

QNB Finansbank Anonim Şirketi

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 09.08.2024 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 5.000.000.000,-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının halka arz edilecek TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek yeşil/sürdürülebilir 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 yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek yeşil/sürdürülebilir 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 yeşil/sürdürülebilir 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 ve www.qnbfi.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) .../.../2024 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

SPK'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 SPK'nın hükümleri çerçevesinde sorumludur.



QNB Finansbank A.Ş.

Esenlepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Binası

No:215 Şişli - İstanbul

Büyük Mükellefler V.D. 388 00 3330000

QNB FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No:215 Kat:6-7 34399 Şişli - İST.
İstanbul Ticaret Odası: 58867
Mersis No: 088801045000018
Boğaziçi Kurumlar V.D: 388010*535
www.qnbfi.com

09 Ağustos 2024

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK YEŞİL/SÜRDÜRÜLEBİLİR BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	12
4. RİSK FAKTÖRLERİ	14
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	17

QNB Finansbank A.Ş.
(Esenyepi Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:215 Şişli - İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 388 10 45 334

QNB FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esenyepi Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No:215 Şişli - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası: 15123
Mersis No: 0 3880 10 45 334 0018
50 Jazire Köyü V.D: 3880 04535
www.qnbtic.com



09 Ağustos 2024

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 Finansbank A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Züle Binası
No: 715 Şişli - İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 388 00 30034

QNB FİNANS BANKIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No: 2 Kat: 6-7 34394 Şişli/İST.
İstanbul Ticaret Odası: 58557
Mersis No: 083301015300012
Egizicilik Kurumu V.D: 3850101515
www.qnbfi.com



09 Ağustos 2024

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.

İhraççı QNB Finansbank A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Köksal ÇOBAN Genel Müdür Yardımcısı, Hazine QNB Finansbank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İstanbul Büyük Mükellefler V.D. 38804 2311334 Eymen Doruk Kaya Bölüm Müdürü, Mali Kontrol ve Planlama 06/08/2024	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
İpek HEKİMOĞLUGİL OKÇULAR Genel Müdür Yardımcısı QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Halkal Kule Binası Kat: 5 Kat: 5-7 34398 Şişli / İST. Ticaret Sicil No: 270900 Mersis No: 0-3680-1015-30000000000 Eğilim: Kütüphane V.D. 3680153015 www.qnbfi.com.tr Kadir Alper URGANCI Grup Yöneticisi 06/08/2024	ÖZETİN TAMAMI



09 Ağustos 2024

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 2024 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 28'den 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 sahiptir¹.

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Binası

No:215 Şişli - İstanbul

Büyük Mükellefler V.D. 318 50 00 334

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: 318557

Meris No: 0-3880-1045-3100018

Boğaziçi Kurumlar V.D: 3880 04535

www.qnbfi.com



¹ <https://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/InvestorPresentationMar24>

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

31/12/2022 tarihli konsolide finansal tablolara ilişkin sınırlı 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.

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Binası

No:215 Sisli - İstanbul

Büyük Mükellefler V.D. 388 00 31 834

QNB FİNANS BANKIRI MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No:215 Sisli Kat:7 34394 İstanbul T.C.
İstanbul Ticaret Odası: 1583
Mersis No: 0838001045000008
Boğaziçi Kurumlar V.D: 3880 04535
www.qnbf.com



09 Ağustos 2024

31/12/2023 tarihli konsolide finansal tablolara ilişkin sınırlı 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 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 9.5'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 5.400.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda, 1.400.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 6.800.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları 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.

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Binası

No: 215 Şişli - İstanbul

Büyük Mükellefler V.D. 388 00 00 335

QNB FİNANS BANKASI MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No: 215 Şişli-34394 İstanbul
İstanbul Menkul Değerler Odası 35100
Mersis No: 08380016451500008
Boğaziçi Kurumlar V.D: 3880104535
www.qnbf.com



09 Ağustos 2024

31/03/2024 tarihli ara dönem konsolide finansal tablolarına ilişkin sonuç bildiren sınırlı inceleme raporunun ilgili kısmı aşağıda verilmektedir:

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.5'te belirtildiği üzere, Grup yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 6.800.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 1.400.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 5.400.000 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 2024 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 2022 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2023 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2024 Mart
Aktif Kalemler			
Krediler	363.104.937	602.746.166	692.687.377
Menkul Kıymetler	103.839.801	177.188.124	202.582.562
Maddi Duran Varlıklar	4.790.947	14.610.601	14.539.787
Toplam Aktifler	621.143.814	1.023.422.179	1.183.310.613
Pasif Kalemler			
Mevduat	392.763.122	630.727.536	702.822.552
Alınan Krediler	55.217.357	127.865.163	151.428.488
Sermaye Benzeri Krediler	17.127.724	26.948.856	30.282.457
Özkaynaklar	44.276.132	81.634.480	92.882.253
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	44.264.316	81.617.695	92.864.481
Azımlık Payları	11.816	16.785	17.772
Toplam Pasifler	621.143.814	1.023.422.179	1.183.310.613



QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Binası

34398 Şişli - İstanbul

Büyük Mükellefler V.D. 388 00 00 00

QNB FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası

Kule Binası No: 2 Kat: 6-7 3394 Şişli - İstanbul

İstanbul Ticaret Odası: 358000

Mersis No: 03880104505000000000000000000000

Bogaziçi Kurumlar V.D. 388 00 00 00

www.qnbtli.com

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2022 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2023 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2023 Mart	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2024 Mart
Gelir Tablosu				
Faiz Gelirleri	66.995.815	129.595.059	20.425.758	59.156.830
Faiz Giderleri	28.428.661	91.269.609	13.529.075	43.265.384
Net Faiz Geliri/Gideri	38.567.154	38.325.450	6.896.683	15.891.446
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	24.654.128	39.243.852	5.071.481	10.640.995
Net Dönem Kar/Zarar	17.226.220	33.177.934	6.632.807	9.864.528

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2022 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2023 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2023 Mart
Rasyolar			
Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı	82,64%	82,30%	82,24%
Krediler/Aktif Toplamı	58,5%	58,9%	58,5%
Takipteki Krediler Oranı	2,5%	1,7%	1,8%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	14,50	15,92	14,08
Ortalama Aktif Karlılığı	3,4%	4,0%	3,6%
Ortalama Özkaynak Karlılığı	51,9%	52,7%	45,2%
Pay Başına Kazanç (%)	51,4	99,0	29,4
Sulandırılmış Pay Başına Kazanç (%)	51,4	99,0	29,4
Pay Başına Temettü (%)	0,00500	0,00500	0,00500

Banka'nın sınırlı incelemeden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31.03.2024 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 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın Alınan Krediler toplamı (Sermaye Benzeri Krediler dahil) 171.634 milyon TL ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler toplamı 65.958 milyon TL tutarındadır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın seküritizasyon kredisi bulunmamaktadır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan yurt dışı borçlanma araçları 2.506.434.569 ABD Dolarıdır.

2021 yılından 31 Mart 2024 tarihine kadar yurt içinde ihraç edilen ve itfa olan borçlanma araçları toplamı 37.628.778.600 TL'dir. İşbu izahname tarihi itibarıyla tedavülde bulunan yurt içi borçlanma araçlarının nominal değeri ise 4.342.130.000 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 30 bine yakın çalışanıyla operasyonlarını sürdüren QNB, 4.800'ün üzerinde ATM ağıyla 900'den fazla lokasyonda, 28'den fazla ülkede ve üçten fazla kıtada hizmet vermektedir. Kredi derecelendirme kuruluşları tarafından



09 Ağustos 2024

QNB Finansbank A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:215 Şişli - İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 388.00.23.1004
QNB FİNANSA BANKASI A.Ş.
Merkezi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:5-7 34398 Şişli - İST.
İstanbul Ticaret Odası: 351

Türkiye’de faaliyet gösteren bankaların yabancı hissedarları arasında en yüksek kredi notlarından birine sahiptir (uzun vadeli yabancı para borçlanma kredi notları sırasıyla Moody’s: Aa2. 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 hakimiyetinin 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 (Pozitif)
Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	B+ (Pozitif)
Kısa Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	B
Kısa Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	B
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur) (Durağan)
Finansal Kapasite Notu	b
Hissedar Destek Notu	b
Uzun Vadeli/ Kısa Vadeli YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma	B / B

Moody's Investor Service

Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B2
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	B2 / NP
Uzun Vadeli/Kısa Vadeli TL Karşı Taraf Risk Notu	B1 / NP
Uzun Vadeli TL Öncelikli Teminatsız Borçlanma / İhraççı Notları	(P) B1



QNB Finansbank A.Ş.
Esenetepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:215 Şişli - İstanbul
Yatırım Menkul Değerleri V.D. 3880027184
10

QNB FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No:215 Kat:6-7 34398 ŞİŞLİ İST.
İstanbul Ticaret Ortaklığı: 255017
Mersis No: 08330010453500016
Boğaziçi Kurumlar V.D: 3880104535
www.qnbfli.com

09 Ağustos 2024

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

MOODY's: www.moody's.com

FITCH: 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 eşliğinde; 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 Finansbank A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:215 Şişli - İstanbul
Kellefler V.D. 388 00 230000

11

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No:215 Kat:6-7 34390 Şişli - İST.
İstanbul Ticaret Odası: 308/57
Mersis No: 0838001045000018
Doğazlıoğlu Kurumlar V.D: 3880104535
www.qnbfı.com

09 Ağustos 2024

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Yönetim Kurulu Üyeleri(*) (31/05/2024 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 Güra	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	-	-

(*) 28.03.2024 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

01.01.2022 – 31.12.2022, 01.01.2023 – 31.12.2023 ve 01.01.2024 – 31.03.2024 dönemlerinde PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi ve sınırlı incelemesini gerçekleştirmiştir. 01.01.2022 – 31.12.2022, 01.01.2023 – 31.12.2023 ve 01.01.2024 – 31.03.2024 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:

Kılıçlı Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul

3. İHRAÇ EDİLECEK YEŞİL/SÜRDÜRÜLEBİLİR BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek yeşil/sürdürülebilir 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. Yeşil/Sürdürülebilir Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Yeşil/Sürdürülebilir Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.



QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Binası

No:216 Şişli - İstanbul

09 Ağustos 2024

QNB FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mecidiyeköy Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No:216 Şişli - İST.
İstanbul Ticaret Odası 34/11

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

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

Yeşil/Sürdürülebilir Borçlanma aracını satın alan yatırımcılar:

- Yeşil/Sürdürülebilir Borçlanma aracı sahibi Banka'nın kar zarar riskine katılmaz. Sadece Banka'ya faiz karşılığında borç vermiş olur.
- Yeşil/Sürdürülebilir 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.
- Yeşil/Sürdürülebilir Borçlanma aracı sahibi Banka yönetimine katılmaz.

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

3.4. İhraç edilecek yeşil/sürdürülebilir 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. Yeşil/Sürdürülebilir 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. Yeşil/Sürdürülebilir Borçlanma araçları sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi çerçevesinde yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracı sahipleri kurulunun toplantıya çağırılması, temsili, yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar ile yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracı sahipleri kurulunda ilgili yeşil/sürdürülebilir 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.



QNB Finansbank A.Ş.
Esenlepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:215 Şişli - İstanbul
Büyükdere Şubesi V.D: 380 00 23
09 Ağustos 2024

QNB FİNANS MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No:215 Kat:6-7 34399 ŞİŞLİ - İST.
İstanbul Ticaret Odası: 380057
Mersis No: 083300104533000018
Boğaziçi Kurumlar V.D: 380 010 4535
www.qnbnfi.com

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. İhraççının yeşil/sürdürülebilir 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.

Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Banka'nın 31.03.2024 tarihi itibarıyla piyasa riski 24.011.562 TL (31.03.2023: 12.914.068TL, 31.03.2022:7.362.400 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.

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, 2024 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	202,24	08/01/2024	149,181	26/02/2024	176,15
YP	482,71	11/03/2024	172,481	27/01/2024	371,36



QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kızılay Kule Binası

No:215 Şişli - İstanbul

Büyük Mükellefler V.D. 38800231034

09 Ağustos 2024

QNB FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kızılay Kule Binası No:215 Kat:6-7 34394 Şişli - İST.
İstanbul Ticaret Odası: 357677
Mersis No: 3880010151510018
Bogaziçi Kurumlar V.D: 388104535
www.qnbfi.com

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.

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 2024 tarihi itibarıyla 30.825.883 TL'dir (31 Aralık 2023: 27.868.556 TL, 31 Aralık 2022: 17.255.663 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 2022 yıl sonu, 2023 yıl sonu ve 2024 Mart döneminde sırasıyla %93, %51 ve %78 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 ilerde yaşanabilecek ekonomik kriz durumlarında oluşabilecek kayıpların Banka üzerinde olan etkileri hesaplanır ve kriz anında oluşacak olumsuz etki sınırlandırılır. Banka'nın 31.03.2024 tarihi itibarıyla hesaplanmış olan yapısal faiz riski (net ekonomik değer / özkaynak) %1,70 seviyesinde olup risk 2022 yılından bu yana azalmıştır (31.03.2023: %5,82, 31.03.2022: %7,8) 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.



QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Binası

No:27 Çiğli 5. Katlı İstanbul

08500 Mükellefler V.D. 884 0940 334

09 Ağustos 2024

QNB FİNANS BANKASI MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No:27 Çiğli 5. Katlı İstanbul
Tic. Sic. No: 27215 Kat:6-7 34394 Şişli İST.
İstanbul Menkul Değerler Odası: 254657

Kur Riski:

Bu risk kurlardaki değişmelerden 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 2024 tarihi itibarıyla 152.516.844 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2023 – 108.068.930 TL, 31 Aralık 2022 – 44.730.802 TL TL) ve 163.724.961 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2023 – 115.353.202 TL, 31 Aralık 2022 – 47.511.142 TL) oluşmak üzere 11.208.117 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2023 – 7.284.272, 31 Aralık 2022 – 2.780.340 TL) taşımaktadır. Grup, bu işlemleri yabancı para likiditesini yönetmek ve faiz riskinden korunmak amacıyla yapmıştır.

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 2024 tarihi itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutar 80.878.830 TL'dir (31 Aralık 2023: 42,831,521TL, 31 Aralık 2022: 20.444.093TL).

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 yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

Ödememe riski:

Yeşil/Sürdürülebilir Borçlanma aracı ihraççısının yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek zarar olasılığıdır.

QNB Finansbank A.Ş.
Esentepe Meh. Büyükdere Cad.
116.000
Büyükdere - Beşiktaş
İstanbul

QNB FINANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Meh. Büyükdere Cad. 116.000
Kule No: 215 Kat: 7 34394 Beşiktaş/İST.
İstanbul Ticaret Odası: 358078
Mersis No: 388010453500018
Bogaziçi Kurumlar V.D: 3880104535
www.qnbf.com



09 Ağustos 2024

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 yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının Banka'nın fon kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve sağlanacak fon QNB Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi kapsamında 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.

QNB Finansbank A.Ş.
Mesnepe Mah. Büyükdere Cad.
Kırsalpaşa Binası
No: 275 Kat: 1 - İstanbul
Büyük Mükellefler V.D: 988 00 33

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Merkezi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası Kat: 15 Kat: 7 34394 Kat: 15 - İST.
İstanbul Ticaret Odası: 340 57
Mersis No: 0 8880 1041 3 000 018
Boğaziçi Kurumlar V.D: 3 070 104535
www.qnbfib.com



09 Ağustos 2024