

## QNB Finansbank Anonim Şirketi

### Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca ....../....../2022 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 30.000.000.000,-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)) ....../....../2020 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.

## **İÇİNDEKİLER**

|                                                                |           |
|----------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER</b>                | <b>4</b>  |
| <b>2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER</b>                           | <b>5</b>  |
| <b>3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER</b> | <b>12</b> |
| <b>4. RİSK FAKTÖRLERİ</b>                                      | <b>13</b> |
| <b>5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER</b>                          | <b>16</b> |

## 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                                                                                          |

## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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><br><b>QNB Finansbank A.Ş.</b><br><b>Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih</b>                                                                                                                                             | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Adnan Menderes Yayla</b><br><b>Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür</b><br><b>Yardımcısı</b><br><br><b>Ercan Sakarya</b><br><b>Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine</b><br><b>Kontrol</b><br><b>Direktör</b><br><b>28/06/2022</b> | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>         |

| <b>Halka Arza Aracılık Eden</b><br><b>QNB Finans Yatırım Menkul Değerler</b><br><b>A.Ş.</b><br><b>Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih</b>                             | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Esen Pamir Karagöz</b><br><b>Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi</b><br><br><b>İpek Hekimoğlu Okçular</b><br><b>Genel Müdür Yardımcısı</b><br><b>28/06/2022</b> | <b>ÖZETİN TAMAMI</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 2021 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.

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

### **2.5. Kar tahmin ve beklentileri**

YOKTUR.

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

31/12/2020 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 2020 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”) 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” (“BDDK Denetim Yönetmeliği”) ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka’dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.”*

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 kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.”

31/03/2022 tarihli ara dönem konsolide finansal tablolarına ilişkin sonuç bildiren sınırlı inceleme raporunun ilgili kısmı aşağıda verilmektedir:

**Sonuç**

“Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, QNB Finansbank Anonim Şirketi’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2022 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

| (Bin TL)                                      | Bağımsız Denetimden Geçmiş 2020 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 2021 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 2022 Mart |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Aktif Kalemler</b>                         |                                 |                                 |                                              |
| Krediler                                      | 146.332.591                     | 212.355.261                     | 253.936.781                                  |
| Menkul Kıymetler                              | 34.556.845                      | 50.309.181                      | 64.380.456                                   |
| Maddi Duran Varlıklar                         | 3.489.185                       | 3.694.515                       | 3.728.100                                    |
| <b>Toplam Aktifler</b>                        | <b>235.019.721</b>              | <b>383.849.012</b>              | <b>439.468.729</b>                           |
| <b>Pasif Kalemler</b>                         |                                 |                                 |                                              |
| Mevduat                                       | 130.274.856                     | 225.876.579                     | 253.367.521                                  |
| Alınan Krediler                               | 25.896.890                      | 37.252.267                      | 45.161.443                                   |
| Sermaye Benzeri Krediler                      | 6.704.294                       | 11.852.564                      | 13.621.606                                   |
| Özkaynaklar                                   | 19.241.228                      | 22.152.209                      | 26.331.145                                   |
| - Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar               | 19.233.047                      | 22.142.814                      | 26.321.307                                   |
| - Azınlık Payları                             | 8.181                           | 9.395                           | 9.838                                        |
| <b>Toplam Pasifler</b>                        | <b>235.019.721</b>              | <b>383.849.012</b>              | <b>439.468.729</b>                           |
| <b>Gelir Tablosu</b>                          |                                 |                                 |                                              |
| Faiz Gelirleri                                | 17.715.908                      | 26.917.067                      | 9.943.148                                    |
| Faiz Giderleri                                | 7.440.458                       | 14.082.721                      | 4.684.256                                    |
| Net Faiz Geliri/Gideri                        | 10.275.450                      | 12.834.346                      | 5.258.892                                    |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar | 3.380.696                       | 5.135.149                       | 3.159.731                                    |
| <b>Net Dönem Kar/Zarar</b>                    | <b>2.754.627</b>                | <b>3.907.861</b>                | <b>2.383.798</b>                             |
| <b>Rasyolar (%)</b>                           |                                 |                                 |                                              |
| Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı          | 86,73%                          | 78,38%                          | 81,11%                                       |
| Krediler/Aktif Toplamı                        | 62,3%                           | 55,3%                           | 57,8%                                        |
| Takipteki Krediler Oranı                      | 6,0%                            | 4,2%                            | 3,5%                                         |
| Sermaye Yeterliliği Standart Oranı            | 15,78                           | 15,24                           | 15,32                                        |
| Ortalama Aktif Karlılığı                      | 1,3%                            | 1,3%                            | 2,3%                                         |
| Ortalama Özkaynak Karlılığı                   | 15,3%                           | 18,9%                           | 41,5%                                        |
| Pay Başına Kazanç                             | 8,2                             | 11,7                            | 7,1                                          |
| Sulandırılmış Pay Başına Kazanç               | 8,2                             | 11,7                            | 7,1                                          |
| Pay Başına Temettü                            | 0,00500                         | 0,00500                         | 0,00500                                      |

Banka'nın sınırlı incelemeden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31.03.2022 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 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın Alınan Krediler toplamı (Sermaye Benzeri Krediler dahil) 58,783 milyon TL ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler toplamı 34,600 milyon TL tutarındadır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın seküritizasyon kredisi bulunmamaktadır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan yurt dışı borçlanma araçları 12.000.000 ABD Dolarıdır.

2020 yılından 31 Mart 2022 tarihine kadar yurt içinde ihraç edilen ve itfa olan borçlanma araçları toplamı 21.360.972.200 TL'dir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan yurt içi borçlanma araçlarının nominal değeri ise 5.185.310.000 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 27 bini aşkın çalışanıyla operasyonlarını sürdüren QNB, 4.400'ün üzerinde ATM ağıyla 1.000'den fazla lokasyonda. 31'den fazla ülkede ve üçten fazla kıtada hizmet vermektedir. Ayrıca Brand Finance Magazine tarafından Orta Doğu ve Afrika'nın en değerli banka markası olarak gösterilmektedir. Kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yüksek kredi notları verilmiştir (uzun vadeli yabancı para borçlanma kredi notları Mart 2022 itibarıyla sırasıyla Moody's: Aa3. Fitch: A. S&P: A). Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların yabancı hissedarları arasında en yüksek kredi notuna sahiptir. Bu durum Banka için büyük ölçüde avantaj oluşturmaktadır. Faaliyet gösteren bankaların yabancı hissedarları arasında en yüksek kredi notuna sahiptir.

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'dir. 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       |
| 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 Öncelikli Teminatsız Borçlanma | B / B   |

### Moody's Investor Service

|                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| 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 Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi                    | Ba3 (cr)  |
| Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi                    | NP (cr)   |
| Uzun Vadeli TL Öncelikli Teminatsız Borçlanma / İhraççı Notları | (P) B1    |
| Uzun Vadeli YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma / İhraççı Notları | (P) B2/B2 |

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

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

**2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler**

| Yönetim Kurulu Üyeleri (*)    |                                                  |                                 | Sermaye Payı |     |
|-------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------|--------------|-----|
| Adı-Soyadı                    | Görevi                                           | Görev Süresi/Kalan Görev Süresi | (TL)         | (%) |
|                               |                                                  |                                 |              |     |
| Mehmet Ömer Arif Aras         | Yönetim Kurulu Başkanı                           | 9 ay                            | -            | -   |
| Sinan Şahinbaş                | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı                 | 9 ay                            | -            | -   |
| Osman Ömür Tan                | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi              | 9 ay                            | -            | -   |
| Ali Teoman Kerman             | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | 9 ay                            | -            | -   |
| Yousef Mahmoud H N Al-Neama   | 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                            | -            | -   |

(\*) 25.03.2021 tarihli Genel Kurul toplantısında 2 yıl süre ile görev yapmak için seçilmişlerdir.

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

## **2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında**

01.01.2020-31.12.2020 döneminde konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi ve sınırlı incelemesini Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (E&Y) gerçekleştirmiştir. 01.01.2021–31.12.2021 ve 01.01.2022-31.03.2022 dönemlerinde rotasyon süresinin dolması sebebiyle bağımsız denetim şirketi değişmiş ve PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PwC) bağımsız denetim şirketi olarak seçilmiştir. Sorumlu Denetçi olarak 01.01.2020–31.12.2020 döneminde Hatice Dilek Çilingir Köstem ve 01.01.2021 – 31.12.2021ve 01.01.2022-31.03.2022 dönemlerinde ise Talar Gül görev almıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin adresi: Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Orjin Maslak Daire 54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer 34398 İstanbul, Türkiye.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin adresi: Süleyman Seba Caddesi BJK Plaza No:48 B Blok Kat:9 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.

### **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 görececek 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 itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

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

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

Dokümanın onay tarihi itibarıyla 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 itibarıyla 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.

Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir. Banka'nın 31.03.2022 tarihi itibarıyla piyasa riski 7.362.400 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, 2022 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 | 196,46    | 10/03/2022 | 145,00   | 01/01/2022 | 175,18   |
| YP    | 519,80    | 11/02/2022 | 415,03   | 21/02/2022 | 475,48   |

#### **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 2022 tarihi itibarıyla 13.585.796 TL'dir.

#### **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 ve 2022 Mart döneminde sırasıyla %93 ve %86 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 yapılmaktadır. Bu şekilde ileride yaşanabilecek ekonomik kriz durumlarında oluşabilecek kayıpların Banka üzerinde olan etkileri hesaplanır. Banka'nın faiz riski çok sınırlı ve limitlidir. 31.03.2022 tarihi itibarıyla hesaplanmış olan yapısal faiz riski (net ekonomik değer / özkaynak) %7,80 seviyesindedir ve bu rasyo BDDK yasal limit olan %20 seviyesinin oldukça aşağısında kalmaktadır.

#### **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 2022 tarihi itibarıyla 60.571.805 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2021 – 49.663.465 TL) ve 59.844.695 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2021 – 47.173.762 TL) oluşmak üzere 727.110 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2021 – 2.489.703 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 2022 tarihi itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutar 20.444.093 TL'dir (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 öngörülemez 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 31.03.2022 tarihi itibarıyla piyasa riski 7.362.400 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.

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

## **5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER**

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

Yurtiçinde ihraç edilecek söz konusu finansman bonosu, tahvil ve/veya yapılandırılmış borçlanma araçları 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 itibarıyla 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 itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.