

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11.10.2018 tarih ve 50/1153 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 PK:34394 Şişli - İSTANBUL
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu - 263846
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	Yönetim Kurulu Kararı – 1181 / 10.09.2018
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	:	☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☒ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	1.500.000.000 - TL

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 34394 Şişli - İstanbul Boğaziçi Kurumlar / 3880023213	
S.Gülsün ATMACA Finansman Grup Müdürü	Semra KARSU Genel Müdür Yardımcısı (CFO)



12 Ekim 2018

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK
BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	:	☒ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☐ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Değiştirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	:	Şirketimizce, vadesi 60 ayı aşmayacak şekilde bir veya birden fazla defada ve yurt içinde halka arz edilmeksizin borsa dışında nitelikli yatırımcıya satış ve/veya tahsisli satış suretiyle borçlanma aracı ihraç edilecektir. Borçlanma araçları piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu, sabit kuponlu veya değişken kuponlu olacaktır. Faiz oranı, borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu Hazine Bonosu ve/veya Devlet Tahvillerinden bir veya birkaçının faiz oranı referans olarak alınıp söz konusu borçlanma araçlarının faizleri üzerine ihracatın vadesine göre değişecek şekilde ek getiri oranının eklenmesiyle tespit edilecektir. İhraç edilecek borçlanma araçları Borsa İstanbul A.Ş.'nin ilgili pazarında işlem görecektir. İhraç edilmesi planlanan tahvil / finansman bonolarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır. Yatırımcılar ihraç edilecek tahvil / finansman bonolarını satın almakla sadece ihraççı şirkete faiz karşılığında borç vermiş olmaktadır ve anapara ve faiz alacağı dışında herhangi bir hakları bulunmamaktadır.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	:	Tahsisli satış durumunda birim nominal değeri asgari 100.000 TL olacaktır.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	:	Şirketimiz, finansal kiralama işlemlerine konu taşınır / taşınmaz mallara ait satın alma ödemelerinin gerçekleştirilmesinde kullanılmak üzere tahvil ve/veya bono ihraç etmeyi planlamaktadır.
İhraççı taahhütleri	:	Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Derecelendirme Kuruluşunun Adı: Fitch Ratings Rating Notu Tarihi: 20/07/2018 Uzun Vadeli Yabancı ve Türk Lirası Borçlanma Derecelendirme Notu: BB (Yatırım Yapılabilir Seviyenin Altında) Kısa Vadeli Yabancı ve Türk Lirası Borçlanma Derecelendirme Notu: F3 Ulusal Kredi Notu / Görünüm: AAA / Durağan
Yetkili kuruluş	:	ONB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	:	Yoktur.
Erken itfa esasları	:	Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	:	Yoktur.
Diğer hususlar	:	Yoktur.


 Esentepe Mah. Büyükdere
 Yönetim Binası No: 15 Kat: 22
 34394 Şişli - İstanbul
 Tic. Sic. No: 27490 / 3880023213

12 Ekim 2018

İşbu belge ile birlikte 11/ 09/ 2018 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir. Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No: 315 Kat: 22 - 34394 Şişli - İstanbul Tic. Sic. No: 270903 / 3680023213	
S.Gülsün ATMACA Finansman Grup Müdürü	Semra KARSU Genel Müdür Yardımcısı (CFO)



12 Ekim 2018