
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11.220	17.760	23.816
Karşılık Tutarı (-)	7.816	12.821	18.663
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.404	4.939	5.153
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.547
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.547
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	2.977	4.061	3.939
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11.155	14.906	16.816
Karşılık Tutarı (-)	8.178	10.845	12.877
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.977	4.061	3.939
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.186
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.186
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

6.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme 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)	529	810	725
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.649	2.723	3.706
Karşılık Tutarı (-)	1.120	1.913	2.981
Önceki Dönem (Net)	462	714	666
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.624	2.444	2.817
Karşılık Tutarı (-)	1.162	1.731	2.151

6.10.6. 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.

6.10.7. 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	27.068	11.564	26.447	9.348
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	27.068	11.564	26.447	9.348

Takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	452	270
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	162	448
Tahsilatlar	(54)	(266)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	560	452

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

8.1. 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	16.390	5.389	11.270	7.040
Repo İşlemlerine Konu Olan	50.136	34.139	23.691	28.396
Toplam	66.526	39.528	34.961	35.436

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	83.798	42.828	95.154	42.857
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	83.798	42.828	95.154	42.857

8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	83.798	42.828	95.154	42.857
Borsada işlem görenler	83.798	42.828	95.154	42.857
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	83.798	42.828	95.154	42.857

8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	138.011	129.294
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	3.479	7.273
Yıl içindeki alımlar	15.777	30.790
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(40.428)	(48.537)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	9.787	19.191
Dönem Sonu Toplamı	126.626	138.011

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 17 TL (31 Aralık 2025 – 19 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	0,31	0,31
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		Sabit Varlık Toplamı (***)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
	Toplamı	Özkaynak						
1.	11.771	9.849	2.042	795	-	(375)	847	-
2.	1.459	937	280	191	-	368	202	-
3.	58.789	19.714	2.392	5.141	-	45	1.713	-
4.	11.350	7.540	172	3.230	-	3.221	954	-
5.	249	166	31	5	-	40	32	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2024 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	59	58
Dönem İçi Hareketler	-	1
Alışlar	-	1
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	59	59
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	59	59
Toplam	59	59

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

9.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

10.1. 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	100,00	100,00
2. QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim 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.	4.287	363	574	-	-	57	129	-
2.	1.550	1.198	289	181	-	312	210	-

10.2. 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
7. QNBpay Ödeme Hizmetleri 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.	14.678	9.805	279	2.285	167	1.871	1.232	-
2.	64.889	8.156	107	4.229	-	1.152	857	8.092
3.	3.966	2.931	6	20	-	1.108	624	-
4.	39.443	6.898	126	5.641	-	1.039	999	-
5.	1.206	4	-	-	-	-	1	-
6.	20.842	5.031	335	1.595	269	2.586	1.668	-
7.	14.266	383	43	-	-	146	-	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	29.005	19.025
Dönem İçi Hareketler	4.471	9.980
Alışlar (*)	767	1.098
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	7.486	11.299
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı (**)(***)	(3.782)	(2.417)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	33.476	29.005
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemde 25 Haziran 2026 tescil tarihi ile QNB Finansal Kiralama A.Ş.'nin şirket sermayesi 500 TL bedelli olarak artırılmış olup, banka kayıtlarında maliyet değeri 497 TL artış göstermiştir. QNBpay Ödeme Hizmetleri A.Ş. 270 TL maliyet bedeli ile kayıtlara alınmıştır. Önceki dönemde; QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 28 Mayıs 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile şirket sermayesi, bedelli olarak 1.400 TL artırılmış olup banka kayıtlarında maliyet değeri 1.098 TL artış göstermiştir.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(***) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini de içermektedir.

10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	6.898	5.859
Leasing Şirketleri	8.092	6.416
Sigorta Şirketleri	5.955	6.712
Diğer Ortaklıklar	12.531	10.018
Toplam	33.476	29.005

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

10.5. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	8.092	6.416
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	8.092	6.416

10.6. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Ana Ortaklık Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. 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	785	349	394	1.614	1.606

(*) Cari dönem bilgileri 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	28.679	22.601	25.384	20.076
1-4 Yıl Arası	35.987	29.644	28.962	24.059
4 Yıldan Fazla	3.371	3.096	2.742	2.529
Toplam	68.037	55.341	57.088	46.664

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 1.012 TL (31 Aralık 2025 – 825 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 609 TL (31 Aralık 2025 – 482 TL) tutarındaki beklenen kredi zararını da içermektedir.

Takipteki kiralama işlemlerinin üçüncü aşama karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	482	352
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	142	361
Tahsilatlar	(15)	(1)
Aktiften Silinenler	-	(230)
Dönem Sonundaki Karşılık	609	482

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	68.037	57.087
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	12.696	10.423
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	55.341	46.664

12.3. 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.

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	5.924	672	2.482	989
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	8.520	1.997	4.232	1.938
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	14.444	2.669	6.714	2.927

(*) Türev finansal varlıklar ve swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 5.924 TL'si (31 Aralık 2025 – 2.482 TL) kredilerin, 465 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2025 – 395 TL), 207 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2025 – 594 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grubun 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan net 4.009 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2025 – 479 TL) bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılır. Grup 30 Haziran 2026 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 16.326 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 12.317 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirmek 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. 750 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında netleştirilmiştir (30 Haziran 2025 – 719 TL ertelenmiş vergi gideri).

	Birikmiş Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Çalışan Hakları Karşılığı	5.554	5.668	1.666	1.700
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	4.409	2.502	1.323	751
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	11.923	11.555	3.577	3.467
Diğer (*)	32.532	33.869	9.760	10.161
Ertelenmiş Vergi Varlığı			16.326	16.079
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(26.756)	(34.853)	(8.027)	(10.456)
Diğer	(14.298)	(17.144)	(4.290)	(5.144)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(12.317)	(15.600)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			4.009	479

(*) 27.482 TL Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir (31 Aralık 2025 - 27.312 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 51 TL (31 Aralık 2025 – 51 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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	40.044	-	78.772	314.332	14.153	2.426	17.270	2	466.999
Döviz Tevdiat Hesabı	174.082	-	22.840	34.058	1.777	504	707	8	233.976
Yurt İçinde Yer.K.	157.499	-	22.185	33.484	1.762	497	665	8	216.100
Yurt Dışında Yer.K	16.583	-	655	574	15	7	42	-	17.876
Resmi Kur. Mevd.	10.561	-	19	44	-	-	-	-	10.624
Tic. Kur. Mevd.	37.448	-	116.105	36.250	6.820	1.743	6.708	-	205.074
Diğ. Kur. Mevd.	536	-	1.124	3.193	339	2	-	-	5.194
Kıymetli Maden DH	146.814	-	-	460	-	59	3.799	-	151.132
Bankalararası Mevduat	2.086	-	29.084	7.280	1.549	2.293	797	-	43.089
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	43	-	2.132	-	-	-	-	-	2.175
Yurt Dışı Bankalar	2.043	-	26.952	7.280	1.549	2.293	797	-	40.914
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	411.571	-	247.944	395.617	24.638	7.027	29.281	10	1.116.088

(*) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 41 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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	38.289	-	69.834	270.637	4.734	1.616	12.150	2	397.262
Döviz Tevdiat Hesabı	163.554	-	20.100	26.328	2.049	983	531	9	213.554
Yurt İçinde Yer.K.	148.160	-	19.719	25.859	2.035	976	487	9	197.245
Yurt Dışında Yer.K.	15.394	-	381	469	14	7	44	-	16.309
Resmî Kur. Mevd.	8.931	-	5	126	-	-	-	-	9.062
Tic. Kur. Mevd.	35.646	-	100.573	58.973	247	546	994	-	196.979
Diğ. Kur. Mevd.	436	-	781	7.895	26	1	-	-	9.139
Kıymetli Maden DH	121.362	-	-	511	524	138	3.218	-	125.753
Bankalararası Mevduat	701	-	27.786	13.702	5.400	1.196	-	-	48.785
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	155	-	1.400	-	-	-	-	-	1.555
Yurt Dışı Bankalar	546	-	26.386	13.702	5.400	1.196	-	-	47.230
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	368.919	-	219.079	378.172	12.980	4.480	16.893	11	1.000.534

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 130 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	166.596	128.275	300.805	269.273
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	73.425	62.020	182.026	170.115
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	240.021	190.295	482.831	439.388

Ticari Mevduat (*)	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	24.597	22.607	126.636	150.118
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.841	5.730	109.363	94.429
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	31.438	28.337	235.999	244.547

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1.2. 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 mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
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	406	1.856
26/9/24 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	406	1.856

2. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5.046	59	2.256	161
Swap İşlemleri	3.738	19.670	2.405	4.537
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	779	2	834
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.785	20.508	4.663	5.532

2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ^(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı ^(*)	141	239	835	23
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı ^(**)	178	808	277	741
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	319	1.047	1.112	764

(*) Vadeli işlemler ve swaptan oluşmaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 8 TL’si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2025 – 23 TL) ve 141 TL’si kredilerin (31 Aralık 2025 – 835 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir. Cari dönemde borçlanmaların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal yükümlülüklerin tutarı sırasıyla 68 ve 163 TL’dir. (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

(**) Mevduatın, YP olarak kullanılan değişken faizli kredilerin ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler mali tabloda 7.1 no’lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal yükümlülükler ise mali tablolar 7.2 no’lu satırda gösterilmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. 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	5.318	9.611	7.343	8.993
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	10.334	303.969	11.759	263.625
Toplam	15.652	313.580	19.102	272.618

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15.412	56	18.661	260
Orta ve Uzun Vadeli	240	313.524	441	272.358
Toplam	15.652	313.580	19.102	272.618

Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, Seküritizasyon, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır.

3.3. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %50'si (31 Aralık 2025 - %52) mevduat, %15'i (31 Aralık 2025 - %15) alınan krediler, %10'u (31 Aralık 2025 - %8) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2025 - %5) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	46.548	-	50.088	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	46.228	-	49.739	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1	-	2	-
Gerçek Kişiler	319	-	347	-
Yurt dışı İşlemlerden	4.393	50.837	18	42.120
Mali Kurum ve Kuruluşlar	4.364	50.837	-	42.120
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	29	-	18	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	50.941	50.837	50.106	42.120

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	26.212	-	24.197	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	1.201	-	2.319	-
Tahviller	853	188.089	-	121.790
Toplam	28.266	188.089	26.516	121.790

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti bulunmaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

7.1 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 Yıldan Az	210	141	200	81
1-4 Yıl Arası	4.926	3.303	4.307	3.086
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	5.136	3.444	4.507	3.167

7.3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri, ATM makinaları ve araçları 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 amortismanı tabi tutmaktadır.

Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.4. 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 2025 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

8.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	2.344	2.126
İkinci Aşama	71	33
Üçüncü Aşama	120	75
Toplam	2.535	2.234

8.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu bağlamda, toplam kredi tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında %4 iskonto oranı uygulanmıştır (31 Aralık 2025 - %4).

Grup, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 1.769 TL (31 Aralık 2025 - 1.636 TL) kıdem tazminatı karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 916 TL (31 Aralık 2025 - 609 TL) toplam izin yükümlülüğünü konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 2.869 TL (31 Aralık 2025 - 3.423 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

8.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.06.2026	Önceki Dönem 01.01-30.06.2025
1 Ocak itibarıyla	1.636	1.263
İşletme birleşmelerinin etkisi	-	-
Hizmet maliyeti	107	89
Faiz maliyeti	224	166
Ödeme ve faydaların kısılması	136	84
Aktüeryal fark	(60)	5
Dönem içinde ödenen	(274)	(192)
Diğer	-	-
Toplam	1.769	1.415

8.4. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin bilgiler

Grup, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 14.008 TL tutarında (31 Aralık 2025 – 10.915 TL) sigorta teknik karşılığını konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 1.773 TL tutarında olup, (31 Aralık 2025 – 837 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.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda diğer karşılıklar kalemi, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından 4.000 TL’si geçmiş yıllarda ayrılan, 500 TL’si ise cari yılda iptal edilen toplam 3.500 TL tutarında BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan serbest karşılığın etkilerini içermektedir (31 Aralık 2025 – 4.000 TL).

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grubun 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 4.935 TL’ dir (31 Aralık 2025 – 4.680 TL).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.935	4.680
BSMV	3.732	3.248
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5.040	4.685
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	65	54
Diğer	836	668
Toplam	14.608	13.335

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

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	218	169
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	352	241
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	14	11
İşsizlik Sigortası-İşveren	28	22
Diğer	5	3
Toplam	617	446

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	24.459	-	22.508
Sermaye Benzeri Krediler	-	24.459	-	22.508
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	14.162	-	13.030
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	14.162	-	13.030
Toplam	-	38.621	-	35.538

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.500	5.500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.2. 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	5.500	20.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 – 2.150 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

12.5. 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.

12.6. 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 2025 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Milyon)	55.000	55.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	1	1
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 1 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

14. 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	(1.939)	(558)	191	174
Değerleme Farkı	(1.939)	(558)	191	174
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1.939)	(558)	191	174

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	1.191.748	1.088.199
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	318.873	300.309
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	57.497	58.118
Diğer Cayılamaz Taahhütler	37.333	31.359
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	16.603	13.909
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah.	288	252
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.059	999
Toplam	1.623.401	1.493.145

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 2.535 TL (31 Aralık 2025 – 2.234 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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	47.499	33.950
Akreditifler	28.349	21.361
Toplam	75.848	55.311

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	84.543	67.205
Avans Teminat Mektupları	31.057	31.932
Geçici Teminat Mektupları	7.598	7.350
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	2.482	2.263
Diğer Teminat Mektupları	73.537	60.744
Toplam	199.217	169.494

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	23.949	21.088
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.920	2.790
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	21.029	18.298
Diğer Gayrinakdi Krediler	251.116	203.717
Toplam	275.065	224.805

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	990	0,68	-	-	502	0,44	169	0,15
Çiftçilik ve Hayvancılık	704	0,48	-	-	356	0,31	169	0,15
Ormancılık	7	0,01	-	-	10	0,01	-	-
Balıkçılık	279	0,19	-	-	136	0,12	-	-
Sanayi	48.031	32,86	64.006	49,63	36.222	31,39	55.487	50,70
Madencilik ve Taşocakçılığı	966	0,66	272	0,21	850	0,74	57	0,05
İmalat Sanayi	41.117	28,13	63.083	48,92	31.625	27,41	54.849	50,12
Elektrik, Gaz, Su	5.948	4,07	651	0,50	3.747	3,24	581	0,53
İnşaat	32.652	22,34	24.609	19,08	28.215	24,46	23.869	21,81
Hizmetler	62.638	42,86	36.238	28,13	48.864	42,35	26.229	23,97
Toptan ve Perakende Ticaret	39.099	26,75	15.013	11,64	32.030	27,76	9.787	8,94
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.467	2,37	437	0,34	2.808	2,43	420	0,38
Ulaştırma Ve Haberleşme	3.158	2,16	3.116	2,42	2.278	1,97	2.252	2,06
Mali Kuruluşlar	9.472	6,48	13.236	10,29	5.936	5,15	10.327	9,44
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	423	0,29	669	0,52	277	0,24	615	0,56
Serbest Meslek Hizmetleri	4.350	2,98	1.845	1,43	3.121	2,71	1.719	1,57
Eğitim Hizmetleri	114	0,08	75	0,06	82	0,07	20	0,02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.555	1,75	1.847	1,43	2.332	2,02	1.089	1,00
Diğer	1.832	1,26	4.069	3,16	1.560	1,36	3.688	3,37
Toplam	146.143	100,00	128.922	100,00	115.363	100,00	109.442	100,00

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Cari Dönem ^(*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	126.820	70.527	950	800
Aval ve Kabul Kredileri	18.229	28.504	10	756
Akreditifler	14	28.310	-	25
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	145.063	127.341	960	1.581

^(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 120 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem ^(*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	100.850	67.019	842	708
Aval ve Kabul Kredileri	13.543	19.704	-	703
Akreditifler	52	21.286	-	23
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	114.445	108.009	842	1.434

^(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 75 TL hariç tutulmuştur.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.494.435	1.310.368
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	290.764	206.235
Swap Para Alım Satım İşlemleri	928.486	943.128
Futures Para İşlemleri	47.774	310
Para Alım Satım Opsiyonları	227.411	160.695
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	840.824	523.598
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	840.824	523.598
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	2.335.259	1.833.966
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	157.999	113.066
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	298.935	279.576
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	456.934	392.642
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	2.792.193	2.226.608

(*) 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	5.908	115.896	185.203	329.163	36.829	54.213	-	24.321	-
ABD Doları	77.072	16.755	575.467	380.059	51.165	43.637	23.453	-	-
Avro	51.877	7.057	138.452	364.421	21.222	12.001	-	-	-
Diğer	4.714	11.485	214.457	39.022	3.161	5.183	-	-	-
Toplam	139.571	151.193	1.113.579	1.112.665	112.377	115.034	23.453	24.321	-

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

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

	Vadeli Alım (*)	Vadeli Satım (*)	Swap Alım (**)	Swap Satım (**)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	1.960	80.218	121.180	228.420	20.865	30.982	-	157	-
ABD Doları	53.263	20.269	522.548	371.237	34.517	31.376	153	-	-
Avro	40.909	2.014	109.677	291.254	21.521	12.863	-	-	-
Diğer	2.784	4.818	182.378	32.674	2.886	5.685	-	-	-
Toplam	98.916	107.319	935.783	923.585	79.789	80.906	153	157	-

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

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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

5.1.1. 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. 30 Haziran 2026 tarihinde 39.217 TL (31 Aralık 2025 – 38.980 TL) tutarındaki taksitli kredi 26.338 TL (31 Aralık 2025 – 22.682 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2026 tarihinde söz konusu kredilerden 744 TL gider (30 Haziran 2025 – 367 TL gelir) swaplardan ise 1.214 TL gelir (30 Haziran 2025 – 176 TL gider) olmak üzere 470 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir. (30 Haziran 2025 – 191 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 değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 114 TL gider (30 Haziran 2025 – 35 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gider 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 muhasebeleştirdiği değerleme etkisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır).

5.1.2. 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 207.078 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 – 212.671 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2026 tarihinde söz konusu eurobondlardan 107 TL gider (30 Haziran 2025 – 147 TL gelir), swaplardan ise 105 TL gelir (30 Haziran 2025 – 129 TL gider) olmak üzere 2 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Haziran 2025 – 18 TL gelir).

Ana Ortaklık Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvil portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 (Devamı)

5.1.3. 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 750 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 - 500 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 575 TL gelir (30 Haziran 2025 – 434 TL gider), swaplardan ise 537 TL gider (30 Haziran 2025 – 474 TL gelir) olmak üzere 38 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Haziran 2025 – 40 TL gelir).

Bağlı Ortaklık QNB Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranlarındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

5.1.4. Alınan Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 80 Milyon ABD Doları tutarlı kredi (31 Aralık 2025 – Bulunmamaktadır), aynı tutarlı swap ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla söz konusu krediden 109 TL gelir (30 Haziran 2025 – Bulunmamaktadır), swaplardan ise 111 TL gider (30 Haziran 2025 – Bulunmamaktadır) olmak üzere 2 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Haziran 2025 – Bulunmamaktadır).

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 2025 – bulunmamaktadır).

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

5.2.1 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 2025 – 665 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 460 TL (30 Haziran 2025 – 527 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısma ait gelir veya gider bulunmamaktadır (30 Haziran 2025 – 1 TL gelir).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)****5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)****5.2.1. Değişken Faizli Krediler (Devamı)**

Öte yandan; Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak bilanço tarihi itibarıyla 7.910 TL (31 Aralık 2025 – 2.770 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 150 TL (30 Haziran 2025 – 55 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 3 TL tutarındaki gider, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Haziran 2025 – Bulunmamaktadır).

5.2.2 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 16.931 TL (31 Aralık 2025 – 18.031 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 360 TL (30 Haziran 2025 – 113 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısma ait gelir veya gider bulunmamaktadır (30 Haziran 2025 – Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.675 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 – 1.726 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 312 Milyon Avro (31 Aralık 2025 - 331 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 1.696 TL (30 Haziran 2025 – 780 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 144 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Haziran 2025 – 33 TL gider).

5.2.3. 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 54 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2025 - 70 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 41 TL (30 Haziran 2025 – 54 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 3 TL tutarındaki gelir, gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir (30 Haziran 2025 – 3 TL gelir).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

5.2.3. Değişken Faizli Borçlanmalar (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 değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 71 TL (30 Haziran 2025 – 54 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

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 9.040 TL tutarlı swaplar riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 35 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı gideri konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (30 Haziran 2025 – 6 TL).

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 105 TL (31 Aralık 2025 – 113 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	93.662	5.874	90.166	6.216
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	40.046	7.000	36.962	6.157
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	3.967	-	1.967	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	137.675	12.874	129.095	12.373

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	5.634	-	5.231	-
Yurt İçi Bankalardan	1.619	8	1.160	8
Yurt Dışı Bankalardan	16	312	1	407
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7.269	320	6.392	415

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

1. Faiz Gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.346	62
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.439	1.329
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.246	1.308
Toplam	34.031	2.699

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.295	77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.067	966
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11.433	1.114
Toplam	34.795	2.157

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. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yıllık %25 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Haziran 2026 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları vergi sonrası 876 TL azalacak, net dönem karı 2.706 TL artarak 32.011 TL olacaktı.

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2.704	10.502	2.453	8.315
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	733	734	1.337	516
Yurt Dışı Bankalara	1.971	9.768	1.116	7.799
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	2.704	10.502	2.453	8.315

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	214	168

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

2. Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4.491	5.335	3.104	3.487

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	2.584	321	1	-	-	-	2.906
Tasarruf Mevduatı	-	14.881	58.240	948	202	1.760	-	76.031
Resmi Mevduat	-	2	9	-	-	-	-	11
Ticari Mevduat	-	20.405	10.505	230	94	141	-	31.375
Diğer Mevduat	-	252	1.140	10	-	-	-	1.402
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	38.124	70.215	1.189	296	1.901	-	111.725
Yabancı Para								
DTH	-	116	235	11	6	2	-	370
Bankalararası Mevduat	-	462	152	40	59	-	-	713
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1	-	-	-	-	-	1
Toplam	-	579	387	51	65	2	-	1.084
Genel Toplam	-	38.703	70.602	1.240	361	1.903	-	112.809
Önceki Dönem								
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	2.200	298	-	-	-	-	2.498
Tasarruf Mevduatı	-	18.928	55.533	8.389	1.757	1.456	-	86.063
Resmi Mevduat	-	5	53	-	-	-	-	58
Ticari Mevduat	-	14.824	14.035	1.644	531	366	-	31.400
Diğer Mevduat	-	197	1.649	191	30	-	-	2.067
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	36.154	71.568	10.224	2.318	1.822	-	122.086
Yabancı Para								
DTH	-	58	71	3	-	1	-	133
Bankalararası Mevduat	-	461	418	43	56	-	-	978
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	519	489	46	56	1	-	1.111
Genel Toplam	-	36.673	72.057	10.270	2.374	1.823	-	123.197

2.5. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	104	-	1.564	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	15.653	1.088	20.580	1.261

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

2.6. Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	588	307

2.7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2025 – Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	24	19
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	353	2
Toplam	377	21

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	110.089	86.221
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6.253	4.132
Türev Finansal İşlemlerden Kar	52.876	47.358
Kambiyo İşlemlerinden Kar	50.960	34.731
Ticari Zarar (-)	136.808	98.041
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.483	1.113
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	82.241	55.856
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	53.084	41.072
Net Ticari Kar/(Zarar)	(26.719)	(11.820)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak geçmiş yıllarda aktiften silinen kredilerden yapılmış olunan tahsilatlardan, duran varlık satışı gelirlerinden ve faaliyet kiralama gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	16.529	16.738
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	36	650
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	39	1.645
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	16.454	14.443
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4	6
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	684	1.767
Toplam	17.217	18.511

(*) Cari Dönemde 500 TL muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık iptalinden kaynaklanan geliri içermektedir (30 Haziran 2025 - 1.300 TL serbest karşılık gideri).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 (*)	463	336
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.747	1.258
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.337	912
Diğer İşletme Giderleri	10.311	6.743
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	21	16
Bakım ve Onarım Giderleri	1.862	1.313
Reklam ve İlan Giderleri	767	478
Diğer Giderler	7.661	4.936
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9	9
Diğer (**)	5.129	5.266
Toplam	18.996	14.524

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

(**) 1.108 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (30 Haziran 2025 – 1.365 TL) ve 3.290 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2025 – 2.763 TL).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 71.474 TL (30 Haziran 2025 – 49.618 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 44.643 TL (30 Haziran 2025 – 36.976 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 1.489 TL ile (30 Haziran 2025 – 1.319 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 11.685 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2025 – 8.298 TL) bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka kayıtlarına 1.079 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2025 – 556 TL) 3.706 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2025 – 307 TL) yansıtmıştır.

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

Sürdürülen faaliyetlerden elde edilen kar 29.305 TL'dir (30 Haziran 2025 – 21.927 TL).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2025 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2025 - Bulunmamaktadır).

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar	7	5

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

12. 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka'da 5.123 TL (31 Aralık 2025 - 9.837 TL) mevduatı, 20 TL (31 Aralık 2025 - 21 TL) nakdi kredi ve 3.027 TL (31 Aralık 2025 - 2.394 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	-	1	-	2.180	20	214
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1	-	2.791	20	235
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	2	-

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	-	1	-	2.271	2	135
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1	-	2.180	20	214
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	1	25	1

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1.353	787	-	-	8.483	3.130
Dönem Sonu Bakiyesi	1.334	1.353	-	-	3.789	8.483
Mevduat Faiz Gideri (**)	214	168	-	-	454	595

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. 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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		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	-	-	-	-	54.382	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	95.155	54.382
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	5.495	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2025 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 997 TL'dir (30 Haziran 2025 – 738 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 oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,0'dır (31 Aralık 2025 - %0,0); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,5 (31 Aralık 2025 - %1,0), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %3,5'dir (31 Aralık 2025 - %2,5).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. 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.11 nolu dipnotta açıklanmıştır.

VI. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam)	Vadeye Kalan Gün
01.07.2026	USD	40.000.000	376
01.07.2026	TRY	2.818.000.000	187
02.07.2026	USD	40.000.000	403
03.07.2026	EUR	30.000.000	550
06.07.2026	TRY	2.898.000.000	214
07.07.2026	EUR	50.000.000	405
07.07.2026	USD	100.000.000	412
24.07.2026	GBP	11.000.000	374

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Temmuz 2026		FITCH Nisan 2026	
Görünüm	Durağan	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	BB- (Durağan)
Uzun vadeli YP mevduat notu	Ba2	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB- (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	b1	Finansal Kapasite Notu	bb-
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba1	Hissedar Destek Notu	bb-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	Ba2	Uzun vade öncelikli teminatsız borçlanma	BB-
Sermaye Benzeri	Ba3 (hyb)	Uzun Vadeli Sermaye Benzeri	B+

2. Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 30 Temmuz 2026 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025 - Bulunmamaktadır).

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2026 yılının ilk yarısında küresel ekonomi, Orta Doğu'da devam eden jeopolitik gelişmelerin ve uluslararası ticaret politikalarında korumacı yaklaşımların etkisiyle zorlu bir görünüm sergiledi. Enerji fiyatlarında yaşanan sert yükselişin ardından fiyatlar önemli ölçüde gerilemiş olsa da küresel ekonomiye ilişkin belirsizlikler varlığını korumaya devam ediyor. Enflasyonist risklerinin devam etmesi nedeniyle Avrupa Merkez Bankası (ECB) haziran ayında politika faizini artırırken, ABD Merkez Bankası'nın (Fed) yıl içerisinde faiz artırmabileceğine yönelik beklentiler güç kazandı. Buna karşılık, teknoloji sektöründe yapay zekâ yatırımlarının desteklediği yatırım talebi küresel büyümedeki yavaşlamanın etkilerini kısmen dengeledi. Bu gelişmeler doğrultusunda, Uluslararası Para Fonu (IMF), temmuz ayında 2026 yılı küresel büyüme tahminini yüzde 3,1'den yüzde 3'e revize etti.

Türkiye ekonomisinde ise, 2026 yılının ilk çeyreğinde büyüme yıllık bazda yüzde 2,5 seviyesine gerilerken, üretim maliyetlerindeki artış ve finansal koşullardaki sıkılık ekonomik aktivite üzerinde etkisini sürdürdü. 2025 yıl sonunda yüzde 30,9 seviyesine gerileyen yıllık tüketici enflasyonu, küresel gelişmelerin de etkisiyle haziran ayı itibarıyla yüzde 32,1'e yükseldi. Para ve maliye politikaları ile makroihtiyati tedbirler enflasyon görünümüne yönelik risklerin sınırlandırılmasına katkı sağlarken, yılın ikinci yarısında enflasyonun yeniden düşüş eğilimine girmesini bekliyoruz.

Bu makroekonomik görünüm çerçevesinde QNB Türkiye, güçlü bilanço yapısı, etkin risk yönetimi ve çeşitlendirilmiş fonlama yapısı sayesinde yılın ikinci çeyreğinde de istikrarlı performansını sürdürdü. Uluslararası fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye yönelik çalışmalarını sürdürürken, dijitalleşme alanındaki yatırımlarını ve sürdürülebilir finansman alanındaki faaliyetlerini de sürdürmüştür. Reel sektöre sağladığı finansman desteğiyle uzun vadeli değer yaratma yaklaşımını korumuştur.

30 Haziran 2026 itibarıyla, Grubun toplam aktifleri 2025 yıl sonuna kıyasla yüzde 17 artarak 2 trilyon 230 milyar 500 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde, net krediler yüzde 16 artarak 1 trilyon 333 milyar 202 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 13 artarak 1 trilyon 72 milyar 999 milyon TL'ye yükseldi. Grubun 2026 yılının ilk altı aylık dönemindeki net dönem kârı 29 milyar 305 milyon TL olarak gerçekleşti.

QNB Türkiye, güçlü kurumsal yapısı, sürdürülebilir büyüme anlayışı ve uzun vadeli bakış açısıyla önümüzdeki dönemde de müşterileri, yatırımcıları ve tüm paydaşları için değer yaratmaya devam edecektir. Bu süreçte Bankamızın başarısına katkı sağlayan tüm çalışma arkadaşlarımıza, yöneticilerimize ve paydaşlarımıza teşekkür ederim.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar,

2026 yılının ikinci çeyreğinde jeopolitik gelişmeler, para politikalarına yönelik değişen beklentiler ve gümrük tarifelerine ilişkin belirsizlikler küresel ekonomik görünüm üzerinde etkili oldu. Enerji, hammadde ve lojistik maliyetlerindeki artış enflasyon görünümünü olumsuz etkilerken büyüme üzerinde baskı oluşturmaya devam etti. Bu dönemde Avrupa Merkez Bankası (ECB) haziran ayında politika faizini artırırken ABD Merkez Bankası'nın (Fed) ise önümüzdeki dönemde faiz artırımına gidebileceğine yönelik beklentiler arttı. Artan belirsizlikler finansal piyasalarda risk iştahını sınırlandırırken, gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye hareketleri dalgalı bir seyir izledi.

Türkiye ekonomisinde ise uygulanan para ve maliye politikalarının etkisiyle enflasyonla mücadele süreci kararlılıkla sürdürüldü. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), küresel piyasalardaki oynaklığın yurt içi piyasalara etkilerini sınırlamak amacıyla döviz piyasası ve Türk lirası likiditesine yönelik çeşitli tedbirler alarak sıkı parasal duruşunu korumaya devam etti. Maliye politikasında uygulanan harcama disiplini destekleyici ve gelir artırıcı önlemlerin yanı sıra akaryakıt fiyatlarına yönelik vergi düzenlemesi de fiyat istikrarını destekledi. Önümüzdeki dönemde ise küresel belirsizliklerin azalması ve enflasyondaki iyileşmenin sürmesiyle birlikte para politikasındaki sıkılığın kademeli olarak azalmasını bekliyoruz.

QNB Türkiye olarak piyasa koşullarındaki değişken ortamda sağlam bilanço yapımız ve disiplinli risk yönetimi anlayışımız ile istikrarlı bir şekilde büyümeye devam ettik. 30 Haziran 2026 itibarıyla, Grubun toplam aktifleri 2025 yıl sonuna kıyasla yüzde 17 artarak 2 trilyon 230 milyar 500 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde, net krediler yüzde 16 artarak 1 trilyon 333 milyar 202 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 13 artarak 1 trilyon 72 milyar 999 milyon TL'ye yükseldi. 2026 yılının ilk altı aylık döneminde Grubun net dönem kârı 29 milyar 305 milyon TL olarak gerçekleşti.

Uluslararası fonlama imkânlarına erişimimizi güçlendirmeye yönelik çalışmalarımıza yılın ikinci çeyreğinde de devam ettik. Japonya ve Avrupa merkezli bankalar ile uluslararası kalkınma kuruluşlarının katılımıyla 320 milyon ABD doları tutarında yeni bir seküritizasyon işlemi gerçekleştirdik. Böylece yıl başından bu yana gerçekleştirdiğimiz toplam seküritizasyon hacmini 700 milyon ABD dolarına çıkardık.

Sürdürülebilirlik temalı sendikasyon işlemimizi 400 milyon ABD doları tutarında başarıyla yeniledik. QNB Grubu'nun Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesi kapsamında kullanılacak bu kaynak, özellikle KOBİ finansmanının desteklenmesine katkı sağlayacak. İşleme gösterilen güçlü yatırımcı ilgisi ise Bankamıza duyulan uluslararası güveni bir kez daha ortaya koydu.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (EBRD), Türkiye Yeşil Ekonomi Finansman Programı III (GEFF III) kapsamında iştirakimiz QNB Finansal Kiralama ile gerçekleştirdiği iş birliği sayesinde yeşil yatırımların ve deprem bölgesindeki ekonomik toparlanmanın desteklenmesine yönelik 50 milyon avroya kadar finansman imkânı sağlandı.

Toplumsal fayda üretmeye yönelik çalışmalarımız da yılın ikinci çeyreğinde hız kesmeden devam etti. Minik Eller Büyük Hayaller platformumuz çatısı altında Habitat Derneği iş birliğiyle düzenlediğimiz Scratch Cup'a bu yıl 53 farklı şehirden 870 takım katıldı. Öte yandan, Scratch Cup ile bugüne kadar 55 binden fazla çocuğa toplam 450 bin saatin üzerinde eğitim verilmesine katkı sağladık.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı (Devamı)

Millî Eğitim Bakanlığı ve WWF-Türkiye iş birliğiyle yürüttüğümüz Doğa Öncüleri Programı kapsamında ise bugüne kadar 35 binden fazla öğrenciye ulaştık. Çocuklarımızın çevre bilinci, teknoloji okuryazarlığı ve yenilikçi düşünme becerilerinin gelişimine katkı sağlayan bu çalışmaların sürdürülebilir bir geleceğin inşasında önemli bir rol üstlendiğine inanıyoruz.

Toplumsal gelişimi destekleyen farklı alanlarda da uzun vadeli iş birlikleri geliştirmeye devam ettik. Türkiye Tenis Federasyonu ile gerçekleştirdiğimiz iş birliği kapsamında Türkiye'de padel sporunun ana sponsoru olarak organizasyonlardan sporcu gelişimine, antrenör ve hakem eğitimlerinden uluslararası turnuvalara kadar uzanan geniş bir ekosistemin gelişimine katkı sunmayı amaçlıyoruz.

Yılın ikinci yarısında da hem küresel hem de yerel ekonomik gelişmeleri yakından takip ederek güçlü finansal yapımızı ve sürdürülebilir büyüme anlayışımızı destekleyecek stratejiler çerçevesinde müşterilerimiz, yatırımcılarımız ve tüm paydaşlarımız için katma değer yaratmaya devam edeceğiz.

Elde ettiğimiz tüm bu başarılı sonuçlarda katkısı bulunan değerli çalışanlarımıza, iş ortaklarımıza, müşterilerimize ve yatırımcılarımıza teşekkür ederim.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

30 Haziran 2026 Dönemine İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Net krediler	1.333.202	1.144.570
Menkul kıymetler	356.942	343.540
Toplam aktifler	2.230.500	1.910.724
Müşteri mevduatı	1.072.999	951.749
Özkaynaklar	200.498	172.916
	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Net faiz geliri	71.474	49.618
Net ücret ve komisyon gelirleri	44.643	36.976
Beklenen zarar ve diğer karşılıklar	17.217	18.511
Vergi öncesi kar	38.363	30.474
Vergi karşılığı	9.058	8.547
Dönem Net Karı	29.305	21.927

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Grubun toplam aktifleri 2025 yıl sonuna kıyasla %17 artarak 2 trilyon 230 milyar 500 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, net krediler %16 oranında artarak 1 trilyon 333 milyar 202 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise %13 oranında artarak 1 trilyon 72 milyar 999 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2026 yılının ilk yarısında, Grubun net faiz gelirleri 71 milyar 474 milyon TL'ye ulaşmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise 44 milyar 643 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Grubun vergi öncesi kârı 38 milyar 363 milyon TL ve net dönem kârı 29 milyar 305 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Grubun toplam özkaynakları 2025 yıl sonuna göre %16 oranında artarak 200 milyar 498 milyon TL'ye ulaşmış; sermaye yeterlilik rasyosu %14,68 olarak gerçekleşmiştir.

Grup, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla toplam 417 şube ve 11.827 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

30 Haziran 2026 Dönemine İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler (Devamı)

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

Aktif kalemler

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2026 yılında da devam ettiren Grup, tüzel ve bireysel kredilerde dengeli büyümesini sürdürmüştür. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide toplam net krediler bir önceki yıl sonuna göre %16 oranında bir yükselişle 1 trilyon 333 milyar 202 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam konsolide aktifler de %17 oranında artarak 2 trilyon 230 milyar 500 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Pasif Kalemler

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Grup'un müşteri mevduatı 2025 yıl sonuna kıyasla, %13 oranında artarak 1 trilyon 72 milyar 999 milyon TL'ye ulaşmış, özkaynakları ise 2025 yıl sonuna kıyasla %16 oranında artarak 200 milyar 498 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

2026 yılının ilk yarısında, Grubun net faiz geliri 71 milyar 474 milyon TL'ye ulaşırken, aynı dönemde net ücret ve komisyon gelirleri 44 milyar 643 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Grubun net dönem karı 29 milyar 305 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını 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. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 8 Milyon TL'dir.

.....