

QNB Finansbank Anonim Şirketi

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 03/08/2023 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000,-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek ..... TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı ..... TL'ye kadar artırılabilir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.qnbfinansbank.com](http://www.qnbfinansbank.com) ve [www.qnbfi.com](http://www.qnbfi.com) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) .../.../2023 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.




QNB FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkezi: Esentepe Mah. Etiler Cad. Kristal  
Kule Binası No:215 Kat:5 34398 Şişli - İST.  
İstanbul Ticaret Odası: 358657  
Tic. Sic. No: 0-3800-10-3500018  
Egajziç Kurumlar V.D: 3010104535  
[www.qnbfi.com](http://www.qnbfi.com)

QNB Finansbank A.Ş.

## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	12
4. RİSK FAKTÖRLERİ	13
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	17



  
QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: E senlepe Mah. Du ğunler Cad. Kristal  
Kule Bin ası No:215 Kat:5-7 3394 Şişli - İST.  
İstanbul Ticaret Odası: 358657  
Ticaret Sicil No: 0-3840-1045-3600018  
Bogaziçi Kurumlar V.D: 3800104535  
www.qnbfi.com

  
QNB Finansbank A.Ş.

## KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	: Anonim Şirket
Banka/İhraççı	: QNB Finansbank Anonim Şirketi
BASK	: Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu
DİBS	: Devlet İç Borçlanma Senetleri
Kurul	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
Borsa/Borsa İstanbul	: Borsa İstanbul A.Ş.
Grup	: QNB Finansbank grup şirketleri; finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar
QNB	: Qatar National Bank S.A.Q.
SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu




QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal  
Kule Binası No:215 Kat:6-7 34394 Şişli - İST.  
İstanbul Ticaret Odası: 358657  
Faks No: 0-3880-1043-3500018  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3880104535  
www.qnbfi.com

QNB Finansbank A.Ş.

## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özette ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özette bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

<b>İhraççı</b> <b>QNB Finansbank A.Ş.</b> <b>Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
 <b>Adnan Menderes YAYLA</b> <b>Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı</b>	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>
 <b>Ercan SAKARYA</b> <b>Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol</b> <b>Direktör</b> <b>31/07/2023</b>	

<b>Halka Arza Aracılık Eden</b> <b>QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b> <b>Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Esen Pamir KARAGÖZ</b> <b>Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi</b>	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>
 <b>QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> <b>Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal</b> <b>Kule Binası No: 15 Kat:6-7 34394 Beşik - İST.</b> <b>İstanbul Ticaret Sicil No: 278657</b> <b>Mersis No: 0-3880-1045-3300018</b> <b>Boğaziçi Kurumlar V.D: 3880 04535</b> <b>www.qnbfi.com</b>	
<b>İpek HEKİMOĞLUGİL OKÇULAR</b> <b>Genel Müdür Yardımcısı</b> <b>31/07/2023</b>	



## 2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

### 2.1. İhraççının ticaret unvanı

QNB Finansbank Anonim Şirketi.

### 2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

**İhraççının hukuki statüsü:** Anonim Şirket

**Tabi olduğu mevzuat:** T.C. Kanunları

**İhraççının kurulduğu ülke:** Türkiye

**Merkez Adresi:** Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule No.215 Şişli 34394 İstanbul

**Telefon ve faks numaraları:** (0 212) 318 50 00/ (0 212) 318 55 78

**İnternet adresi:** www.qnbfinansbank.com

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

### 2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

İhraççı bilgi dokümanının 4. maddesinde belirtilen ortaklığa ve bankacılık sektörüne ilişkin riskler dışında cari hesap yılı içinde ihraççının finansal durumunu ve faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, yükümlülükler veya olaylar yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

### 2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla QNB Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olup, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.


Katar'ın ilk ticari bankası olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin sermayesinin %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 Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir<sup>1</sup>.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

### 2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal  
Kule Binası No:215 Kat:6-7 Şişli - İST.  
İstanbul Ticaret Odası: 368657  
Mersis No: 0-3880-1045-3500018  
Boğaziçi Kurumlar Ltd: 3880104535  
www.qnbfl.com





<https://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/enInvestorPresentationMar22>



**2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:**

31/12/2021 tarihli konsolide finansal tablolara ilişkin olumlu görüş bildiren denetim raporunun ilgili kısmı aşağıda verilmektedir:

**Görüş:**

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

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

04 Ağustos 2023



QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cadd. Kristal  
Kule Binası No:215 Kat:6-7 34398 Beşiktaş - İST.  
Anonim Ticaret Sicil No: 278657  
Mersis No: 0-3680-1005-3300018  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3680-10-535  
www.qnbfi.com

QNB Finansbank A.Ş.



31/12/2022 tarihli konsolide finansal tablolara ilişkin olumlu görüş bildiren denetim raporunun ilgili kısmı aşağıda verilmektedir:

**Görüş:**

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 9.4'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı cari dönemde gider yazılan, toplam 5.400.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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

04 Ağustos 2023



QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cadd. Kristal  
Kule Binası No:215 Kat:6 34398 Beşikli - İST.  
İstanbul Ticaret Sicil No: 268657  
Ticaret Sicil No: 3380-1045-3100018  
Boğaziçi Kurumlar V.D: 3880-04535  
www.qnbfi.com

QNB Finansbank A.Ş.

31/03/2023 tarihli ara dönem konsolide finansal tablolarına ilişkin sonuç bildiren sınırlı inceleme raporunun ilgili kısmı aşağıda verilmektedir:

**Şartlı Sonucun Dayanağı**

Korəsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.4'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı 5.400.000 bin TL tutarındaki kısmı önceki yılda, 600.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde ayrılmış toplam 6.000.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

**Şartlı Sonuç**

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç 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.

**2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları**

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2021 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2022 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2023 Mart
<b>Aktif Kalemler</b>			
Krediler	212.355.261	363.104.937	395.590.952
Menkul Kıymetler	50.309.181	103.839.801	120.792.628
Madde Duran Varlıklar	3.694.515	4.790.947	5.056.925
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>383.849.012</b>	<b>621.143.814</b>	<b>659.877.218</b>
<b>Pasif Kalemler</b>			
Mevduat	225.876.579	392.763.122	429.395.747
Alınan Krediler	37.252.267	55.217.357	61.351.706
Sermaye Benzeri Krediler	11.852.564	17.127.724	17.935.695
Özkaynaklar	22.152.209	44.276.132	49.144.894
Ama Ortaklığa Ait Özkaynaklar	22.142.814	44.264.316	49.132.154
Azınlık Payları	9.395	11.816	12.740
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>383.849.012</b>	<b>621.143.814</b>	<b>659.877.218</b>

04 Ağustos 2023

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi, Kristal  
Kule Binası No: 215 Kat: 6/7 34394 Şişli - İST.  
İstanbul Ticaret Sicil No: 278657  
Mersis No: 0838001045000018  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3889194535  
www.qnbfi.com

QNB Finansbank A.Ş.



	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2021 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2022 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2022 Mart	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2023 Mart
<b>Gelir Tablosu</b>				
Faiz Gelirleri	26.917.067	66.995.815	9.943.148	20.425.758
Faiz Giderleri	14.082.721	28.428.661	4.684.256	13.529.075
Net Faiz Geliri/Gideri	12.834.346	38.567.154	5.258.892	6.896.683
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	5.135.149	24.654.128	3.159.731	5.071.481
Net Dönem Kar/Zarar	3.907.861	17.226.220	2.383.798	6.632.807

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2021 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2022 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2023 Mart
<b>Rasyolar</b>			
Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı	78,38%	82,64%	85,04%
Krediler/Aktif Toplamı	55,3%	58,5%	59,9%
Takipteki Krediler Oranı	4,2%	2,5%	2,3%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	15,24	14,50	12,79
Orta lama Aktif Karlılığı	1,3%	3,4%	4,1%
Orta lama Özkaynak Karlılığı	18,9%	51,9%	56,8%
Pay Başına Kazanç (%)	11,7	51,4	19,8
Sulandırılmış Pay Başına Kazanç (%)	11,7	51,4	19,8
Pay Başına Temettü (%)	0,00500	0,00500	0,00500

Banka'nın sınırlı incelemeden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31.03.2023 tarihinden itibaren finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

## 2.8. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın Alınan Krediler toplamı (Sermaye Benzeri Krediler dahil) 79.287 milyon TL ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler toplamı 23.917 milyon TL tutarındadır.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın seküritizasyon kredisi bulunmamaktadır.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan yurt dışı borçlanma araçları 1.123.037.078 ABD Dolarıdır.

2020 yılından 31 Mart 2023 tarihine kadar yurt içinde ihraç edilen ve itfa olan borçlanma araçları toplamı 39.782.132.300 TL'dir. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan yurt içi borçlanma araçlarının nominal değeri ise 3.178.740.000 TL'dir.

Banka, QNB tarafından kontrol edilmekte olup, QNB önemli uluslararası faaliyetler yürütmektedir ve gelişmekte olan piyasalardaki varlığını artırmaktadır. Orta Doğu ve Afrika bölgesinde istikrarlı bir şekilde büyüme kaydederek 29 bini aşkın çalışanıyla operasyonlarını sürdüren QNB, 4.800'je üzerinde ATM ağıyla 900'den fazla lokasyonda, 28'den fazla ülkede

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
 Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal  
 Kule Binası No: 15 Kat: 7-34.067 Sisli - İST.  
 İstanbul Ticaret Odası: 338657  
 Tic. Sic. No: 0-3880-1045-0500016  
 B. Göz. Kurumlar V.D: 3380184535  
 www.qnbfi.com

ve üçten fazla kıtada hizmet vermektedir. Kredi derecelendirme kuruluşları tarafından Türkiye’de faaliyet gösteren bankaların yabancı hissedarları arasında en yüksek kredi notlarından birine sahiptir (uzun vadeli yabancı para borçlanma kredi notları sırasıyla Moody’s: Aa3 . Fitch: A. S&P: A+). Bu durum Banka için büyük ölçüde avantaj oluşturmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no’lu maddesinde yer almaktadır.

**2.9. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi**

YOKTUR.

**2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi**

Banka’nın ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no’lu bölümünde yer almaktadır.

**2.11 . İhraççının yönetim hâkimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hâkimiyetinin kaynağı**

Banka’nın sermayesindeki pay oranı nedeniyle hakim ortağı Qatar National Bank’dır. Yönetim hâkimiyetinin kaynağı ortaklıkta pay sahibi olunmasıdır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 13.4 no’lu maddesinde yer almaktadır.

**2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi**

Aşağıda Banka’ya ilişkin kredi derecelendirme notları hakkında bilgi verilmiştir.

#### **Fitch Ratings**

Uzun Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	B-
-Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	B
Kısa Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	B
Kısa Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	B
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)
Finansal Kapasite Notu	b-
Hissedar Destek Notu	b-
Uzun Vadeli/ Kısa Vadeli YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma	B- / B

#### **Moody’s Investor Service**

Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli/Kısa Vadeli YP Karşı Taraf Risk Notu	B3 / NP
Uzun Vadeli/Kısa Vadeli TL Karşı Taraf Risk Notu	B1 / NP
Uzun Vadeli TL Öncelikli Teminatsız Borçlanma / İhraççı Notları	(P) B1
Uzun Vadeli YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma / İhraççı Notları	(P) B3/B3

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkezi: Esentepe Mah. Akmerkez Cad. Kristal  
Kule Binası No: 215 Kat: 9 34397 Şişli - İST.  
İstanbul Ticaret Odası: 338657  
Tic. Sic. No: 271100  
Mersis No: 0-3880-1045-9500010  
B gazeli Kurumlar V.O: 3880104535  
www.qnbfi.com

Banka'ya ait derecelendirme notları derecelendirme kuruluşlarının aşağıda verilen internet adreslerinden takip edilebilecektir:

**MOODY's:** [www.moody's.com](http://www.moody's.com)

**FITCH:** [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

**Moody's derecelendirme skalası:**

Yatırım Yapılabilir:

Aaa- En yüksek kredi kalitesi

Aa1 , Aa2, Aa3- Yüksek kredi kalitesi

A1, A2, A3- Orta üstü kredi kalitesi

Baa1, Baa2, Baa3- Orta kredi kalitesi

Spekülatif /Yüksek Getirili:

Ba1 , Ba2, Ba3- spekülatif; önemli seviyede kredi riski

B1, B2, B3- spekülatif; yüksek düzeyde kredi riski

Caa1, Caa2, Caa3- spekülatif; çok yüksek düzeyde kredi riski

Ca- Yüksek düzeyde spekülatif; temerrüt etmiş veya eşğinde; düzelme ihtimali mevcut

C- Tipik temerrüt durumu; ve düzelme ihtimali çok düşük

**Fitch derecelendirme skalası:**

Yatırım Yapılabilir:

AAA- En yüksek kredi kalitesi

AA- Çok yüksek kredi kalitesi

A- Yüksek kredi kalitesi

BBB- İyi kredi kalitesi

Spekülatif /Yüksek Getirili:

BB- Spekülatif kredi kalitesi

B- Yüksek düzeyde spekülatif kredi kalitesi

CCC, CC, C- Yüksek düzeyde kredi riski

RD- Kısmi temerrüt

D- Temerrüt

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

**2.13. Garanti hükümleri**

YOKTUR.

**2.14. Garantör hakkındaki bilgiler**

YOKTUR.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal  
Kule Binası No: 15 Kat: 23-334 Şişli - İST.  
İstanbul Ticaret Odası 368657  
Mersis No: 3280-1045-150001  
Ticaret Sicil No: 285104535  
www.qnbfi.com



## 2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Yönetim Kurulu Üyeleri(*) (14/06/2023 tarihi itibarıyla)				
Adı-Soyadı	Görevi	Görev Süresi/Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Mehmet Ömer Arif Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	9 ay	-	-
Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	9 ay	-	-
Osman Ömür Tan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	9 ay	-	-
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	9 ay	-	-
Yeşim Gura	Yönetim Kurulu Üyesi	9 ay	-	-
Adel Ali M A Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	9 ay	-	-
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	9 ay	-	-
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	9 ay	-	-
Noor Mohd J.A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	9 ay	-	-
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	9 ay	-	-
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	9 ay	-	-

(\*) 30.03.2023 tarihli Genel Kurul toplantısında 1 yıl süre ile görev yapmak için seçilmişlerdir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 10.2.1. no'lu maddesinde yer almaktadır.

## 2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

01.01.2021 – 31.12.2021, 01.01.2022 – 31.12.2022 ve 01.01.2023 – 31.03.2023 dönemlerinde ise PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi ve sınırlı incelemesini gerçekleştirmiştir. 01.01.2021 – 31.12.2021, 01.01.2022 – 31.12.2022 ve 01.01.2023 – 31.03.2023 dönemlerine ilişkin finansal tabloların bağımsız denetim/sınırlı inceleme raporları Sorumlu Denetçi Talar GÜL tarafından imzalanmıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin adresi:

Vişnezade Mahallesi, Süleyman Seba Cad. BJK Plaza, No:48 B Blok, 34357 Beşiktaş/İstanbul

## 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

### 3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal  
Kule Binası No:215 Kat:5-7 Beşiktaş - İST.  
Sermaye Piyasası Kurulundan Sicil No: 151457  
Mersis No: 0-3880-1045-300018  
Boğaziçi Kurumlar V.D: 0880 04335  
www.qnbfl.com



**3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:**

QNB Finansbank A.Ş. tarafından ihraç edilecek, Borsada işlem görecekt borçlanma araçlarının devir veya tedavülünü kısıtlayacak veya borçlanma aracının sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtlar içermemektedir.

Borçlanma aracını satın alan yatırımcılar:

- Borçlanma aracı sahibi Banka'nın kar zarar riskine katılmaz. Sadece Banka'ya faiz karşılığında borç vermiş olur.
- Borçlanma aracı sahibinin faiz ve anapara alacağı dışında Banka üzerinde başka bir hakkı yoktur. Ortaklık, kar payı, oy hakkı gibi herhangi bir hakka sahip değildir.
- Borçlanma aracı sahibi Banka yönetimine katılamaz.

Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride yer almaktadır.

**3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:**

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

**3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:**

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

**3.6. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:**

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

**3.7. Borçlanma araçları sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:**

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi çerçevesinde borçlanma aracı sahipleri kurulunun toplantıya çağırılması, temsili, borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar ile borçlanma aracı sahipleri kurulunda ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin ayrıntılı bilgi İhraççı Bilgi Dökümanı'nın 12. ve Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.6. ve 4.14. no'lu maddelerinde yer almaktadır.

**4. RİSK FAKTÖRLERİ**

**4.1. İhraççının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler**

**Piyasa Riski:**

Banka, portföyünde yer alan finansal araçların piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle piyasa riskine maruz kalmaktadır.

QNB FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal  
Kulübü Binası No:215 Kat:5-3.391 Şişli - İST.  
İstanbul Ticaret Odası: 338657  
Mersis No: 0-3880-1015-3300018  
Eğilimli Kurumlar V.D: 3880104535  
www.qnbfi.com





**Banka**, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Banka'nın 31.03.2023 tarihi itibarıyla piyasa riski 8.553.713 TL (31.12.2022: 10.050.275 TL, 31.12.2021: 5.888.475 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Hazine operasyonları kapsamında Banka, borç, sermaye, sabit getirili menkul kıymet, nakit para ve ilgili türev araçlar dahil çeşitli finansal araçlarının ve diğer varlıkların, kendi adına ve/veya müşterileri adına alım satımını yapmakta ve faiz dışı gelirin bir bölümü bu alım satımlardan elde edilen kardan oluşmaktadır. Banka'nın alım satım faaliyetlerinin önemli bir bölümü müşteri işlemleri ile ilgilidir. Her ne kadar yönetim, alım satım işlemlerinde maruz kalınan nihai risk toplamını sınırlandırmak için tedbirler almış ve risk profilini sistematik olarak denetliyor olsa da, Banka hala uzun veya kısa pozisyonlarına ilişkin olarak fiyat hareketlerinden kaynaklanan risklere maruz kalmaktadır. Banka söz konusu maruz kalınan riskler sebebiyle herhangi bir zarara uğrar ise Banka'nın alım satım karları düşebilir veya zarar oluşabilir ki her iki durumda Banka'nın ticari faaliyetleri, mali durumu ve operasyonlarının sonuçları üzerinde olumsuz bir etkiye sebep olabilecektir.

#### **Likidite Riski:**

Banka'nın alacak / borçlarının vadelerinin uyumsuzluğu likidite riskine neden olabilir.

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir. Oluşabilecek ekonomik kriz dönemlerinde Banka'nın fonlama ihtiyacını yetersiz likidite nedeniyle karşılayamaması halinde, Banka'nın ticari faaliyetleri, mali durumu ve operasyonları önemli ölçüde etkilenebilir.

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2023 yılı ilk üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	194,52	10/02/2023	144,11	08/01/2023	172,44
YP	730,08	13/02/2023	411,48	09/01/2023	564,95

#### **Kredi Riski:**

Kredi riski, borçlunun kurum ile akdetmiş olduğu sözleşme şartlarını yerine getirmemesinden veya mutabık kalındığı şekilde yerine getirmemesinden kaynaklanan sermaye ve mevcut ya da potansiyel kazanç kaybı riski olarak tanımlanır.

01/01/2018 tarihi itibarıyla uygulamaya alınan TFRS-9 standardına göre beklenen zararlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'nın modelleri çerçevesinde ayrılan bu karşılıklar belli makroekonomik senaryolara göre yapılmakta olup, beklentiler dışında global ya da lokal ekonomik gelişmeler olması durumunda Banka karlılığı olumsuz etkilenebilir.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkezi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal  
Kule Binası No:215 Kat:7 Şişli - İST.  
İsveç Ticaret Odası No: 358657  
Mersis No: 0-3880-1045-1500018  
Boğaziçi Kurumlar V.D: 3880104535  
www.qnbfi.com



Banka beklenen zarar hesaplamalarını içsel olarak geliştirdiği istatistiksel modeller üzerinden yapmaktadır. Bahsi geçen modeller TFRS-9 standartları gereğince geçmiş dönem gözlemlerini ve geleceğe dönük ekonomik beklentileri yansıtmalıdır. Geçmiş dönem gözlemleri portföy batık gerçekleştirmeleri üzerinden sayısallaştırılırken, geleceğe dönük beklentiler Kurum'un ve bankanın oluşturduğu senaryo tahminlerindeki parametreler ve ilgili senaryoların gerçekleşme ihtimalleri üzerinden ağırlıklandırılmış şekilde modellere dolayısıyla beklenen zarar hesaplamalarına empoze edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e istinaden, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının toplamı 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 21.173.732 TL'dir (31 Aralık 2022: 17.255.663 TL, 31 Aralık 2021: 12.695.588 TL).

#### **Faiz Riski:**

Faiz oranı seviyelerindeki değişiklikler Banka'nın faiz oranlarına ve faiz farkı değişikliklerine duyarlı varlıklarının değerlerini ve bununla beraber Banka'nın net faiz oranlarını ve borçlanma maliyetlerini etkileyebilir.

Banka'nın faaliyet sonuçları, önemli ölçüde, faiz kazandıran varlıklarından gelen faiz gelirleri ile faiz doğuran borçlarından kaynaklanan faiz giderleri arasındaki fark olan net faiz gelir seviyesine dayanmaktadır. Net faiz geliri, toplam faaliyet gelirine 2021 yıl sonu, 2022 yıl sonu ve 2023 Mart döneminde sırasıyla %93, %83 ve %47 oranında katkı sağlamıştır.

Bankacılık sektöründeki kısa vadeli fonlamanın vade uyumsuzluğu yaratması dolayısıyla, Banka bilançosunda faiz riskine maruz kalmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskini yönetmek amacıyla duyarlılık, durasyon, gap ve senaryo analizleri yapılmakta ve bunları tanımlanan limitler içinde tutarak yönetilmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Bu şekilde ileride yaşanabilecek ekonomik kriz durumlarında oluşabilecek kayıpların Banka üzerinde olan etkileri hesaplanır ve kriz anında oluşacak olumsuz etki sınırlandırılır. Banka'nın 31.03.2023 tarihi itibarıyla hesaplanmış olan yapısal faiz riski (net ekonomik değer / özkaynak) %5,82 seviyesinde olup risk 2021 yılından bu yana azalmıştır (31.12.2022: %5,22, 31.12.2021: %8,61) ve bu rasyo BDDK yasal limit olan %20 seviyesinin oldukça aşağısında kalmaktadır.

Banka, yapısal kaynaklı faiz oranı riskini yönetmek için aktif ve pasifler arasındaki durasyonu azaltacak, optimum risk seviyesini koruyacak şekilde stratejiler geliştirir ve bu stratejileri geliştirirken değişken faizli yatırımları arttırmak sabit faizli, uzun vadeli borçlanmalara yönelmek ve faiz oranı riskini azaltacak swap işlemleri yapılması değerlendirilir.

#### **Kur Riski:**

Bu risk kurlardaki değişimlerden kaynaklanan kazanç ve kayıplarla ilgilidir. Kur riski, yabancı paraya dayalı işlemlerde, yabancı paraların yerli paraya ya da birbirlerine karşı değerlerinin değişmesi halinde ortaya çıkar ve bu durum kar veya zarara yol açar.

Banka'nın kullandığı uzun vadeli kredilerinin ve alacak/borçlarının döviz cinsinden olması nedeniyle 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 41.754.890 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2022 - 44.730.802 TL, 31 Aralık 2021 - 49.663.465 TL) ve 45.126.006 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022 - 47.511.142 TL, 31 Aralık 2021 - 47.173.762 TL) oluşmak üzere 3.371.116 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2022 - 2.780.340 TL, 31 Aralık 2021 - 2.489.703 TL) taşımaktadır. Grup, bu işlemleri yabancı para likiditesini yönetmek ve faiz riskinden korunmak amacıyla yapmıştır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal  
Kule Binası No:21 Kat:6-7-8 Beşiktaş - İST.  
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
Ticaret Sicil No: 275200  
Mersis No: 088010153501018  
E-Posta Kurumlar V.D: 88101535  
www.qnbfi.com.tr

### **Operasyonel Risk:**

Operasyonel risk, insan, süreç, sistem ve dış faktörlerden kaynaklanan doğrudan veya dolaylı zarar olasılığı olarak tanımlanmıştır. Operasyonel risk, yasal riski kapsamakta, itibar ve stratejik riskini ise kapsamamaktadır.

Operasyonel riskin yasal sermaye hesaplamasında Temel Gösterge Yöntemi kullanılmaktadır. Bu yöntemde BDDK tarafından tanımlandığı şekliyle son 3 yılın brüt gelir rakamı kullanılmaktadır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutar 42.831.521 TL'dir (31 Aralık 2022: 20.444.093, 31 Aralık 2021: 17.771.434 TL).

### **4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler**

Türkiye ve dünyadaki olumsuz ekonomik gelişmeler ve koşullar Banka'yı olumsuz yönde etkileyebilir. Önümüzdeki dönemde global ekonomiyi etkileyebilecek olan ülkelerin krizden çıkış stratejileri, büyüme beklentileri ve cari açık gibi kriterler ile bankacılık, vergi ve diğer mevzuatta meydana gelebilecek olası değişiklikler, finansal piyasalar ve bankalar için riskler barındırabilir. Banka'nın risk yönetim stratejileri ve teknikleri, Banka'yı belirlenemeyen veya öngörülemeyen risklere maruz bırakabilir.

### **4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler**

#### **Ödememe riski:**

Borçlanma aracı ihraççısının borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek zarar olasılığıdır.

#### **Piyasa Riski:**

Banka, portföyünde yer alan finansal araçların piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Banka'nın 31.03.2023 tarihi itibarıyla piyasa riski 8.553.713 TL (31.12.2022: 10.050.275 TL, 31.12.2021: 5.888.475 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Hazine operasyonları kapsamında Banka, borç, sermaye, sabit getirili menkul kıymet, nakit para ve ilgili türev araçlar dahil çeşitli finansal araçlarının ve diğer varlıkların, kendi adına ve/veya müşterileri adına alım satımını yapmakta ve faiz dışı gelirinin bir bölümü bu alım satımlardan elde edilen kardan oluşmaktadır. Banka'nın alım satım faaliyetlerinin önemli bir bölümü müşteri işlemleri ile ilgilidir. Her ne kadar yönetim, alım satım işlemlerinde maruz kalınan nihai risk toplamını sınırlandırmak için tedbirler almış ve risk profilini sistematik olarak denetliyor olsa da, Banka hala uzun veya kısa pozisyonlarına ilişkin olarak fiyat hareketlerinden kaynaklanan risklere maruz kalmaktadır. Banka söz konusu maruz kalınan riskler sebebiyle herhangi bir zarara uğrar ise Banka'nın alım satım karları düşebilir veya zarar oluşabilir ki her iki durumda Banka'nın ticari faaliyetleri, mali durumu ve operasyonlarının sonuçları üzerinde olumsuz bir etkiye sebep olabilecektir.

Konuyla ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 4., sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.



04 Ağustos 2023

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal  
Kule Binası No:215 Kat:6-7-8 3394 Şişli - İST.  
İst. Tic. Sic. No: 270900  
Tic. Sic. No: 0-3880-1045-3500018  
Boğaziçi Kurumlar Y.D: 3800104535  
www.qnbf.com

QNB Finansbank A.Ş.

## 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

### 5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Yurtiçinde ihraç edilecek söz konusu finansman bonosu ve/veya tahvil dahil her nevi borçlanma araçlarının Banka'nın fon kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve sağlanacak fon uzun vadeli kredi ve proje finansman kredileri kullandırması ile Banka'nın faaliyetlerini sürdürmesinde kullanılacaktır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

### 5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

### 5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Aracı kuruma aracılık sözleşmesi çerçevesinde ödenecek hizmet bedeli haricinde halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak gerçek ve/veya tüzel kişi yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

### 5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

04 Ağustos 2023



QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal  
Kule Binası No:215 Kat:6-7 3304 Şişli - İST.  
İstanbul Ticaret Odası: 358657  
Mersis No: 0-3880-1045-3300018  
Boğaziçi Kurumlar V. D: 3880104535  
www.qnbf.com

QNB Finansbank A.Ş.