

QNB Finansbank Anonim Şirketi

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca .../.../2022 tarih ve .../..... sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 30.000.000.000,-TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek 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) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (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 lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. 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.

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

“Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngöröleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörölenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.”

İÇİNDEKİLER

Bölüm	Sayfa No
I. Borsa Görüşü	5
II. Diğer Kurumlardan Alınan Görüşler	6
1. İhraççı Bilgi Dokümanının Sorumluluğunu Yüklenen Kişiler	7
2. Bağımsız Denetçiler	8
3. Seçilmiş Finansal Bilgiler	9
4. Risk Faktörleri	10
5. İhraççı Hakkında Bilgiler	17
6. Faaliyetler Hakkında Genel Bilgiler	19
7. Grup Hakkında Bilgiler	27
8. Eğilim Bilgileri	31
9. Kar Tahminleri ve Beklentileri	31
10. İdari Yapı, Yönetim Organları ve Üst Düzey Yöneticiler	32
11. Yönetim Kurulu Uygulamaları	35
12. Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu	40
13. Ana Pay Sahipleri	45
14. İhraççının Finansal Durumu ve Faaliyet Sonuçları Hakkında Bilgiler	47
15. Diğer Bilgiler	58
16. Önemli Sözleşmeler	60
17. Uzman Raporlar ve Üçüncü Kişilerden Alınan Bilgiler	60
18. İncelemeye Açık Belgeler	60
19. Ekler	60

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	: Anonim Şirket
ASK	: Alternatif Satış Kanalları
ATM	: Bankamatik
AYF	: Avrupa Yatırım Fonu
Banka/İhraççı	: QNB Finansbank Anonim Şirketi
BASK	: Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu
BDDK	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BKK	: Bakanlar Kurulu Kararı
BKM	: Bankalararası Kart Merkezi
Borsa/Borsa İstanbul	: Borsa İstanbul A.Ş.
DBS	: Doğrudan Borçlandırma Sistemi
DİE	: Devlet İstatistik Enstitüsü
DTH	: Döviz Tevdiat Hesabı
EFT	: Elektronik Fon Transferi
EMV	: Europay Mastercard Visa
FEHAŞ	: Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.
FV	: Fair Value (Rayiç Değer)
GDR	: Global Depository Receipts
GMV	: Genel Müdür Yardımcısı
Grup	: QNB Finansbank grup şirketleri; finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar
GSYİH	: Gayri Safi Yurt İçi Hasıla
GVK	: Gelir Vergisi Kanunu
IFC	: International Finance Corporation
KGF	: Kredi Garanti Fonu
KOBİ	: Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
KVK	: Kurumlar Vergisi Kanunu
MKK	: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
NBG	: National Bank of Greece S.A.
OFÖ	: Otomatik Fatura Ödeme
POS	: Point of sale ödeme noktası
QNB	: Qatar National Bank Q.P.S.C.
RMD	: Riske Maruz Değer
SMMM	: Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
SMS	: Kısa mesaj
SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
SYR	: Sermaye Yeterliliği Rasyosu
TBB	: Türkiye Bankalar Birliği
TCKN	: Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası
TDO	: Takibe Dönüşüm Oranı
TGA	: Tahsili Gecikmiş Alacaklar
TMO	: Toprak Mahsülleri Ofisi
TMSF	: Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TTK	: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
TTSG	: Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi
YP	: Yabancı Para
YEKDEM	: Yenilenebilir Enerji Kaynakları Destekleme Mekanizması

I. BORSA GÖRÜŞÜ

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞLER

1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER

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

İhraççı QNB Finansbank A.Ş. Yetkilisi Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Adnan Menderes Yayla Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı Ercan Sakarya Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktör 28/06/2022	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluşun Ticaret Unvanı ve Yetkilisi'nin Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Esen Pamir Karagöz Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi İpek Hekimoğlu Okçular Genel Müdür Yardımcısı 28/06/2022	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

Bağımsız Denetim Kuruluşunun;		
Ticaret Unvanı	:	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi	:	Süleyman Seba Caddesi BJK Plaza No:48 BBlok Kat:9 34357 Beşiktaş / İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi	:	Siran Talar Gül
Sorumlu Ortak Başdenetçi	:	Zeynep Uras

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

01.01.2020–31.12.2020 dönemlerinde konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi ve sınırlı incelemesini Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (E&Y) gerçekleştirmiştir. 01.01.2021-31.03.2021 döneminde 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.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Banka'nın bağımsız denetimden veya sınırlı denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal verileri aşağıdaki tabloda verilmektedir:

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2020 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2021 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2022 Mart
Aktif Kalemler			
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
Toplam Aktifler	235.019.721	383.849.012	439.468.729
Pasif Kalemler			
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
Toplam Pasifler	235.019.721	383.849.012	439.468.729

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2020 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2021 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2021 Mart	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2022 Mart
Gelir Tablosu				
Faiz Gelirleri	17.715.908	26.917.067	5.386.162	9.943.148
Faiz Giderleri	7.440.458	14.082.721	2.802.298	4.684.256
Net Faiz Geliri/Gideri	10.275.450	12.834.346	2.583.864	5.258.892
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	3.380.696	5.135.149	861.311	3.159.731
Net Dönem Kar/Zarar	2.754.627	3.907.861	651.321	2.383.798

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2020 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2021 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2022 Mart
Rasyolar			
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

Yatırımcı yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı İşbu İhraççı Bilgi Dokümanının 14 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ¹

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

4. bölüm altında verilen tutarların hepsi bin TL cinsinden ifade edilmektedir.

4.1.1. 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.

4.1.2. 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

¹İşbu bölüm altında verilen tutarların tamamı bin TL cinsinden ifade edilmektedir.

4.1.3. 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.

4.1.4. 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.

4.1.5. 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.

4.1.6. 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).

Banka'nın operasyonel risk yönetimi yapısı 3 seviyeli korunma modeline dayanır. Birinci Korunma Çizgisi, faaliyetlerinin taşıdığı operasyonel risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan tüm iş birimleri/personelidir. İkinci Korunma Çizgisi, operasyonel risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten öncelikli olarak sorumlu olan Operasyonel Risk Yönetimi Bölümü'dür. Operasyonel Risk Yönetimi Bölümü, bunun için İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri gibi birimler tarafından desteklenir. Operasyonel riskin azaltılması aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanı sıra operasyonel risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir. Üçüncü Korunma Çizgisi, Operasyonel Risk Yönetim Çerçevesinin etkinliği, uygunluğu ve bütünlük içinde uygulanmasının bağımsız gözetiminden sorumlu olan İç Denetim'dir.

Operasyonel Risk Yönetimi faaliyeti “Risk Kontrol Öz Değerlendirme, Anahtar Risk Göstergeleri, Kayıp Olay Veri Toplama, Yapılandırılmış Senaryo Analizi, Risk Önleyici/ Azaltıcı Aksiyon Planlaması” bileşenlerinden oluşur. Yukarıda özetlenen yönetim çerçevesiyle Banka operasyonel riski azaltmayı ve kontrol altında tutmayı hedefler.

Operasyonel risklerin gerçekleşmesi; riskin büyüklüğüne göre banka açısından finansal kayıplara, banka varlıklarının zarara uğramasına, iş kesintileri yaşanmasına, Bankanın müşteriler, yatırımcılar ve diğer otoriteler nezdinde itibar kaybına uğramasına yol açabilecektir.

4.2. Diğer Riskler

4.2.1. İş ve Strateji Riski (SR)

İş riski; hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan ve/veya rekabet ortamındaki değişimlerden doğabilecek faaliyetlerin sürdürülmesine ilişkin riskleri temsil ederken, strateji riski sektörel ve/veya ekonomik faktörlerdeki değişimlerin iyi ve yeterli analiz edilememesi veya yanlış yorumlanması sonucunda Banka'nın yanlış ticari seçimlerde bulunması ya da yaptığı ticari seçimleri hatalı veya yetersiz uygulaması ve Banka'nın oluşan fırsat ve tehditlere uyumlu ve yeterli aksiyonları almaması riskini ifade eder. İş ve strateji riskleri kapsamında, Banka faaliyetlerinden beklenenin altında kar elde edebilir; veya kar yerine zarar oluşması riski ile karşı karşıya kalabilir.

Stratejik kararların olumsuz sonuçlara yol açtığı ve piyasa koşullarındaki gelişmelere cevaben gerekli aksiyonların alınmadığı durumlarda; iş ve strateji riski, herhangi bir potansiyel etki ile diğer risklerin (kredi riski, piyasa riski veya operasyonel risk) gerçekleşmesini tetikleyecektir.

4.2.2. İhraççı Riski

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

Borçlanma araçları ihraççısının anapara ve faiz yükümlülüklerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler. Bankanın tasfiyesi halinde, öncelikle banka borçlarının ödenmesi zorunlu olduğundan, bono ve/veya tahvil sahipleri alacaklarının tahsilinde, pay senedi sahiplerine kıyasla daha önceliklidir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 150.000 TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) aracılığıyla sigorta kapsamındadır.

Ancak, Banka tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarıyla ilgili olarak bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, TMSF tarafından sigortalanmamış olduğundan TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

4.2.3. İtibar Riski

İtibar riski; Bankanın faaliyetlerinde yaşanan başarısızlık ya da mevcut yasal düzenlemelere uyum gösterilmemesi neticesinde Banka hakkında mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, denetim otoriteleri vb üçüncü taraflar nezdinde olumsuz bir algı oluşması, Banka'ya duyulan güvenin azalması veya Banka itibarının zedelenmesi ile ortaya çıkabilecek kayıp ifade eder.

Riskin büyüklüğüne göre bu etki bölgesel, ülke genelinde ve uluslararası seviyede yaşanabilir. İtibar riski neticesinde, Banka'nın yeni ilişkiler kurma veya eski ilişkilerini devam ettirme kabiliyeti ve finansman kaynaklarına sürekli erişimi olumsuz etkilenebilir.

İtibar riskini oluşturabilecek faktörler aşağıdaki şekilde sıralanabilir;

1. Müşterilerle kurulan iletişim, iş uygulamaları, vb. faktörler sebebiyle oluşan olumsuz müşteri algısı
2. Operasyonel risk kayıpları
3. Siber saldırılar ve ciddi veri sızıntısı
4. Yolsuzluk ve iç suistimal
5. Önemli emniyet/güvenlik sorunları ve çevresel sorunlar
6. Banka'nın yükümlülüklerini veya yasal gereklilikleri yerine getiremediğini gösteren olaylar
7. Finansal durumun kötüleşmesi ve temerrüt riskinde artış
8. Mevzuat veya davranış kurallarının yanlış uygulanması veya bunlara uyulmaması yoluyla itibar riskinin tetiklenmesi
9. Anahtar rolü olan karşı tarafların başarısızlığı
10. Kurumsal yönetim, liderlik, kurumsal kültürün eksiklikliği
11. Müşteri hizmetinin zayıf olması, müşteri talimatları veya şikayetlerinin gereken şekilde ele alınamaması
12. Yıllık finansal performansın sürekli zayıf olması
13. Mevzuat ihlali
14. İflas söylentileri/likidite darlığı
15. İş sürekliliği ve kriz yönetimi süreçlerinde aksaklıklar
16. Çalışan yetersizliği
17. Banka'nın sahiplik ve ortaklık yapısı
18. Yetersiz risk yönetimi ve kontrol ortamı
19. Yetersiz şeffaflık/hesap verebilirlik

4.2.4. Yasal Riskler

Banka'nın faaliyet gösterdiği bankacılık sektörü hükümet tarafından oldukça sıkı bir şekilde denetlenmektedir ve bankacılık mevzuatında sıklıkla yapılan değişiklikler, Banka'nın bazı risklere maruz kalmasına neden olmaktadır.

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu") hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup aynı Kanun hükümleri uyarınca, BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir.

Bankacılık Kanunu uyarınca BDDK, konsolide veya konsolide olmayan bazda yaptığı denetimler sonucunda bir bankanın;

- a) Aktiflerinin vade itibarıyla yükümlülüklerini karşılayamama tehlikesiyle karşı karşıya gelmesi ya da likiditeye ilişkin düzenlemelere uymaması,
- b) Gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin bozulması nedeniyle kârlılığın faaliyetleri emin bir şekilde yürütecek yeterlilikte olmaması,
- c) Özkaynaklarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz olması veya bu durumun gerçekleşmek üzere bulunması,
- ç) Aktif kalitesinin malî bünyeyi zayıflatabilecek şekilde bozulması,

d) Bankacılık Kanununa ve ilgili düzenlemelere veya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca alınan kararlara aykırı nitelikte karar, işlem ve uygulamalarının bulunması,

e) İç denetim, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerini kurmaması veya bu sistemleri etkin ve yeterli bir şekilde işletmemesi veya denetimi engelleyici herhangi bir hususun bulunması,

f) Yönetiminin basiretsizliği nedeniyle bu Kanun ve ilgili mevzuat ile tanımlanmış risklerin önemli ölçüde artması veya malî bünyeyi zayıflatabilecek şekilde yoğunlaşması,

hâllerinden herhangi birini tespit etmesi durumunda, BDDK, ilgili bankadan Bankacılık Kanunu'nun 68'inci ve 69'uncu maddelerinde öngörülen düzeltici ve iyileştirici tedbirlerden bir veya birkaçının ya da tamamının ve BDDK'nın uygun göreceği bir süre ve onaylayacağı bir plân dahilinde alınmasını ve uygulanmasını isteyebilir. Ancak ilgili banka tarafından 68'inci ve/veya 69'uncu maddelerde yer alan önlemlerin alınmaması veya alınan önlemlere rağmen sorunların giderilememesi ya da bu tedbirlerin alınması durumunda dahi sonuç alınamayacağının belirlenmesi hâlinde BDDK ilgili bankadan bu kez 70'inci maddesinde sayılan kısıtlayıcı önlemlerin bir veya birkaçının veya uygun göreceği diğer tedbirlerin alınmasını ve uygulanmasını isteyebilir.

Ayrıca, BDDK yaptığı denetimler sonucunda;

a) Alınması istenen tedbirlerin BDDK tarafından verilen süre içerisinde ya da her halükârda en geç oniki ay içinde kısmen ya da tamamen alınmaması ya da bu tedbirleri kısmen veya tamamen almış olmasına rağmen, malî bünyesinin güçlendirilmesine imkân bulunmadığı veya bu tedbirler alınmış olsa dahi malî bünyesinin güçlendirilemeyeceğinin tespit edilmesi,

b) Faaliyetine devamının mevduat ve katılım fonu sahiplerinin hakları ve malî sistemin güven ve istikrarı bakımından tehlike arz ettiğinin ortaya çıkması,

c) Yükümlülüklerini vadesinde yerine getiremediğinin tespit edilmesi,

ç) Yükümlülüklerinin toplam değerinin varlıklarının toplam değerini aşması,

d) Hâkim ortaklarının veya yöneticilerinin, banka kaynaklarını, bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürecek biçimde doğrudan veya dolaylı olarak kendi lehlerine kullanması veya dolaylı olarak kaynak kullandırması ve bankayı bu suretle zarara uğratması,

hâllerinden bir veya birkaçının varlığı durumunda, ilgili bankanın faaliyet iznini kaldırmaya ya da temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimini, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla kısmen veya tamamen devri, satışı veya birleştirilmesi amacıyla TMSF'ye devretmeye yetkilidir. Öngörülen şartların oluşması halinde BDDK, en az beş üyesinin aynı yöndeki oyuyla alınan kararla bankanın faaliyet iznini kaldırmaya ya da kredi kuruluşunun temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimini, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla kısmen veya tamamen devri, satışı veya birleştirilmesi amacıyla TMSF'ye devretmeye yetkilidir. Banka hakkında faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Bankanın TMSF'ye devredilmesine ilişkin kararlar alınması yatırımcıları zarara uğratabilir.

Faaliyet izni kaldırılan bankaların yönetim ve denetimi TMSF'ye intikal eder. İznin kaldırılmasına ilişkin BDDK kararının Resmi Gazetede yayımlandığı tarihten itibaren, banka hakkındaki ihtiyati tedbir dahil her türlü icra ve iflas takibatı durur ve yeni icra ve iflas takibi yapılamaz. Faaliyet izninin kaldırıldığı tarihten itibaren bankanın alacaklıları haklarını temlik edemez veya temlike sebebiyet verecek işlemlerde bulunamaz. TMSF, faaliyet izni kaldırılan veya TMSF'ye devredilen bankada mevduat ve katılım fonu sahipleri ile diğer alacaklıların haklarını korumaya yönelik olarak gerekli göreceği her türlü tedbiri alır. TMSF, yönetim ve denetimi kendisine intikal eden bankadaki sigortalı mevduatı ve sigortalı katılım fonunu doğrudan veya ilan edeceği başka bir banka aracılığı ile ödeyerek, mevduat ve katılım fonu sahipleri yerine bankanın doğrudan doğruya iflasını ister.

4.2.5. Karşı Taraf Kredi Riski (KKR)

Karşı taraf kredi riski , iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemedi önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açan önemli bir risktir. Banka, KKR için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi'ne göre yapmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin ölçümü, kredi riskinde kullanılan ölçüm metodlarıyla entegre bir şekilde yürütülmektedir. Banka ilgili risklerin ölçülmesine ilişkin politika ve metodlar uygulamasına karşın yine de doğru ölçümleme yapamayabilir. Riskin ortaya çıkması durumunda Banka'nın ticari faaliyetleri, mali durumu ve operasyonları olumsuz etkilenebilir.

4.2.6. Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riski, portföy içindeki yetersiz çeşitlendirme nedeniyle kredi portföyünün değeri üzerinde önemli bir etkiye neden olabilir. Yetersiz yoğunlaşma, tek bir müşteri / grup veya tek bir sektöre fazlaca kredi verme yoluyla gerçekleşebilir.

Aşağıdaki tabloda Banka'nın kullandığı kredilerin ilgili tarihler için sektör bazlı yoğunlaşması verilmiştir. Banka'nın faaliyetleri genel olarak yurtiçi müşterilerle olup ülkedeki genel çaplı yada sektörel bazlı ekonomik güçlükler yaşanması durumunda takibe dönüşüm oranlarında artış ve dolayısıyla Banka karlılığı üzerinde olumsuz etkiler olabilir.

Sektör	Sektör Limiti	Mar-22	%Pay
Hazine Garantili	Limit mevcut risk ile sınırlandırılmıştır.	26,025	12.1%
Ulaşım		20,770	9.7%
Sağlık		5,255	2.4%
Hizmetler	12%	16,863	7.8%
Gelir getiren ticari amaçlı gayrimenkul	Limit mevcut risk ile sınırlandırılmıştır.	13,210	6.1%
Hizmetler-Diğer	4%	3,653	1.7%
İnşaat	14%	16,237	7.5%
Yap-Sat Hariç	10%	13,916	6.5%
Yap-Sat	4%	2,321	1.1%
Gıda-İçki-Tütün	10%	15,444	7.2%
Tekstil	10%	14,986	7.0%
Demir&Çelik	10%	13,628	6.3%
Ulaşım	6%	10,395	4.8%
Kimya	10%	9,851	4.6%
Enerji	8%	9,718	4.5%
Enerji- YEKDEM hariç	3%	2,443	1.1%
Enerji- YEKDEM	5%	7,274	3.4%
Makine&Ekipman	10%	9,525	4.4%
Otomotiv	8%	9,284	4.3%
Turizm	6%	8,843	4.1%
İnşaat Malzemeleri	4%	7,279	3.4%
Petrol ve Petrol Ürünleri	8%	5,616	2.6%
Sağlık	10%	3,427	1.6%
Diğer		38,057	17.7%
Toplam		215,179	100.0%

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

QNB Finansbank Anonim Şirketi

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Merkez adresi: Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. QNB Finansbank Kristal Kule No: 215, 34394 Şişli / İstanbul

Bağlı bulunduğu ticaret sicil müdürlüğü: İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü

Ticaret sicil numarası: 237525/185092

5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Kuruluş tarihi: 23 Eylül 1987

Süresi: Süresiz

5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

İhraççının hukuki statüsü: Anonim Şirket

Tabi olduğu mevzuat: T.C. Kanunları

İhraççının kurulduğu ülke: Türkiye

Kayıtlı Merkez Adresi: Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Kristal Kule No: 215, 34394 Şişli / İstanbul

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

Internet adresi: www.qnbfinansbank.com

5.1.5. 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 1.175.775.355 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.

QNB Finansbank'ın Fitch Ratings Limited ("Fitch") ve Moody's Investor Service ("Moody's") tarafından belirlenen güncel kredi derecelendirme notları aşağıda listelenmektedir. Banka'nın kredi derecelendirme notlarına Banka'nın kurumsal internet sitesinde (www.qnbfinansbank.com) yer alan Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nden de ulaşılabilir.

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

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

5.2. Yatırımlar: Yoktur.

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Banka'nın ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Bu bağlamda, Türkiye'de bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı, ticari ve kurumsal bankacılık müşterileri ve diğer müşteriler olmak üzere 31 Mart 2022 itibarıyla yaklaşık 5,9 milyon müşteriye ürün ve hizmet sağlamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka, 443 yurt içi (31 Aralık 2021 - 442), 1 kıyı bankacılığı (yurtdışı) (31 Aralık 2021 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2021 - 1).

Mevcut durum itibarıyla Banka, konsolide mali tablolarında QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. ve QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.'yi tam konsolidasyona tabi tutmuştur. Birlikte kontrol edilen ortaklık olan Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş. ise özkaynak yöntemiyle konsolidasyona tabi tutmaktadır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Grup'un toplam 439.469 milyon TL tutarında aktif, 253.937 milyon TL tutarında kredi ve alacağı, 253.368 milyon TL tutarında mevduatı ve 26.331 milyon TL tutarında özkaynağı bulunmaktadır. Banka özel sektör bankaları arasında aktif ve özkaynak büyüklüğü açısından Türkiye Bankalar Birliği ("TBB") web adresinde yer alan (<https://www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59>) 31 Mart 2022 konsolide istatistiki bilgilerine dayanılarak aktif büyüklüğü açısından 8'inci büyük özel banka konumundadır.

2020 Aralık: 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın aktifleri yıl sonuna kıyasla %25 artarak 235 milyar 20 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2019 yıl sonuna kıyasla toplam krediler %25 oranında artarak 146 milyar 333 milyon TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı ise %23 oranında artarak 130 milyar 275 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2020 yılında net faiz gelirleri 10 milyar 275 milyon TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri %8 azalarak 2 milyar 601 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 2020 yıl sonu vergi öncesi konsolide kârı 3 milyar 381 milyon TL olarak gerçekleşirken, konsolide net dönem kârı 2 milyar 755 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam konsolide özkaynaklar bir önceki yıl sonuna göre %15 oranında artarak 19 milyar 233 milyon TL'ye ulaşırken; Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %15,78 olarak gerçekleşmiştir.

2021 Aralık: 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın aktifleri yıl sonuna kıyasla %63 artarak 383 milyar 840 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2020 yıl sonuna kıyasla toplam krediler %45 oranında artarak 212 milyar 355 milyon TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı ise %73 oranında artarak 225 milyar 877 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2021 yılında net faiz gelirleri 12 milyar 834 milyon TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri %42 artarak 3 milyar 682 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 2021 yıl sonu vergi öncesi konsolide kârı 5 milyar 135 milyon TL olarak gerçekleşirken, konsolide net dönem kârı 3 milyar 908 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam konsolide özkaynaklar bir önceki yıl sonuna göre %15 oranında artarak 22 milyar 152 milyon TL'ye ulaşırken; Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %15,24 olarak gerçekleşmiştir.

2022 Mart: 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın aktifleri yıl sonuna kıyasla %14 artarak 439 milyar 468 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2021 yıl sonuna kıyasla toplam krediler %20 oranında artarak 253 milyar 937 milyon TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı ise %12 oranında artarak 253 milyar 368 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2022 yılının ilk üç aylık döneminde net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %104 oranında artarak 5 milyar 259 milyon TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri %52 artarak 1 milyar 173 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın ilk üç aylık döneminde vergi öncesi konsolide kârı 3 milyar 160 bin TL olarak gerçekleşirken, konsolide net dönem kârı 2 milyar 384 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam konsolide özkaynaklar 26 milyar 331 milyon TL'ye ulaşırken; Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %15,32 olarak gerçekleşmiştir.

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Banka, Kurumsal Bankacılık alanında, Türkiye'nin önemli kurumsal gruplarına ve çok uluslu firmalarına, İstanbul ve Ankara'daki 3 adet Kurumsal şubesi, Bursa, İzmir, Antalya ve Adana'daki temsilcilikleri vasıtasıyla, hizmet sunmaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Ticari Bankacılık alanında Türkiye'nin önde gelen ticari firmalarına 25 şubede yer alan 143 adet portföy temsilcisi ile hizmet vermektedir.

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık olarak, müşteriye özel projeler üzerinde çalışarak kalıcı bir müşteri profili yaratmayı başarmıştır. Firma ortaklarının, çalışanlarının, bayilerinin ve tedarikçilerinin de Banka çatısı altında en iyi hizmeti alması için diğer işkolları ile çalışmalar yapmakta, müşterilerin toplam değer zinciri üzerinden her türlü kredili ve kredi dışı nakit akışı ürünlerinde de memnuniyetini amaçlamaktadır.

Dış ticarete, 15 bölgede konumlandırılan uzman ekibimiz ve geniş şube ağıımız ile bire bir danışmanlık hizmeti vermenin yanı sıra teknolojik alt yapımız ve deneyimli operasyon kadromuz ile firmaların tüm finansman sorunlarının çözümüne destek olunmaktadır.

2022 yılında da müşterilerin sadece standart finansman ihtiyaçlarının değil, mevduat, nakit yönetimi ürünleri, pos, türev, sigorta ve yatırım bankacılığı ihtiyaçlarının da finansal danışmanlık bilinciyle karşılanması hedeflenmektedir.

Proje ve Yapılandırılmış Finansman Grubu tarafından hem Ticari Bankacılık müşterilerine hem de Kurumsal Bankacılık müşterilerine Gelir Getiren Varlık, Altyapı Yatırımları, Satın Alım Finansmanı, Enerji, Kamu Özel Ortaklıkları ve Özelleştirme Finansmanı konularında uzman yöneticiler ile hizmet verilmektedir.

TÜZEL BANKACILIK

Tüzel Bankacılık; Ticari Bankacılık, Orta Boy İşletmeler ve İşletme Bankacılığı olarak 3 temel hizmet kanalından oluşmaktadır. Yıllık cirosu 12 milyon TL'ye kadar olan firmalar İşletme Bankacılığı portföyü olarak, 12 milyon – 125 milyon TL cirosu olan firmalar Orta Boy İşletmeler, cirosu 125 milyon TL-1.5 milyar TL arasında olan firmalar ise Ticari Bankacılık portföyü olarak Tüzel Bankacılık çatısı altında yönetilmekte olup, aşağıda her biri hakkında ayrıca bilgi verilmektedir.

11 adedi Obi ve İşletme Bankacılığı, 4 adedi Ticari Bankacılık için olmak üzere toplamda 15 Bölge Müdürlüğü ve 1300'e yakın portföy yöneticisiyle hizmet vermekte olan Tüzel Bankacılık, 2022 yılında Tüzel kredilerde piyasanın üzerinde bir büyüme sağlamış, Türkiye ekonomisine ve reel sektöre sağladığı desteğini artırarak sürdürmüştür.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Tüzel Bankacılık kredilerde toplam 115 milyar TL'ye ulaşmıştır ve bu tutar Bankamızın toplam kredilerinin yaklaşık %44'ünü temsil etmektedir.

İŞLETME BANKACILIĞI

Bankacılık sektörünün KOBİ'lere verdiği destek, KOBİ'lerin büyümesi ve ülke ekonomisine katkılarının artmasını desteklemesi açısından kritik bir öneme sahiptir. Cirosu 12 milyon TL'ye kadar olan firmaların konu olduğu İşletme Bankacılığı'nda, toplam kredilere baktığımızda, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam kredilerin 25 milyar TL'ye ulaştığını görmekteyiz.

2022'de Banka olarak, krediden nakit akışına, mevduattan dış ticaret ürünlerine kadar uzanan geniş ürün yelpazesi ile müşterilerimize özel çözüm odaklı hizmet anlayışı benimsenmiştir. İşletme sermayesi ihtiyacının taksitli geri ödemelerle şekillendirilebildiği kısa vadeli taksitli kredilerden, yatırım için gereken daha büyük tutarlarda ve uzun vadelerde kredi türlerine kadar oldukça zengin ve müşterinin kredi geri ödeme gücüne bağlı şekillendirilebilecek kredi ürünlerimizle müşterilere hizmet verilmiştir.

Banka olarak İşletme Bankacılığı'ndaki ana stratejimiz, reel ekonominin hızına paralel olarak müşterilerimizin finansal gereksinimlerine hızlı yanıt verecek ve operasyonel anlamda kendilerine kolaylık sağlayacak ürün ve hizmetler sunmak olacaktır.

BİREYSEL BANKACILIK

İhraççı'nın başlıca bireysel bankacılık faaliyetleri; tüketici kredileri, kredi ve banka kartı hizmetleri, mevduat, ipotek, yatırım yönetimi ve sigorta ürünlerinden oluşmaktadır. İhraççı'nın bireysel bankacılık faaliyetlerinden elde ettiği gelir, başta bireysel müşterilerden toplanan veya verilen kredi ve alacaklardan elde ettiği net faiz geliri ve bireylerden alınan mevduat olmak üzere, kredi aracılığı, portföy yönetimi hizmeti, hayat sigortası, mal ve kaza sigortası ürünleri, kredi ve banka kartı ile ilgili hizmetler ve yerleşim ve nakit işlemlerinden elde edilen ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. İhraççı, 2012'den itibaren bireysel bankacılığa olan ilgisini azaltmış olmasına rağmen bireysel bankacılık son yıllarda İhraççı'nın büyümesinde çok önemli bir role sahiptir. 31 Aralık 2021 tarihinde yaklaşık 5,6 milyon aktif bireysel bankacılık müşterisine sahip olan İhraççı, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yaklaşık olarak 5,7 milyon aktif bireysel bankacılık müşterisine hizmet vermektedir. 31 Aralık 2021 tarihinde İhraççı bünyesinde bulunan kredi ve alacak tutarı 61.798 milyon TL iken, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam 67.912 milyon TL tutarında kredi ve alacak (bu tutar İhraççı'nın canlı kredi ve alacaklarının %27,7'ini temsil etmektedir) bulunmaktadır.

Türk bireysel bankacılık sektörüne girdiği 1995 tarihinden bu yana İhraççı, bireysel ve kurumsal müşterilerine tahsis edilmiş her çeşit finansal ürünlerinin satışı için modern bir şube ağı geliştirmiştir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla İhraççı, 445 şubesi aracılığıyla, çeşitli bireysel ve kurumsal bankacılık ve ilgili finansal hizmetler sunmaktadır. Aynı zamanda İhraççı bünyesinde yalnızca bireysel bankacılık hizmetleri veren 16 şube bulunmaktadır. İhraççı'nın bireysel bankacılık yönünden benimsemiş olduğu politika, tüm bireysel bankacılık ürünlerini her bir şubesinde erişilebilir kılmak (üç kurumsal şube , Anadolu Merkez Şubesi, Avrupa Merkez Şubesi ve Başkent Şubesi) ve her bir şubesinde bireysel müşteri temsilcisi veya ilişki yönetmeni bulundurmayı sağlamaktır.

İhraççı şube genişleme stratejisinin üretken ve verimli bir şube ağı ile sonuçlandığına inanmaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla İhraççı'nın toplam şubeleri ortalama 152,6 milyon TL tutarında bireysel krediye sahiptir ve Türkiye Bankalar Birliği'nin 31 Mart 2022 tarihli verilerine göre (kaynak: bilgiler <https://www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/banka-bilgileri/subeler/65>) İhraççı'nın sahip olduğu şube ağı ortalama 26,0 yaşında olmasına ve Özel Sektördeki Rakiplerine göre ikinci en genç şube ağı olmasına rağmen bireysel kredi hacimleri açısından sektördeki en verimli şube ağıdır. İhraççı, verimli ve üretken bir şube ağı sağlayan ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla şube ağına destek vermeye devam edecek bir şube ağı geliştirme stratejisi geliştirdiğine inanmaktadır. İhraççı'nın müşteri tabanı, bireysel şube ağının gelişimi sonucu organik olarak büyüme göstermiştir.

Bireysel bankacılık bölümü Bireysel Bankacılık ve Kredi Kartları olmak üzere iki ana gruba ayrılmaktadır. Bireysel Bankacılık işlemleri ise özel bankacılık, varlık (yüksek gelir) bankacılığı ve kitle bankacılığı olmak üzere 3 alt bölüme ayrılmaktadır.

A. Bireysel Bankacılık:

- “Özel Bankacılık: 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla İhraççı'nın bireysel kredi ve alacaklarının %0,5 'ini ve İhraççı'nın bireysel mevduat tabanının %21,2'sini temsil eden ve yaklaşık 10.302 aktif müşteriye sahip olan özel Bankacılık, özel yatırım stratejileri vasıtasıyla müşterilerin finansal varlıklarını yaratmasına ve korumasına yardımcı olmakta ve müşterilere vadeli mevduat, yatırım fonları, gelişen piyasa tahvilleri, yerli ve yabancı paylar, devlet tahvilleri, şirket tahvilleri, kambiyo işlemi, vadeli işlem sözleşmeleri, vadeli işlemler, opsiyon ve yapılandırılmış ürünler sunmaktadır. Özel Bankacılık alt bölümü aynı zamanda, her bir müşterinin bireysel risk toleransı çerçevesinde orta ve uzun vadeli portföy dağılımı oluşturmakta ve uygulamaktadır. Özel Bankacılık bölümü nakit varlığı 1,750.000 TL veya yabancı para cinsinde eşdeğer meblağın üzerinde bulunan tüm bireysel müşterilere hizmet vermektedir. Özel Bankacılık alt bölümü İhraççı'nın tüm iş kollarını (bireysel, kurumsal ve

ticari) desteklemekte ve müşterilerin işlemlerini yürütmek ve danışmanlık vermek amacıyla QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (“**QNB Finansportföy**”) ve QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“**QNB Finansinvest**”) ile işbirliği yapmaktadır.

- **QNB First (yüksek gelir) Bankacılık:** “QNB First Bankacılık” olarak isimlendirilen, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla İhraççı’nın bireysel kredi ve alacaklarının %2,5’ini ve İhraççı’nın bireysel mevduat tabanının %54,5’ini temsil eden ve yaklaşık 88.308 aktif müşteriye sahip olan bu bölüm 2009 yılının başlarında faaliyetlerine başlamış olup, nakit varlığı 175.000 TL ve 1,750.000 TL arasında olan müşterilere hizmet vermektedir. Varlık bankacılığı müşterilerine sunulan hizmet teklifleri, çağrı merkezinde yer alan özel acenteler tarafından desteklenen, çeşitli ve kapsamlı bankacılık ve bankacılık dışı menfaatler sunan ve şubelerde yer alan özel ilişki yönetmenlerine odaklanmaktadır. Bölümün odak noktası yüksek gelirli müşterilerdir ve müşterilere günlük yatırım danışmanlığı ve ilgili kesimi hedef alan yatırım ürünleri ile hizmet verilmektedir. İhraççı, doktorlar ile bankacılık ilişkilerinin geliştirilmesine odaklanan bir bireysel bankacılık birimini kurmuş olan ilk bankadır.
- **Kitle Bankacılığı:** 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla İhraççı’nın bireysel kredi ve alacaklarının %45,1’ini ve İhraççı’nın bireysel mevduat tabanının %24,2’sini temsil eden ve yaklaşık 5,6 milyon aktif müşteriye sahip olan bu bölüm daha standart ürünler ve paket halinde sunulan teklifler ile hizmet vermektedir. Kitle bankacılığı alt bölümünde müşteri kazanmak daha çok tüketici kredisi, kredi kartı, konut kredisi satışı ve maaş hesabı ilişkileri vasıtasıyla gerçekleşmektedir. Müşteri edinme noktasında çapraz satışlar müşteri karlılığı gelişiminin en önemli kısmını oluşturmakla birlikte, güçlü merkezi müşteri analizleri ile yürütülen portföy yönetim faaliyetleri müşteri karlılığını ve devamlığını daha fazla geliştirmektedir. Bu aktiviteler şube satış kanalına ek olarak, gelen ve giden aramalara açık ana çağrı merkezi ekipleri ve İnternet ve mobil bankacılık gibi diğer alternatif dağıtım kanalları ile gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, kitle bankacılığı müşterilerine paket halinde sunulan teklifler, genel müşteri portföyüne ek ürün penetrasyonunu geliştirmeye yardımcı olmaktadır. Emekli paketi, maaş hesabı paketi gibi alt bölüm programları müşteri ilişkileri bakımından iyi bir platform oluşturmakta ve aynı amaca hizmet etmektedir.
- **B. Kredi Kartları:** Banka CardFinans markası altında kredi kartlarını çıkarmaktadır. Banka kredi kartları bakiyeleri üzerinden faiz getirisi; transfer komisyonu, nakit çekim komisyonu, yıllık üyelik ücreti, sigorta ücreti ve ödeme ücreti kalemleri üzerinden gelir elde etmektedir. BKM istatistiklerine göre 31 Mart 2022 itibarıyla toplamda 7.6 milyon adet kredi kartı ile Türkiye’deki toplam kredi kartları içerisinde Banka, %8,7’lik pazar payına sahiptir.
Banka’nın bireysel kredi kartı kredi portföyü 25.481 milyon TL olup, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla bireysel kredi portföyünün % 37,5’ini oluşturmaktadır.

BDDK tarafından yayınlanan bankacılık sektör verilerine göre, Banka'nın 31 Aralık 2021'deki %10,8, 31 Aralık 2020'deki %10,9 ve 31 Aralık 2018'deki %10,7'lik Türkiye'deki kredi kartı pazar payıyla karşılaştırıldığında; 31 Mart 2022 itibarıyla %11'lik pazar payına sahiptir (toplam kredi miktarı bazında) ve Türkiye bankacılık sektöründe 5. Sıradadır (2022 Mart'a göre). Banka, karlılığı olumsuz yönde etkileyici yasal düzenlemeler sebebiyle, Türkiye kredi kartı pazarında toplam büyüklüğünü azaltmaya karar vermiştir.

(Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020- 31.12.2021 Değişim (%)	31.03.2021	31.03.2022	31.03.2021- 31.03.2022 Değişim (%)
Perakende Bankacılık						
Net Faiz Gelirleri	3.328.958	3.816.895	14,7	759.737	1.108.280	45,9
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.720.225	2.733.133	58,9	564.486	839.282	48,7
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	46.878	240.306	412,6	14.006	21.495	53,5
Kurumsal ve Ticari Bankacılık						
Net Faiz Gelirleri	2.789.265	3.950.659	41,6	863.976	1.520.246	76,0
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	687.318	798.447	16,2	162.592	258.608	59,1
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	16.161	78.829	387,8	8.573	59.458	593,5
Hazine ve Genel Müdürlük						
Net Faiz Gelirleri	4.157.227	5.066.792	21,9	960.151	2.630.365	174,0
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	193.499	150.166	(22,4)	46.765	74.856	60,1
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	(2.534.308)	(3.042.896)	20,1	(782.430)	(388.581)	(50,3)
Grup'un Toplam Faaliyeti						
Net Faiz Gelirleri	10.275.450	12.834.346	24,9	2.583.864	5.258.891	103,5
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.601.042	3.681.746	41,5	773.843	1.172.746	51,5
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	(2.471.269)	(2.723.761)	10,2	(759.851)	(307.628)	(59,5)

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde geline aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Bulunmamaktadır.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracçının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Banka'nın ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir.

Türk Bankacılık Sistemindeki Yapısal Değişiklikler

Türk finans sektörü 1980'li yılların ilk yıllarında başlamış olan finansal liberalleşme programının bir sonucu olarak büyük yapısal değişiklikler geçirmiştir. Devlet tarafından yönlendirilen kredi politikalarının kaldırılması, mevduat ve kredi faiz oranlarının liberalleştirilmesi ve liberal döviz kuru

politikalarının benimsenmesi ve en iyi uluslararası bankacılık düzenlemelerinin benimsenmesi Türk bankacılık sektörünün yapısal dönüşümünü hızlandırmıştır. Türk bankacılık sektörü banka sayısı, sektördeki istihdam, hizmetlerdeki çeşitlilik ve teknolojik altyapı konularında 1980’li yıllardan bu yana ciddi bir şekilde büyümüş ve gelişmiştir. Türk lirası ve döviz piyasalarında 1994, 1998 ve 2001 yıllarında yaşanan ciddi volatiliteler, pek çok Türk bankasının o tarihlerde kısa açık döviz pozisyonuna sahip olması ile birleşerek, bazı Türk bankalarının karlılığını ve likiditesini etkilemiştir. Bu durum 2001 yılında pek çok kuruluşun çökmesine sebep olmuş ve Türk bankacılık sektörü 2001 yılında ciddi bir öz kaynak kaybı yaşamıştır.

Türk para ve döviz kuru piyasaları 2001 yılından bu yana, özellikle (2001 ve 2002 yıllarında gerçekleştirilen ve sonucunda bütün özel sektör bankalarının ya %8 sermaye yeterliliği koşulu ile uyumlu olmasını, TMSF’ye devredilmesini ya da sermaye yeterliliğini yükseltmesini gerektiren 3 kısımlı denetleme de dahil olmak üzere) düzenleyici reformlar ve diğer devlet tedbirleri sayesinde stabilize olmuştur. Sistem, bağımsız bir düzenleme ve denetleme çerçevesinin oluşturulması ve uygulamaya konan ilave beyan yükümlülükleri sayesinde daha şeffaf bir hale gelmiştir. Gerçekleştirilen yapısal değişiklikler bankacılık sektörünü güçlendirmiş ve bankalar arasındaki şartlar daha eşit hale gelmiştir. Devlet bankalarına sağlanan birtakım avantajlar azaltılmış ve sektörde meydana gelen konsolidasyon sayesinde sistemin verimliliği genel olarak artmıştır. TMSF’nin resmi verilerine göre, 1994’ten günümüze toplam 26 adet özel banka diğer başka sebeplerin yanında zayıflayan mali durumları ve likiditeleri sebebiyle TMSF’ye devredilmiş olup, TMSF tarafından kontrol edilen bankaların bir çözüme kavuşturulması ile devlet bankalarının yeniden yapılandırılması ve özelleştirilmeleri süreçleri devam etmektedir.

Türk Bankacılık Sektörü

Aşağıdaki tablo Türk bankacılık sistemindeki bankaların sayısını ilgili dönem sonu itibarıyla göstermektedir.

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 Mart
Banka sayısı	45	45	44	45	46	47	47	47	46	47	47	48	49	50

(Kaynak: http://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Raporlar/TBSSGG/15390tbs_temel_gostergeleri_raporu_mart_2022.pdf). Not: Toplam banka sayısı mevduat bankalarını, yatırım ve kalkınma bankalarını içermekte ancak katılım bankalarını (İslami bankalar) içermemektedir.

Türkiye’de 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 51 adet banka faaliyet göstermektedir. Bu bankalardan 35 tanesi mevduat bankası olup geri kalan 16 banka yatırım ve kalkınma bankasıdır (İslami bankacılık prensiplerine uygun olarak farklı bir yasal düzenleme altında faaliyet göstermekte olan 6 adet katılım bankası dahil edilmemiştir). Mevduat bankalarından üç tanesi devlet bankası olup, 8 adet özel banka yerel, 21 adet özel banka ise yabancı sermayeden müteşekkil olup 3 adet banka TMSF tarafından idare edilmektedir.

(Kaynak: <https://www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59>)

Bankacılık Kanunu mevduat bankalarına, mevduat toplama, kurumsal ve tüketici kredisi verme, döviz işlemleri, sermaye piyasası faaliyetleri ve menkul değer işlemleri dahil olmak her türlü finansal aktivitede bulunmalarına izin vermektedir. Genellikle büyük bankalar tüm ülkeye yayılmış şube ağlarına sahip olup ve her türlü bankacılık hizmetini sunarken, daha küçük ticari bankalar toptan bankacılık alanına yoğunlaşmaktadır. Kalkınma ve yatırım bankalarının ana hedefleri farklı sektörlere orta ve uzun vadeli fonlama sağlamaktır.

Rekabet

Türk bankacılık endüstrisi oldukça rekabetçi bir yapıya sahip olup ilk on mevduat bankasında yoğunlaşmaktadır. İlk on mevduat bankası Türkiye Bankalar Birliği (“TBB”) web adresinde yer alan solo bilgilere göre (<https://www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59>) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla mevduat bankalarının toplam varlıklarının %92,7’sine sahiptir. Aynı kaynağa göre 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam varlıklar sıralamasına göre ilk on Türk bankası arasında üç devlet bankası (Ziraat Bank, Vakıfbank ve Halkbank) sırasıyla bir, iki ve dördüncü sıralarda yer almaktadır.

Söz konusu üç devlet bankası, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla mevduat bankalarının kredilerinin toplam %42,4’üne, toplam mevduatlarının ise %40,0’üne sahiptir. İlk dört özel banka İş Bankası, Garanti, Yapı Kredi ve Akbank olup 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla mevduat bankalarının kredilerinin yaklaşık olarak toplam %38,6’ına, toplam mevduatlarının ise %438,5’ine sahiptir. Mevduat bankalarında 31 Mart 2022 tarihi (işbu İzahnamenin tarihi itibarıyla en güncel tarih) itibarıyla ilk onda yer alan diğer üç adet orta büyüklükteki banka, QNB tarafından kontrol edilen Banka, ENBD Bank tarafından kontrol edilmekte olan Denizbank A.Ş. (“Denizbank”) ve BNP Paribas tarafından kontrol edilen Türk Ekonomi Bankası’dır.

Banka’nın Faaliyet Gösterdiği Alandaki Durumu:

Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide toplam aktifleri 2020 yıl sonuna göre %63,3 oranında artarak 383.849 milyon TL, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam konsolide aktifleri 2021 yıl sonuna göre %73,7 oranında artarak 666.735 milyon TL olmuştur. Bankacılık sektörünün solo aktif toplamı 2021 yıl sonunda %50,9 oranında artarak 9.213 milyar TL’ye. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 2021 yıl sonuna göre %10,3 artarak 10.158 milyar TL’ye yükselmiştir. 31 Mart 2022 itibarıyla solo aktif büyüklüğüne göre Türkiye’deki özel bankalar arasında 8. sırada yer alan Banka her iki dönem itibarıyla da sektör ortalamasının üzerinde büyümüştür. Solo aktif büyüklük pazar payı %5’dir.

Bankacılık sektöründe 2021 yıl sonunda bir önceki yıl sonuna göre toplam %37 artan solo krediler, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yıl sonuna göre %12,3 artışla 5.635 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Kredilerin, toplam solo aktifler içindeki payı 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla %55,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bankacılık sektöründe 2022 Mart itibarıyla bireysel kredilerde 2021 yıl sonuna göre %5,1 artış söz konusudur.

Banka’nın toplam aktiflerinin büyümesindeki ana etken kredi portföyüdür. 31 Aralık 2020 tarihinde 137.185 milyon TL olan konsolide net kredileri 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla %44,4 oranında artarak 198.055 milyon TL’ye ulaşmıştır. Banka’nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolide net kredileri 31 Aralık 2021 tarihine kıyasla %33,4 oranında artarak 264.266 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup (Leasing ve Factoring kredileri dahil edilmemiştir), kredi hacminde %4,3 oranındaki solo pazar payı ile 5. sıradadır. Banka’nın “Menkul Kıymetler” hesabının toplam aktif içindeki payı 2020 yıl sonunda %15,1 , 2021 yıl sonunda %13,5 ,31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ise %15,1 oranında gerçekleşmiştir.

Banka’nın 31 Aralık 2020’da 130.275 milyon TL olan konsolide toplam mevduatları %73,4 oranında artışla 31 Aralık 2021 tarihinde 225.877 milyon TL’ye ulaşmıştır. Konsolide toplam mevduatını 31 Mart 2022 itibarıyla 2021 yıl sonuna kıyasla %12,2 oranında arttırarak 253.368 milyon TL büyüklüğe ulaşan Bankanın %4,1’lik solo pazar payıyla özel bankalar içerisinde 5. sıradadır.

Son yıllarda, Banka’nın faaliyetlerinde meydana gelen artışa bakıldığında, uzun vadeli kredilerindeki büyümenin aynı vade yapısına sahip mevduat bakiyesindeki büyümeden daha fazla olduğu görülmüştür. Daha önceki dönemlerde Banka fon ihtiyacını kısa vadeli fon kaynaklarından sağlamaktayken. halihazırda repo, yurt dışından sağlanan krediler (sendikasyon kredileri ve ihracat-ithalat kredileri dahil) gibi uzun vadeli fon kaynaklarını da kullanmaya başlamıştır. Kendi döviz

rezervleri ve ek finansman kaynağı olarak Merkez Bankasından aldığı kredileri ileride oluşabilecek durumlar için kullanmaktadır.

Bankacılık sektörünün Mart 2022 itibarıyla gelir tablosunda solo faiz geliri 231 milyar TL ve faiz gideri 115 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Mart 2022 dönemi itibarıyla Türk Bankacılık Sektörünün solo net dönem kârı 63.3 milyar TL'dir. Mart 2022 dönemi net kârı, 2021 yılının aynı dönemine göre yerli özel ve yabancı banka gruplarında artış gösterirken, kamu bankalarında %558 artış göstermiştir. Bankacılık sektörünün özkaynak kârlılığı geçen yılın aynı dönemine göre kamu bankalarında artarken, yerli ve yabancı özel banka gruplarında azalış gerçekleşmiştir. Bankacılık sektörünün Mart 2022 dönemi solo aktif kârlılığı geçen yılın aynı dönemine göre azalış göstererek %2,6 olarak gerçekleşmiştir. Mart 2022 dönemi itibarıyla takipteki solo kredilerin tutarı 163 milyar TL'dir. Bankacılık sektöründe kredilerin Takibe Dönüşüm Oranı (TDO) Mart 2022 döneminde %2,8 olarak gerçekleşmiştir.

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

6.2.1'de yer alan veriler 29 Nisan 2022 tarihi itibarıyla BDDK tarafından yayımlanan Mart 2022 dönemine ait Türk Bankacılık Sektörü Temel Göstergeleri raporundan ve en güncel TBB/ Banka ve Sektör Bilgileri/İstatistiki Raporlardan derlenmiştir.

(Kaynak: BDDK Türk Bankacılık Sektörü Temel Göstergeleri raporu Mart 2022)

<https://www.bddk.org.tr/Veriler/TBS-Temel-Gostergeler-Raporu/62>

(Kaynak: <https://www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/4>)

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi. grup şirketlerinin faaliyet konuları. ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

Banka'nın dahil olduğu Grup hakkında özet bilgi, Grup şirketlerinin faaliyet konuları, Banka ile olan ilişkileri ve Banka'nın Grup içerisindeki konumu hakkında açıklama:

Banka'nın eski hakim ortağı NBG 7 Nisan 2016 tarihinde sahibi olduğu National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisseleri 2 milyar 750 milyon Avro bedelle imzalanan hisse alım satım sözleşmesi kapsamında QNB'ye devretmiştir. Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka yeni logosu ve işletme adı 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla "QNB FİNANSBANK" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın "FİNANS BANK A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB FİNANSBANK A.Ş." olarak değişmiştir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, 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 31.03.2022 itibarıyla 9.236 milyon Katar Riyali olan çıkarılmış 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.

Unvanı, merkezi, iştirak ve oy hakkı oran ve tutarları gibi bilgiler dahil olmak üzere Banka'nın mevcut tüm bağı ortaklıklarının dökümü:

BAĞLI ORTAKLIKLAR

Unvanı	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	İhraççı'nın Pay Oranı (%) 31/03/2021
1 QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (QNB Finansleasing)	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40
2 QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. (QNB Finansfaktoring)	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00
3 QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Finansinvest)	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00
4 QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (QNB Finansportföy)	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00
5 İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. (İBTech)	Türkiye	Bilgi Teknolojileri	99,91
6 EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. (EFinans)	Türkiye	E-Faturalama	100,00
7 QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00

BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

1 Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00
2 Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (Bantaş)	Türkiye	Nakit Transferi	33,33

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Finansinvest):

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılının Aralık ayında kurulmuş olup, faaliyetlerine 1997 yılının Ocak ayında başlamıştır. Bir aracı kuruluş olarak QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., hem bireysel hem de kurumsal yatırımcılara yatırım danışmanlığı ve aracılık hizmetleri, portföy yönetimi, türev araçları aracılığı, (yabancı döviz, kur farkı sözleşmeleri (CFDs) gibi) kaldıraçlı işlemler, açığa satış ve sermaye piyasası araçlarının kredili satışı, fon yatırımı hizmetleri, saklama ve kurumsal finansman hizmetleri dahil geniş bir finansal hizmet yelpazesi sunmaktadır. Sermaye piyasası mevzuatı uyarınca, aracı kuruluşların faaliyetleri, SPK tarafından, söz konusu aracı kuruluşa ilişkin spesifik faaliyetler için verilen ruhsatlara tabi olup, işbu İhraççı Bilgi Dokümanı tarihi itibarıyla QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., tüm aracı kurum yetkilerini kapsayan “Geniş Yetkili Aracı Kurum Sertifikası”na sahiptir. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 31 Mart 2022’de sona eren üç aylık dönemde Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yayınlanan pay piyasası işlem istatistiklerine göre, %3,29 oranındaki pazar payıyla, Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem yapan aracı kurumlar içerisinde pay piyasası işlem hacmi büyüklüğü bakımından 13. sıradadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam varlıklarının değeri (konsolidasyon öncesi) 1.157 milyon TL olup aynı dönemdeki net karı 77.4 milyon TL’dir.

QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (QNB Finansportföy):

QNB Finansportföy, 2000 yılının Eylül ayında kurulmuş olup, 17.04.2015 tarihli SPK izni ile yeni mevzuat doğrultusunda ana faaliyet konusu fon kurmak ve yönetmek olan bir Şirket haline gelmiştir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 4 adet borsa yatırım fonu, 31 yatırım fonu ve 23 emeklilik fonu ile

birlikte yüksek gelir grubundaki müşterilerin özel portföylerini yönetmektedir. 31 Mart 2022 itibarıyla QNB Finansportföy'ün konsolide toplam varlıklarının değeri 149.8 milyon TL olup, 31 Mart 2022'de sona eren ara dönem konsolide net karı ise 10.4 milyon TL'dir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 16.6 milyar TL tutarındaki varlığı yöneten QNB Finansportföy %4,15 yatırım fonu pazar payına sahiptir.

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (QNB Finansleasing):

QNB Finansleasing 1990 yılında kurulmuş olup, payları Borsa İstanbul'da işlem görmektedir. QNB Finansleasing, kurulduğu yıl olan 1990 yılından bu yana, finansal yatırımlar konusunda aktif bir rol oynamıştır. Her zaman müşteri odaklı stratejiler izlemiş ve müşterilerinin ihtiyaçlarına göre özel olarak hazırlanmış finansal modeller sunmuştur. QNB Finansleasing'in finansal kiralama portföyü, birçok sektöre yayılmış olup, 31 Mart 2022 itibarıyla finansal kiralama alacakları sektörler itibarıyla şu şekildedir: tekstil ve tekstil ürünleri %25,6, enerji % 11,5, imalat sanayi %12,9, inşaat % 7,9, kimya ve kimya ürünleri %7,5, hizmet %6,1 , ağaç ve ağaç ürünleri %5,6, taşımacılık, depolama ve haberleşme %4,8, perakende ve toptan ticaret %3,2, gıda %2,2, sağlık ve sosyal hizmetler %1,7, madencilik ve taşocakçılığı %3,1, otomotiv % 1,9, tarım ve ormancılık 2,2%, basım sanayi % 0,9 ve diğer %3,0. 31 Mart 2022 itibarıyla QNB Finansleasing'in toplam varlıklarının değeri 13.3 milyar TL olup, 31 Mart 2022'de sona eren üç aylık dönemdeki net karı ise 73.5 milyon TL'dir.

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Finans Emeklilik):

Şirket, Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. unvanı ile 4 Temmuz 2007 tarihinde %100 oranında QNB Finansbank A.Ş. ("QNB Finansbank") iştiraki olarak kurulmuştur. 12 Temmuz 2012 tarihinde QNB Finansbank A.Ş. ile Cigna Nederland Gamma B.V. ("Cigna Gamma") şirketi arasında Hisse Alım Satım Sözleşmesi imzalanmıştır. Anlaşma kapsamında, şirket hisselerinin %100'üne tekabül eden QNB Finansbank'ın 44.999.995 adet hissesinin şirket hisselerinin %51'ine tekabül eden 22.950.000 adedi Cigna Gamma şirketine devredilmiştir ve QNB Finansbank'ın şirketteki pay oranı %49'a düşmüştür. Ortaklık yapısındaki değişikliğe bağlı olarak 2 Kasım 2012 tarihinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan onay alınmış, onaylanan tadil mukavelesi 9 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında görüşülerek 20 Kasım 2012 tarihinde hisse devri Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ("Ticaret Sicili") tescil edilmiştir. 31 Mayıs 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin, unvanı "Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi" olarak değişmiş olup 10 Eylül 2013 tarihinde tescil edilmiştir.

15 Ekim 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında; Şirket'in "Cigna Finans Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi" olan ticari unvanının "Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi",

"Cigna Finans" olan işletme adının ise "Cigna" olarak değiştirilmesine karar verilmiştir. Söz konusu karar 22 Ekim 2020 tarihinde tescil edilmiş olup, 22 Ekim 2020 tarih ve 10187 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan olunmuştur.

Şirket'in fiili faaliyet konusu, bireysel emeklilik, hayat sigortası, evlilik/doğum sigortası, yatırım fonlu sigortalar, sermaye itfa sigortası, kaza ve sağlık sigortası branşlarında faaliyetlerde bulunmak, bu kapsamda emeklilik yatırım fonları kurmak, kuracağı fonlara ilişkin iç tüzüğü oluşturmak, emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmek, ferdi veya grup hayat sigortaları, sağlık sigortaları ile kaza sigortaları ve bütün bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapmaktır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 23 adet Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır. 23 adet Emeklilik Yatırım Fonunun halka arzı gerçekleşmiştir. Söz konusu fonlar 01 Temmuz 2019 tarihinden itibaren Şirket ve QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. arasındaki Emeklilik

Yatırım Fonu Portföy Yönetimi Sözleşmeleri çerçevesinde QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir.

Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin 31 Aralık 2021 itibarıyla 2.441 milyon TL olan toplam varlık değeri, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 2.891 milyon TL'ye çıkmıştır.

QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. (QNB Finansfaktoring):

QNB Finansfaktoring, merkez ofisi İstanbul'da olmak üzere, Anadolu Ticari, Avrasya Ticari, Adana, Ankara, Antalya, Bursa, Denizli, Eskişehir, Gaziantep, Gebze, Halkalı, İvedik, İzmir, Kayseri, Konya, Manisa, Samsun'da yer alan şubeleriyle faaliyet göstermekte olup, faaliyetlerine Ekim 2009'da başlamıştır. 31 Mart 2022 itibarıyla QNB Finansfaktoring'in toplam varlıklarının değeri 5,387 milyon TL olup, 31 Mart 2022'de sona eren dönemdeki net karı ise 48 milyon TL'dir. 31 Mart 2022 itibarıyla QNB Finansfaktoring'in toplam faktoring alacakları 5,054 milyon TL olup, ödenmiş sermayesi ise 65 milyon TL'dir. Aynı tarih itibarıyla pazar payı 7,5 olan QNB Finansfaktoring'in faktoring alacaklarının önemli sektör grupları bazında dağılımı şu şekildedir: Ticaret %17,6, İnşaat %14,3, Faktoring Şirketleri %9,3, Tekstil %9,2 ve Petrol Ürünleri %7,3.

EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. (eFinans):

EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. (QNB eFinans) 10.09.2013 tarihinde faaliyete geçmiş olup 6 milyon TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %100'ü 25.04.2018 tarihinden itibaren Banka'ya aittir.

QNB eFinans, müşterilerine e-Fatura entegrasyonu, e-Fatura özel servis sağlayıcılığı, e-Fatura arşivlemesi, e-Defter uygulaması, e-Arşiv fatura, Kayıtlı Elektronik Posta, e-İrsaliye, İhracat Faturası, Tax-Free Fatura, Pos e-Fatura, e-Serbest Meslek Makbuzu, e-Müstahsil Makbuzu e-Döviz Alım/Satım makbuzu, Mali Müşavir portalı ve e-Ticaret portalı üzerinden bankacılık hizmetleri için online uygulama çözümleri sunmaktadır. Gelir İdaresi Başkanlığı'nın getireceği yeni uygulamalar kapsamında benzeri hizmetleri de portföyüne eklemeyi planlamaktadır. QNB eFinans müşterileri, www.qnbfinans.com adresi üzerinden tüm işlemlerini internet üzerinden hızlı ve güvenli yapabilmektedir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla QNB eFinans'ın varlıklarının (bilanço aktif) toplam değeri 67 mio TL'ye ulaşmış olup, dönem net kârı ise 8,9 mio TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 2,3 mio TL gelir ötelemesi yapılmış ve bu öteleme ile birlikte QNB eFinans'ın toplam ötelediği ve ileriki yıllarda gelir tablosuna gelir olarak kaydedeceği bilançosundaki rakam 13,3 mio TL'ye yükselmiştir.

QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.

QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Tebliğ hükümleri gereği münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 4 Ekim 2018 tarihinde kurulmuştur. Bir varlık kiralama şirketi olarak QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş., kira sertifikasını yatırımcılara tanıtmayı, bilinirliğini artırmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi amaçlamaktadır. Sermayesi 200.000 TL olup tamamı QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından ödenmiştir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam varlıklarının değeri 51.924 bin TL olup, aynı dönemdeki karı 0 Bin TL'dir.

Ibtech

Ibtech 2005 yılında kurulmuş olup, İstanbul'da faaliyet göstermektedir. Ibtech'in ana faaliyet alanı temel bankacılık, kredi kartları ve İnternet bankacılığına ilişkin yazılımlar gibi yazılımlar için tasarım ve geliştirme hizmetleri vermektir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Ibtech'in varlıklarının toplam değeri 130,0 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Bantaş

Bantaş 2009 yılında kurulmuştur. Bantaş'ın paylarının %33,33'ü Bankaya, %33,33'ü Denizbank'a ve %33,33'ü ise Türk Ekonomi Bankası'na aittir. Bantaş, şubeler ve nakit merkezleri arasındaki güvenli varlık transferi hizmeti vermekte ve ATM'lere nakit desteği sağlamaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Bantaş'ın varlıklarının toplam değeri 223 milyon TL'ye, net zararı ise 4,9 milyon TL'ye ulaşmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31 Mart 2022 tarihinden itibaren Banka'nın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

8.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Türkiye ekonomisi COVID 19 salgının olumsuz etkilerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı 2022 yılında, destekleyici para, kredi ve maliye politikalarının da yardımıyla %11 oranında büyüme kaydetti. GSYH büyümesi 2022'nin ilk çeyreğinde de %7.3 oranıyla güçlü gerçekleşti. 2021 sonu ve 2022 başlarında, küresel enerji fiyatlarındaki güçlü artış ve iç talepteki hızlanma ithalatın artmasına yol açarken, ihracat ve turizm gelirlerindeki yükseliş bunu kısmen dengeledi. Bunun sonucunda 2021 yılının tamamında 13.7 milyar dolar açık vermiş olan cari işlemler dengesi, 2022'nin ilk dört ayında 21.1 milyar dolar açık verdi. Küresel arz kısıtlarının yarattığı maliyet etkileri, döviz kurları ve emtia fiyatlarındaki artışlar ve güçlü iç talep 2021 sonlarından itibaren enflasyonun hızla yükselmesine yol açtı. Mayıs 2021 itibarıyla tüketici enflasyonu %73.5 olurken, üretici enflasyonu %132.1'e ulaştı.

TCMB Eylül-Aralık 2021 döneminde politika faizini %19'dan %14'e indirdi. Enflasyondaki yükselişin para politikasının etki alanı dışındaki unsurlardan kaynaklandığını değerlendiren TCMB, sonraki dönemde faiz oranında değişiklik yapmadı. TCMB liralasma stratejisi kapsamında makroihtiyati düzenlemeler ve likidite tedbirleriyle döviz kuruna istikrar kazandırmaya ve kredi büyümesini hedefler doğrultusunda yönetmeye çalıştı.

Küresel ekonomik aktivitenin güçlü seyretmesi, tedarik zincirindeki aksaklıklar ve 2022 başında Rusya'nın Ukrayna'yı işgaliyle artan emtia fiyatları küresel enflasyonun yükselmesine sebep oldu. Fed Mart-Haziran 2022 arasında 150 baz puan faiz artırımını yaparken, bilanço küçültme sürecini başlattı ve faiz artırım sürecinin devam edeceği mesajını verdi. ECB de tahvil alım programını sonlandırdı ve Temmuz 2022'den itibaren faiz artırımlarına bağlayacağına işaret etti. Faiz artırımlarının hızlı ilerlemesi küresel büyümede sert yavaşlama ihtimalinin artmasına yol açtı. Küresel gelişmeler Türkiye'nin enflasyon, ödemeler dengesi ve büyüme görünümü açısından risk oluşturmaktadır. Buna karşın, turizm sektöründeki güçlü toparlanma riskleri kısmen dengelemektedir.

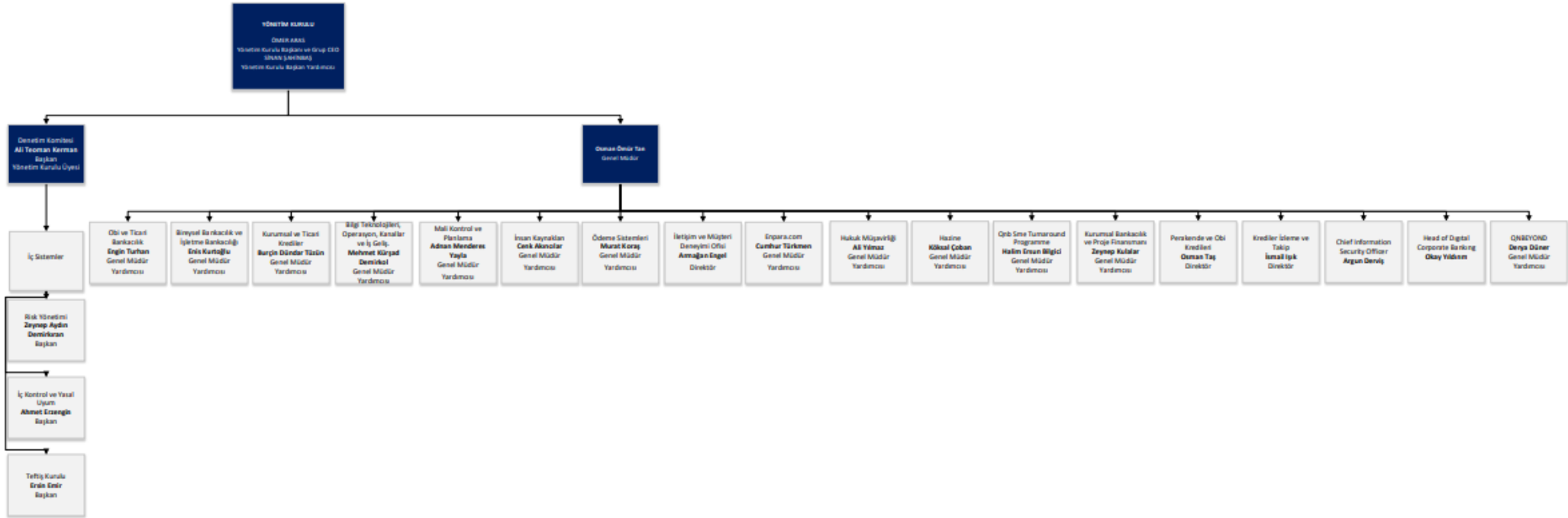
İşbu ihraççı bilgi dokümanının 4. maddesinde belirtilen ortaklığa ve bankacılık sektörüne ilişkin riskler dışında cari hesap dönemi içinde ihraççının finansal durumunu ve faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, yükümlülükler veya olaylar bulunmamaktadır.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

Bulunmamaktadır.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Yönetim Kurulu Üyeleri (*) (21/06/2022 tarihi itibarıyla)				
Adı-Soyadı	Görevi	Görev Süresi/Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
			(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-Suwaiddi	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 Güzeloglu	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.

Adı Soyadı	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler
Mehmet Ömer Arif Aras	Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. / Yönetim Kurulu Başkanı, AÇEV / Mütevelli Heyeti Üyesi, Hüsnü Özyeğin Vakfı / Mütevelli Heyeti Üyesi , Özyeğin Üniversitesi / Mütevelli Heyeti Üyesi / TUSİAD Yüksek İstişare Konseyi'nin Başkan Yardımcısı/ Darüşşafaka Cemiyeti / Danışma Kurulu üyesi, Boğaziçi Üniversitesi Vakfı/ Mütevelli Heyeti Üyesi
Sinan Şahinbaş	Finans Leasing A.Ş. / Yönetim Kurulu Başkanı, Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyesi, QNB Finansleasing / Yönetim Kurulu Başkanı, Finans Yatırım A.Ş. / Yönetim Kurulu Başkanı, Finansportföy Yönetimi A.Ş / Yönetim Kurulu Başkanı
Temel Güzeloglu	QNB Finansbank / Genel Müdür, Efinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. / Yönetim Kurulu Başkanı, QNB Finansportföy Yönetimi A.Ş / Yönetim Kurulu Başkanı; İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Ar-Ge Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş./Yönetim Kurulu Başkanı
A. Teoman Kerman	Bahçeşehir Üniversitesi Graduate School of Business/ Yönetim Kurulu Üyesi
Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Qatar National Bank,/ Üst Düzey Genel Müdür ve İcrai Genel Müdür Vekili (Executive General Manager & Chief Business Officer), Qatar National Bank/ Grup Tüzel ve Kurumsal Bankacılık– Genel Müdür, Qatar National Bank / Uluslararası İşletme Bölümü – Genel Müdür, Housing Bank for Trade and Finance HBTF (Ürdün) / Yönetim Kurulu Üyesi, Bank Mansour (Irak)/ Yönetim Kurulu Üyesi
Adel Ali M A Al-Malki	Qatar National Bank/ Grup Bilgi Teknolojilerinden sorumlu Genel Müdür, QNB Alahli / Yönetim Kurulu Üyesi
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaiddi	QNB Grubu/ Risk Başkanlığı , QNB Endozenya/ Komiser Başkanı, QNB Tunisia / Ticari Bankacılık/ Yönetim Kurulu Üyesi, Commercial Bank International (UAE) Ticari Bankacılık / Yönetim Kurulu Üyesi (2019 yılında sona ermiştir)
Ramzi T.A. Mari	Qatar National Bank Q.P.S.C. Ticari Bankacılık / GM-CFO, Housing Bank for Trade and Finance (Ürdün) / Ticari Bankacılık / Yönetim Kurulu Üyesi, QNB ALAHLI S.A.E / Ticari Bankacılık / Yönetim Kurulu Üyesi, QNB Capital LLC Kurumsal Yatırım Danışmanlığı / Yönetim Kurulu Üyesi, Qatar International Holding LLC (OIHL) / Holding Şirketi / Yönetim Kurulu Üyesi

Noor Mohd J.A. Al-Naimi	Qatar National Bank- Hazine Grubu Genel Müdürü/ Qatar National Bank-Hazine Operasyonları, Saklana ve Ticaret Finansmanından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, QNB Alahli / Yönetim Kurulu Üyesi (2019 yılında sona ermiştir)
Osman Ömür Tan	Türkiye Bankalar Birliği/ Yönetim Kurulu Denetçi Üye, QNB Finans Faktoring A.Ş. /Yönetim kurulu üyesi, QNB Finansal Yatırım Menkul Değerler A.Ş./Yönetim Kurulu Üyesi, QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş./ Yönetim Kurulu üyesi, QNB Finansbank A.Ş / Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Durmuş Ali Kuzu	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu / Başkan Danışmanı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (Uygulama ve Denetim Dairesi) / Başkan Yardımcısı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu / Denetim Grubu Başkanı, Yeminli Murakıp

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	Hemenal A.Ş. / Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyesi, Finans Leasing A.Ş. / Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyesi, Finans Invest /Yönetim Kurulu Üyesi, Finans Yatırım Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Halim Ersun Bilgici (*)	Genel Müdür Yardımcısı	Kredi Bölge Yönetimi Grup Yöneticisi (07/03/2012 bitiş)	-	-
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	Hemenal A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
		Finans Invest A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Mehmet Kürşad Demirkol (**)	Genel Müdür Yardımcısı	IT Danışmanı (07/10/2010 bitiş)	-	-
		Hemenal A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyesi, E Finans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. / Yönetim kurulu Üyesi	-	-
		Ibtech /Yönetim Kurulu Başkanı	-	-
Enis Kurtoglu	Genel Müdür Yardımcısı	Kitle Bankacılığı ve Direkt Satış Direktörü	-	-
		Hemenal A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	QNB Finansinvest /Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
		Bireysel Ödeme Sistemleri Direktörü	-	-
Engin Turhan(****)	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık Satış ve Proje Finansmanı Direktörü	-	-
		Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. / Yönetim Kurulu Üyesi,	-	-
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	Enpara.com Direktörü	-	-
Burçin Dünder Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari krediler Tahsis Direktörü	-	-
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları Direktörü	-	-
		QNB Finansinvest /Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	QNBeyond Direktörü	-	-
		FinansPortföy Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık Direktörü	-	-
		QNB Finansinvest /Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Ali Yılmaz(***)	Genel Müdür Yardımcısı	Baş Hukuk Müşaviri	-	-
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	Genel Müdürlük ve İştirak Denetimleri Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı (17/02/2011 bitiş)	-	-
		FinansPortföy Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Ahmet Erzençin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Yasal Uyum Başkanı (11/09/2012 bitiş)	-	-
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Başkanı	Piyasa Riski Yönetimi Kıdemli Risk Yöneticisi (15/09/2011 bitiş)	-	-
		FinansPortföy Yönetim Kurulu Üyesi	-	-

(*) Halim Ersun Bilgici, son 5 yılda ihraççıda üstlendiği görevlere ek olarak, Bireysel ve Küçük İşletme Kredileri Ürün Akış Yönetimi ve Analitik Grup Yöneticisi görevini de üstlenmiştir.

(**) Mehmet Kürşad Demirkol , son 5 yılda ihraççıda üstlendiği görevlere ek olarak, IT Danışmanı görevini de üstlenmiştir.

(***) Hukuk Müşavirliği biriminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak 12 Şubat 2016 tarihi itibarı ile görev yapmaya başlamıştır.

(****) Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı biriminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak 14 Haziran 2016 tarihi itibarı ile görev yapmaya başlamıştır.

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Bulunmamaktadır.

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

Bulunmamaktadır.

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, yönetim kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin güvenilirliği ile bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak amacı ile kurulmuştur.

Denetim Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Komite Başkanı	: Ali Teoman Kerman	Bağımsız Üye
Komite Üyesi	: Ramzi T.A. Mari	Bağımsız Üye
Komite Üyesi	: Noor Mohd J.A. Al-Naimi	Bağımsız Üye
Komite Üyesi	: Durmuş Ali Kuzu	Bağımsız Üye

Kredi Komitesi

Görevi; Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisinde olan kredi limitlerinin Banka'nın kredi stratejilerine ve yasal mevzuata uygun incelenmesi, değerlendirilmesi ve onaylanması. Banka'nın kredi portföyünün kalitesinin kontrol altında tutulması, risk-getiri ilişkisi çerçevesinde kredilerin kullandırılması sürecinde yer almak ve yönetmektir.

Kredi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Komite Başkanı	: Dr. Ömer A. Aras	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Temel Güzeloğlu	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Bağımsız Üye Değil
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	: Osman Ömür Tan	Bağımsız Üye Değil

Yedek Üyeler: Ramzi T.A.Mari (Bağımsız Üye) ve Noor Mohd. J. A. Al-Naimi (Bağımsız Üye)

Yönetim Kurulu Risk Komitesi

Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Banka'nın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini belirler. Maruz kaldığı tüm risk türlerini gözden geçirir. Risk yönetimi strateji uygulamalarını izler ve önemli risk konularını Yönetim Kurulunun ilgisine sunar.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Komite Başkanı	: Dr. Ömer A. Aras	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Sinan Şahinbaş	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Ali Teoman Kerman	Bağımsız Üye
Komite Üyesi	: Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Adel Ali M A Al-Malki	Bağımsız Üye Değil

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi, Banka'nın hedeflerine ulaşmasını sağlayacak basiretli, tüm kanun ve düzenlemelerle uyumlu aktif pasif yönetimi politika ve prosedürlerini önerir.

Aktif-pasif yönetimi politikalarının uygulamaya konulması ve bilançodaki faiz riskinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen genel sınırlar içinde kalacak şekilde yönetilmesi Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin sorumluluğundadır. Komite iki haftada bir Risk Yönetimi tarafından sunulan raporları değerlendirir ve risk ile ilgili kritik konuları belirler.

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Komite Başkanı	: Dr. Ömer A. Aras	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Osman Ömür Tan	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Temel Güzeloğlu	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Adnan M. Yayla	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Köksal Çoban	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Elçin Kitapçı	Bağımsız Üye Değil

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulmasından sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Komite Başkanı	: Ramzi T.A. Mari	Bağımsız Üye
Komite Üyesi	: Sinan Şahinbaş	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Ali Teoman Kerman	Bağımsız Üye
Komite Üyesi	: Burcu Günhar (*)	Yatırımcı İlişkileri Müdürü

(*) II-17.1 Sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca Kurumsal Yönetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır.

Tüzel Kredi Yönetimi Risk Komitesi

Tüm tüzel krediler için (mikro, obi, tarım, ticari ve kurumsal portföyler) bankanın faaliyetlerinin etkin yönetimi, risk izleme ve stratejilerin gözden geçirilmesi amacıyla oluşan komitedir.

Bu kapsamda komitenin yetki ve sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından belirlenen risk iştahına uygun olarak, tüzel kredi ürünlerinin kabul kriterlerini onaylamak,
- Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan Banka risk stratejisi doğrultusunda, yeni kredi ürünlerinin kurallarını belirlemek, tüzel kredi politikaları ve süreçlerini onaylamak,
- Skorkart ve rating sistemlerinde yapılan değişikliklerin yanı sıra eşik değer (cut-off) değişikliklerini onaylamak,
- Modelleme sistemlerini, temerrüt etme ihtimali kalibrasyonlarını ve izleme sonuçlarını gözden geçirmek,
- Eşik değer (cut-off) ve/veya derecelendirme ve temerrüd etme ihtimali (PD) 'ne dayalı eskalasyon ve yetkilendirme matrisine ilişkin kuralları değerlendirmek ve onaylamak; ve kurallardaki değişikliklere ilişkin Banka lehine bilgi vermek,
- Tüzel kredi portföyü için risk profili ve iştahını, ayrıca stratejik risk yönetimi stratejilerini, temel portföy göstergelerini, varlık kalitesi performansını ve ticari portföy için ek analizler yaparak izlemek ve periyodik olarak gözden geçirmek,
- Kredi portföyüne yönelik aksiyonlar ve yönetim seviyesindeki süreçlere yönelik karar vermek ve gerekli durumlarda risk azaltıcı önlemler almak,
- Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne eskale edilecek konuları belirlemek ve onay kararlarını Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlamak,

Komitenin daimi üyeleri;

- Genel Müdür
- Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı/Direktörü
- Krediler İzleme ve Yasal Takip Genel Müdür Yardımcısı/Direktörü
- İlgili İş Kolu Genel Müdür Yardımcısı/Direktörü

olup, tekliflerin onay kararı, Genel Müdür ve ilgili bankacılık ve kredi bölümlerinin komite temsilcileri tarafından onaylanır ve imzalanır.

Bireysel Kredi Politikaları Komitesi

Perakende Kredi Yönetim ve Politika Komitesi

Banka'nın perakende kredilerle ilgili Politika, prosedür ve işleyişini değerlendiren, karar veren ve Risk Komitesi'ne görüş veren, Genel Müdür, konusuna göre ilgili bankacılık ve krediler bölümü yöneticilerinin katılımından oluşan komitedir.

Risk Yönetimi, komite gündemine sunulan konuların Bankanın ve tüm QNB Grubunun stratejik hedeflerine paralelliğinin değerlendirilmek üzere komiteye katılır. Yukarıda belirtilen üyeler dışında komite gündemine göre ilgili katılımcılar davet edilir.

Komitenin yetki ve sorumlulukları aşağıda sıralanmıştır.

- Perakende krediler kapsamındaki ürünlerin kabul kriterlerini Yönetim Kurulu Risk Komitesi'nin belirlediği risk seviyesine uygun olarak onaylamak,
- Yeni perakende kredi ürünlerinin kredi kurallarını belirlemek ve perakende kredilerin süreç ve politikalarını Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından belirlenmiş olan Banka risk stratejisine uygun olarak onaylamak,
- Perakende kredi portföyünün (tüketici krediler, kredi kartı, kredili mevduat hesabı) risk profili ve iştahı açısından stratejik risk yönetim stratejileri, temel portföy göstergeleri, varlık kalitesi performansı ve ilave analizler ile periyodik olarak takibini yapmak,
- Kredi portföyüne ve yönetim seviyesindeki süreçlere yönelik olarak alınabilecek aksiyonlara karar vermek ve gerekli olması durumunda risk azaltıcı önlemler almak,
- Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne taşınması gereken konuları belirlemek.

Komitenin daimi üyeleri;

- Genel Müdür,
- Bireysel Bankacılık ve Kobi Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
- Perakende ve OBİ Krediler Genel Müdür Yardımcısı,
- Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
- Bireysel ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcı
- Enpara.com Genel Müdür Yardımcı

Ücret Yönetimi Komitesi

Ücret Yönetimi Komitesi Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yönetimin ücret politikalarını belirlemek ve ilgili politikaların Bankanın etik değerleri, iç uygulamaları ve hedefleri ile uyumlu olmasını teminen Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

Ücret Yönetimi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Komite Üyesi	: Sinan Şahinbaş	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Bağımsız Üye Değil

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, bankanın operasyonel risk politikalarının belirlenmesini, risklerinin gözden geçirilmesini, tartışılmasını ve risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonların alınmasını sağlar.

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Komite Başkanı	: Zeynep A. Demirkıran	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Ahmet Erzengin	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Kürşat Abit	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: M. Kürşad Demirkol	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Işıl Erol Kılınç	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Argun Derviş	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Zeynep Kulalar	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Özgür Öztürk	Bağımsız Üye Değil
Komite Üyesi	: Asuman Karaalioğlu	Bağımsız Üye Değil

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Genel

İhraççı tarafından gerçekleştirilen kurumsal yönetim uygulamaları Türk mevzuatının, BDDK ve SPK düzenlemelerinin ve ilgili diğer düzenlemelerin öngördüğü zorunlu gerekliliklere ve İhraççı esas sözleşmesine uygun bir şekilde gerçekleştirilmektedir. İhraççı'nın kurumsal yönetim uygulamaları uluslararası uygulamalara dayanmakta olup, İhraççı'nın ve Grup'un yönetiminde etkinliği ve verimliliği sağlamayı amaçlamaktadır. Aynı zamanda, İhraççı'nın kurumsal yönetim uygulamaları, İhraççı'nın uzun vadeli değerini artırmak ve kurumsal menfaatini korumak hedefi doğrultusunda, İhraççı'nın stratejik yönetimi, denetimi ve yeterli kontrolleri sağlamayı amaçlamaktadır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri

Payları borsada işlem gören şirketlere uygulanacak zorunlu ve zorunlu olmayan kurumsal yönetim ilkelerini belirleyen II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ("Kurumsal Yönetim Tebliği"), 3 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu Tebliğin yürürlüğe girmesi ile beraber Seri: IV, No:56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ yürürlükten kaldırılmıştır. Kurumsal Yönetim Tebliği ile zorunlu ve zorunlu olmayan kurumsal yönetim ilkelerinin yanı sıra ilişkili taraflarla gerçekleştirilecek işlemler, şirketlerin bünyesinde kurulması öngörülen yatırımcı ilişkileri bölümü gibi konular da düzenlenmektedir.

İhraççı'nın tabi olduğu kurumsal yönetim ilkelerine uyma yükümlülüğünü yerine getirip getirmediğine ilişkin bilginin ve gerekli uyumun sağlanmamış olması halinde buna ilişkin gerekçeli açıklamanın yıllık faaliyet raporlarında yer alması gerekmektedir. İhraççı'nın zorunlu kurumsal yönetim ilkelerine aykırı hareket etmesi halinde, SPK tarafından mevzuatta uyum sağlanması için öngörülen yaptırımlar ve tedbirler uygulanacaktır. İşbu İzahname tarihi itibarıyla İhraççı, Kurumsal Yönetim Tebliği'nde öngörülen zorunlu ilkelere uyma yükümlülüğünü yerine getirmektedir.

Kurumsal Yönetim Tebliği, (a) pay sahipleri (b) menfaat sahipleri, (c) kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve (d) yönetim kuruluna ilişkin ilkeleri düzenlemektedir. Kurumsal yönetim ilkelerinin bir kısmının uygulanması zorunlu tutulmuş olup, uygulanması ihtiyari olan ilkeler bakımından ise bu ilkelere neden uyulmadığına dair açıklama yapma yükümlülüğü getirilmiştir. Kurumsal yönetim ilkelerinden zorunlu olarak uygulanacak olanların belirlenmesi bakımından Borsada işlem gören şirketler, her yıl Ocak

ayında Kurul tarafından yapılan hesaplama sonucu elde edilen piyasa değerleri ve fiili dolaşımdaki payların piyasa değerleri dikkate alınarak üç gruba ayrılmıştır. İhraççı 2.Gruptaki şirketler arasında yer almaktadır.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yer alan bazı hükümler Türkiye'de faaliyet gösteren ve BIST'de işlem gören tüm şirketlere uygulanabilecek iken bazı hükümler BIST'in belirli piyasalarında işlem gören şirketlere uygulanması öngörülmüştür. Kurumsal Yönetim Tebliği, BIST'de işlem gören bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarında olması, yine yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilmesi ve denetim komitesi üyelerinde söz konusu tebliğ içerisinde (4.3.6) numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranmaması şeklinde özel bir takım istisnalar ve kurallar öngörmektedir.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nde düzenlenen ilkelerin yanı sıra İhraççı, bankacılık mevzuatının ve bankalara uygulanan sermaye piyasası mevzuatının öngördüğü kurumsal yönetim ilkelerine de tabidir. Banka, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan kurumsal yönetim ilkelerine bağlı olup, uyulması zorunlu ilkelerin uygulanması ve geliştirilmesine azami özen göstermektedir. Banka, faaliyet raporu ve internet sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip yatırımcılarının hizmetine sunmaktadır. Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Banka'nın internet sitesinde, <http://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/kurumsal-yonetim-uyum-raporlar.aspx> adresinde, Banka faaliyet raporlarında ve ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu şirket sayfasında yatırımcılara sunulmaktadır.

12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

12.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi:

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

BASK, İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma piyasası araçlarının vadelerinin muaccel hale gelmesine rağmen ödenmemiş anapara ve/veya kupon/faiz borcu bulunması halinde ortaya

çıkacak temerrüt sebebiyle veya aşağıda belirtilen (ç) bendi hükmü dahilinde gerekli görülen diğer hallerde İhraççının Yönetim Kurulu'nun karar alması halinde toplanır. Bunun dışında temerrüt öncesinde mevzuat nedeniyle veya ihraççı tarafından ihtiyaç duyulan hallerde bu dökümanda belirtilen usul ile BASK toplantısı yapılır.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:

İhraççı tarafından işbu ihraççı bilgi dökümanı kapsamında ihraç edilecek olan Borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarının ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, Borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının Finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

İhraççının yönetim kurulu işbu ihraççı bilgi dökümanı kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapılabilir.

İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK çağrısı, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 3 (üç) hafta önce yapılır. Tertip BASK çağrısı yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

- Tertip BASK çağrısı, ihraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme yer verilir.
- Tertip BASK toplantısında gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
- Tertip BASK, ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.
- Tertip BASK'a katılımoy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
- Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. Bu maddenin (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal

bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Bildirimin ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır

Tertip BASK toplantısının borçlanma aracı sahipleri tarafından ihraççıya yapılacak bildirim sonucunda yapılması durumunda toplantı giderleri borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanır. Giderlerin borçlanma aracı sahiplerinden karşılanmasına ilişkin yöntem ve esaslar BASK kararı ile belirlenir.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

12.2. BASK Temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır. Temsilci ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma aracı sahiplerinin katılımıyla yapılacak toplantılarında belirlenecektir.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

c) Temsilci ücreti:

BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.

12.3 Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

Tertip BASK'ta alınan kararlara itirazlar yalnızca Genel BASK toplantısı aracılığıyla yapılabilecektir.

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren on beş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak beşinci fıkrada yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

12.4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarına fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar iş bu ihraççı bilgi dokümanının 12.6'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.

Teminatlı menkul kıymet sahipleri ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz. Ancak;

a) Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar. Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığıнын tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

b) Tertip BASK'ı oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi

bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

BASK'a katılma hakkı olan borçlanma aracı sahiplerinin, bu haklarını vekil tayin etmek suretiyle kullanmaları mümkündür. Ancak toplantıya vekil vasıtası ile katılacak borçlanma aracı sahipleri, ayrıca asaleten katılım sağlayamayacaktır.

Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma araçları sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsil için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekâletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisinin ise, yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu 'nun II-30.I sayılı “Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği”nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

12.5 BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığından toplantı başkanlığı sorumludur. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda, elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun Toplantı Tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.

12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a Elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan çağrıda yer verilir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu listenin MKK'dan alınmasına ilişkin usul ve esaslar MKK tarafından belirlenir.

Elektronik ortamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri de kıyasen uygulanır.

12.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

İş bu ihraççı bilgi dokümanında yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

12.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi: İhraççının, Kurulun III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliğinde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.

13. ANA PAY SAHİPLERİ

13.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Tablo 1. Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı	Sermaye Payı			
	31/03/2022		Son Durum 28/06/2022	
	(Bin TL)	(%)	(Bin TL)	(%)
QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	3.345.892	99,88	3.345.892	99,88
DİĞER ORTAKLAR	4.108	0,12	4.108	0,12
TOPLAM	3.350.000	100,00	3.350.000	100,00

Tablo 2. Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı	Sermaye Payı			
	31/03/2022		Son Durum 28/06/2022	
	(Bin TL)	(%)	(Bin TL)	(%)
KATAR YATIRIM OTORİTESİ	1.672.946	49,94	1.672.946	49,94
TOPLAM	1.672.946	49,94	1.672.946	49,94

13.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Sermayedeki veya toplam oy içindeki payı %5'i aşan gerçek kişi ortak bulunmamaktadır.

13.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazları (Kimin sahip olduğu, türü)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	NAMA	-	0,10	3.350.000.000	100
			TOPLAM	3.350.000.000	100

Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamı ödenmiş 3.350.000.000 TL olup her biri 0,10 TL itibari değerinde 33.500.000.000 adet nama yazılı paya bölünmüştür.

13.4. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Banka'nın sermayesindeki pay oranı nedeniyle hakim ortağı Qatar National Bank'dir. Yönetim hakimiyetinin kaynağı ortaklıkta sahibi olduğu pay tutarıdır.

Yönetim hakimiyeti gücünün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Banka, BDDK denetimine tabi bir kuruluştur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18'inci maddesi uyarınca, bir kişinin, bir bankada doğrudan veya dolaylı pay sahipliği yoluyla sermayenin yüzde onunu ve daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya bir ortağa ait doğrudan veya dolaylı payların sermayenin yüzde on, yüzde yirmi, yüzde otuzüç veya yüzde ellisini aşması sonucunu veren pay edinimleri ile bir ortağa ait payların, bu oranların altına düşmesi sonucunu veren pay devirleri BDDK'nın iznine tabidir. Bununla birlikte, Bankamızın hakim ortağıyla bilgi ve belge paylaşımı Bankacılık Kanunu'nun 73. maddesi uyarınca belirlenen sınırlar dahilinde gerçekleştirilmektedir. Kredi işlemlerinde ise, Bankamızın hakim ortağı ve tek başına, doğrudan ya da dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklıklarla gerçekleştirilen işlemlerde, Bankacılık Kanunu'nun 49. ve 50. maddeleri uyarınca tanımlanan "risk grubu"na ilişkin düzenlemeler esas alınmaktadır.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun şirketler topluluğu hükümleri kapsamında; Bankamızın hakim ortağıyla gerçekleştirdiği/gerçekleştireceği tüm iş ve işlemlerde, ilgili mevzuat hükümleri ve özellikle "hakimiyetin hukuka aykırı kullanılması" konusunda Türk Ticaret Kanunu'nun 202. maddesinde ve 6362 Sermaye Piyasası Kanunu'nun 21. maddesinde yer alan hususlar göz önünde bulundurulmaktadır.

Bankamız, yukarıda adı geçen mevzuat hükümleri kapsamında ilgili düzenleyici ve denetleyici kurumların denetimine tabidir.

13.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Bulunmamaktadır.

14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

Bağımsız denetimden ve sınırlı denetimden geçmiş konsolide finansal tablolardan seçilmiş finansal veriler aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

(Bin Türk Lirası)

Aktif Kalemler	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31/03/2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2020
Finansal Varlıklar (Net)	133.868.772	128.521.787	54.703.667
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	292.152.236	242.202.444	165.065.791
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	304.473	270.367	237.920
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3.728.100	3.694.515	3.489.185
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	721.341	648.585	520.715
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	18.119	2.040	29.628
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.355.020	341.690	1.034.082
Diğer Aktifler	7.320.668	8.167.584	9.938.733
Aktif Toplamı	439.468.729	383.849.012	235.019.721

(Bin Türk Lirası)

Pasif Kalemler	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31/03/2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2019
Mevduat	253.367.521	225.876.579	130.274.856
Alınan Krediler	45.161.443	37.252.267	25.896.890
Para Piyasalarına Borçlar	26.359.263	18.190.614	14.994.670
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	34.600.474	29.802.816	14.723.958
Fonlar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	7.718.648	12.783.890	8.156.464
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	513.950	487.262	432.075
Karşılıklar	1.609.212	1.648.401	1.134.132
Cari Vergi Borcu	2.244.690	167.723	1.077.742
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	13.621.606	11.852.564	6.704.294
Diğer Yükümlülükler	27.940.777	23.634.687	12.383.412
Özkaynaklar	26.331.145	22.152.209	19.241.228
-Ödenmiş Sermaye	3.350.000	3.350.000	3.350.000
-Sermaye Yedekleri	714	714	714
-Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(221.481)	(223.943)	(111.564)
-Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(170.850)	(1.963.526)	(1.079.025)
-Kâr Yedekleri	20.979.569	17.072.922	14.217.872
-Kâr veya Zarar	2.383.355	3.906.647	2.855.050
-Azınlık Payları	9.838	9.395	8.181
Pasif Toplamı	439.468.729	383.849.012	235.019.721

Banka'nın toplam aktifleri 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2020 yıl sonuna göre % 63 oranında artarak 383.849.012 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ise 2021 yıl sonuna göre %14 artarak 439.468.729 bin TL olmuştur. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla krediler 2021 yıl sonuna göre %20 artarak 253.936.781 bin TL olmuştur. Kredilerin toplam aktiflere oranı 2020 yıl sonu ve 2021 yıl sonunda ve 2022 ilk üç ayında sırasıyla %62, %55 ve %58 olarak gerçekleşmiştir. Bununla birlikte aktifte yer alan menkul değerlerin toplam aktiflere oranı 2020 yıl sonunda %15, 2021 yıl sonunda %13 ve 2022 ilk üç ayında ise %15 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduatı 2020 yıl sonuna göre %73 oranında artarak 225.876.579 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ise 253.367.521 bin TL olmuştur. Banka'nın çıkarılmış sermayesi 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2021 ve 31 Mart 2022 itibarıyla 3.350.000 TL'dir.

Yukarıda belirtildiği üzere, Banka'nın aktif yapısının ağırlıklı olarak kredi ve alacaklar ile menkul kıymetlerden oluştuğu görülmektedir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla aktif toplamının yaklaşık % 59'u kredi ve alacaklardan, %15'ü ise menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın faaliyetlerinin finansmanı ağırlıklı olarak mevduat ve kullanılan kredilerle sağlanmaktadır. 31 Mart 2022 hesap dönemi itibarıyla pasif toplamının yaklaşık %58'si mevduatlardan, %13'ü ise alınan kredilerden (Sermaye benzeri krediler dahil) oluşmaktadır. Alınan kredilerin önemli bölümü Banka'nın döviz üzerinden kullandığı sendikasyon ve seküritizasyon kredilerinden oluşmaktadır. Banka finansman yapısının çeşitlendirilmesi amacıyla 2011 yılından itibaren menkul kıymet ihracı da gerçekleştirmeye başlamış olup; söz konusu kalemin pasif içerisindeki oranı 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla %8 seviyelerindedir.

Konsolide Gelir Tablosu

(Bin Türk Lirası)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	01/01/2022-31/03/2022	01/01/2021-31/03/2021	01/01/2021-31/12/2021	01/01/2020-31/12/2020
Gelir ve Gider Kalemleri				
FAİZ GELİRLERİ	9.943.148	5.386.162	26.917.067	17.715.908
Kredilerden Alınan Faizler	6.830.291	4.185.359	20.108.892	13.712.583
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	111.494	58.456	447.034	47.326
Bankalardan Alınan Faizler	9.702	12.401	53.333	99.777
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	17.624	26.130	70.409	198.918
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2.426.096	793.356	4.752.529	2.817.952
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	15.005	9.474	26.533	28.916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	740.093	326.866	1.899.478	1.118.543
İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	1.670.998	457.016	2.826.518	1.670.493
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	286.634	180.771	853.316	595.737
Diğer Faiz Gelirleri	261.307	129.689	631.554	243.615
FAİZ GİDERLERİ (-)	4.684.256	2.802.298	14.082.721	7.440.458
Mevduata Verilen Faizler	2.770.230	1.768.106	8.895.044	4.207.905
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	706.452	415.228	1.966.188	1.416.198
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	428.682	275.595	1.321.703	498.781
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	618.147	311.241	1.790.883	1.091.416
Kiralama Faiz Giderleri	22.402	15.684	61.052	53.928
Diğer Faiz Giderleri	138.343	16.444	47.851	172.230
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	5.258.892	2.583.864	12.834.346	10.275.450
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	1.172.744	773.843	3.681.746	2.601.042
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.571.644	955.137	4.767.706	3.172.963
Gayri Nakdi Kredilerden	84.075	61.741	268.526	196.578
Diğer	1.487.569	893.396	4.499.180	2.976.385
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	398.900	181.294	1.085.960	571.921
Gayri Nakdi Kredilere	1.301	846	3.693	2.422
Diğer	397.599	180.448	1.082.267	569.499
TEMETTÜ GELİRLERİ	14.331	346	1.305	5.257
TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(370.198)	(915.074)	(3.208.946)	(2.558.740)
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	56.363	4.195	180.869	333.094
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(1.592.368)	(1.231.813)	(6.500.905)	(3.210.586)
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	1.165.807	312.544	3.111.090	318.752
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	62.571	155.223	483.880	82.214
FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	6.138.340	2.598.202	13.792.331	10.405.223

BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	1.026.564	584.745	3.311.372	2.529.981
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	89.291	40.950	175.967	142.299
PERSONEL GİDERLERİ (-)	862.588	492.059	2.340.253	2.029.196
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.033.430	648.905	2.937.412	2.421.309
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	3.126.467	831.543	5.027.327	3.282.438
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	33.264	29.768	107.822	98.258
NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	3.159.731	861.311	5.135.149	3.380.696
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(775.933)	(209.715)	(1.227.288)	(626.069)
Cari Vergi Karşılığı	(2.238.434)	(50.633)	(278.506)	(1.175.488)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(447.826)	1.207.250	(1.617.451)	568.044
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	1.910.327	(1.366.332)	668.669	(18.625)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	2.383.798	651.596	3.907.861	2.754.627
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	-	-	-	-
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	275	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	275	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	-	-	-	-
Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	-	(275)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-	-	-
Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	-	(275)	-	-
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	2.383.798	651.321	3.907.861	2.754.627
Grubun Kârı / Zararı	2.383.355	651.086	3.906.647	2.753.783

2020: Banka'nın 2020 sonu konsolide vergi öncesi karı 3.381 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri 10.275 milyon TL olmuştur. Net ücret ve komisyon gelirleri ise 2.601 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2021: Banka'nın 2021 sonu konsolide vergi öncesi karı 5.135 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri 12.834 milyon TL olmuştur. Net ücret ve komisyon gelirleri ise 3.682 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Mart 2022: Banka'nın 2022 yılı ilk üç aylık dönemde konsolide vergi öncesi karı 3.160 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri 5.259 milyon TL olmuştur. Net ücret ve komisyon gelirleri ise 1.173 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

Sermaye Yeterlilik Oranı bankaların maruz kalabilecekleri finansal ve operasyonel risklere karşı sahip olmaları gereken asgari sermaye birikimini temsil etmektedir. Oran, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka yasal özkaynağının ana hatları 4.1 bölümünde açıklanan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk tutarları toplamına bölünmesiyle hesaplanmaktadır. 31 Mart 2022, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterlilik oranları sırasıyla %15,32, %15,24 ve %15,78 olup BDDK tarafından yayımlanan ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler:

(BinTürk Lirası)

Portföy Dağılımı	31/03/2022	31/12/2021	31/12/2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.000.889	774.458	623.375
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.151.140	19.677.747	15.190.114
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	38.228.427	29.856.976	18.743.356
Türev Finansal Varlıklar	19.910.390	21.806.284	9.229.157
Toplam	84.290.846	72.115.465	43.786.002

Menkul Kıymetlerin Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler:

(BinTürk Lirası)	31/03/2022			
	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	580.703	941.696	134	1.522.533
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	983.506	10.021.920	2.893	11.008.319
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.235.695	15.408.362	-	16.644.057
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	4.656	390.127	-	394.783

(BinTürk Lirası)	31/12/2021			
	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	871.940	1.637.972	2.356	2.512.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	868.412	9.174.806	-	10.043.218
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.145.588	13.835.328	-	14.980.916
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.142	350.689	-	351.831

(BinTürk Lirası)	31/12/2020			
	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	728.089	1.070.464	514	1.799.067
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.960.627	7.426.922	-	9.387.549
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.617.836	7.565.887	-	9.183.723
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	14.434	532.982	-	547.416

Menkul Kıymetlerin Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler

(BinTürk Lirası)	31/03/2022						
	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. ⁽¹⁾	499.121	952.804	1.161.894	8.526.655	4.549.488	967.202	16.657.164
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	57.006	451	357.291	3.168.778	14.232.194	11.589.535	29.405.255
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	1.892.608	25.346.138	10.976.709	38.215.455

(1) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.656.275 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 4.254.115 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

(BinTürk Lirası)	31/12/2021						
	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. ⁽¹⁾	346.590	2.074.286	3.741.114	4.658.140	7.131.075	1.270.074	19.221.279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	44.138	3.407	353.810	2.228.255	11.353.041	9.054.559	23.037.210
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	450.897	1.440.395	19.260.309	8.695.582	29.847.183

(1) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 18.446.821 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.359.463 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

(BinTürk Lirası)	31/12/2020						
	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. ⁽¹⁾	214.934	465.907	650.309	1.942.189	3.783.484	1.395.023	8.451.846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	8.590	894.058	585.205	1.140.976	7.063.919	6.898.052	16.590.800
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	920.449	160.562	1.176.682	9.937.017	6.538.490	18.733.200

(1) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.828.471 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.400.686 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

Menkul Kıymetlerin Faize Duyarlılığı Hakkında Bilgiler

(BinTürk Lirası)	31/03/2022						
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	268.786	110.143	59.528	60.199	24.373	16.134.135	16.657.164
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.747.168	5.938.228	4.764.039	4.113.147	7.913.304	4.929.369	29.405.255
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.448.225	6.505.046	12.625.272	11.671.998	4.447.531	1.517.383	38.215.455

(1) Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.656.275 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

(3) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 4.254.115 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

(BinTürk Lirası)	31/12/2021						
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	38.546	294.213	27.438	53.814	10.637	18.796.631	19.221.279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	2.097.114	2.594.641	4.045.221	4.197.504	7.402.284	2.700.446	23.037.210
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.961.252	2.568.882	6.556.088	8.429.624	6.240.944	1.090.393	29.847.183

(1) Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(2) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 18.446.821 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

(3) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.359.463 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

(Bin Türk Lirası)	31/12/2020						
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	1.358	284.489	20.010	78.520	22.847	8.044.622	8.451.846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.815.340	1.277.034	3.165.778	3.839.136	4.728.569	1.764.943	16.590.800
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.072.701	2.305.967	4.811.742	3.274.171	4.668.299	600.320	18.733.200

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu reeskontları, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

⁽²⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.828.471 TL tutarında kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽³⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.400.686 TL tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

Kredilere İlişkin Bilgiler:

Nakdi Krediler ve Alacaklar Dağılımı:

(Bin Türk Lirası)	31/03/2022	31/12/2021	31/12/2020
İhtisas Dışı Krediler	251.788.746	209.971.271	143.942.295
İşletme Kredileri	18.746.971	3.801.310	1.895.477
İhracat Kredileri	24.696.877	10.258.053	5.464.464
İthalat Kredileri	0	6.326	4.502
Mali Kesime Verilen Krediler	3.371.784	4.705.969	1.982.550
Tüketici Kredileri	42.431.596	39.247.403	29.209.086
Kredi Kartları	34.393.864	30.046.672	20.534.043
Diğer	128.147.654	121.905.538	84.852.173
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-
Net Takipteki Krediler Hariç Toplam	251.788.746	209.971.271	143.942.295
Takipteki Krediler – Net	2.148.035	2.383.990	2.390.296
Toplam	253.936.781	212.355.261	146.332.591

Tüketici Kredileri Dağılımı:

(Bin Türk Lirası)	31/03/2022	31/12/2021	31/12/2020
Konut Kredisi	3.364.144	3.528.598	3.870.009
Taşıt Kredisi	15.381	19.749	25.896
İhtiyaç Kredisi	35.606.267	32.420.561	23.375.813
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	3.445.804	3.278.495	1.937.368
Diğer	-	-	-
Toplam	42.431.596	39.247.403	29.209.086

Kredilerin Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler:

(Bin Türk Lirası)	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31/03/2022	64.855.071	37.991.087	356.014	103.202.172
31/12/2021	57.130.523	33.095.989	323.295	90.549.807
31/12/2020	32.200.132	18.240.554	166.372	50.607.058

Kredilerin Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler:

(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31/03/2022	67.603.529	88.879.495	72.687.331	22.618.388	2.148.038	253.936.781
31/12/2021	59.439.849	65.726.182	66.055.120	18.750.119	2.383.991	212.355.261
31/12/2020	41.415.345	43.232.941	45.308.579	13.985.432	2.390.294	146.332.591

Kredilerin Faize Duyarlılığı Hakkında Bilgiler:

(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31/03/2022	92.832.418	97.797.334	53.737.473	7.421.518	2.148.038	253.936.781
31/12/2021	78.527.961	76.529.573	50.368.968	4.544.768	2.383.991	212.355.261
31/12/2020	52.214.695	52.208.465	35.918.478	3.600.659	2.390.294	146.332.591

Konsolide Kredilerden Alınan Faizler:

(Bin TL)	31/03/2021		31/03/2021		31/03/2021 – 31/03/2020	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.806.615	262.789	1.671.650	113.146	68%	132%
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.702.747	903.768	1.787.128	498.166	51%	81%
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	154.372	-	115.269	-	34%	0%
Toplam	5.663.734	1.166.557	3.574.047	611.312	58%	91%

Donuk Alacaklar Hakkında Bilgiler:

Banka tarafından BDDK'nın "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i gereğince borçlunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması, kredi değerliliği zayıflamış olan, işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödemesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen müşterilerin kredileri donuk alacak olarak kabul edilip takipteki krediler olarak sınıflanmaktadır.

(Bin Türk Lirası)	31/03/2022	31/12/2021	31/12/2020
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9.516.147	9.523.366	8.731.496
Dönem İçinde İntikal (+)	874.166	3.131.039	2.421.720
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	1.094.562	3.122.757	6.112.326
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.094.562	3.122.756	6.112.326
Dönem İçinde Tahsilat (-)	640.200	1.913.417	1.581.337
Aktiften Silinen (-)	356.501	126.001	4.867
Kurumsal ve Ticari Krediler	0	282.393	43.646
Bireysel Krediler	0	339.137	-
Kredi Kartları	0	440.076	-
Diğer	0	37.235	-
Dönem Sonu Bakiyesi	9.393.612	9.516.147	9.523.366
Özel Karşılık (-)	7.245.574	7.132.156	7.133.072
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.148.038	2.383.991	2.390.294

Banka, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Takipteki krediler oranı bankanın takipteki kredilerin toplam kredi bakiyesine bölünmesi sonucunda hesaplanmaktadır. Bankanın 2020, 2021 yıl sonu ve Mart 2022 takipteki kredi oranları sırasıyla %6,05, %4,23 ve %3,51'tir.

Sektörün takipteki alacakları 2021 yıl sonuna göre % 1,7 (2.7 milyar TL) artarak 2022 Mart dönemi itibarıyla 163 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Gayrinakdi Krediler Hakkında Bilgiler:

(Bin Türk Lirası)	31/03/2022	31/12/2021	31/12/2020
Teminat Mektupları	35.129.316	30.437.663	22.619.122
Banka Kredileri	10.019.961	8.707.676	6.838.598
Akreditifler	7.384.557	8.268.187	3.618.937
Faktoring Garantilerinden	-	-	-
Diğer Garantilerimizden	-	-	-
Toplam	52.533.834	47.413.526	33.076.657

Mevduata İlişkin Bilgiler:

Mevduat Türleri Hakkında Bilgiler:

(Bin TL)	31/03/2022	31/12/2021	31/12/2020
Tasarruf Mevduatı	59.838.608	48.936.878	35.002.896
Döviz Tevdiat Hesabı	133.852.033	121.062.188	62.344.079
Yurtiçinde Yer. K.	128.029.536	116.011.460	60.019.517
Yurtdışında Yer.K	5.822.497	5.050.728	2.324.562
Resmi Kur. Mevduatı	763.354	549.229	266.453
Tic. Kur. Mevduatı	27.740.643	19.865.499	12.037.533
Diğ. Kur. Mevduatı	588.963	886.171	556.050
Kıymetli Maden DH	24.748.992	21.599.519	15.484.501
Bankalar Mevduatı	5.834.928	12.977.095	4.583.344
TC Merkez B.	-	8.629.829	-
Yurtiçi Bankalar	672.631	213.932	150.242
Yurtdışı Bankalar	5.159.598	4.128.864	4.428.748
Katılım Bankaları	2.699	4.470	4.354
Diğer	-	-	-
Toplam	253.367.521	225.876.579	130.274.856

Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler:

31/03/2022

(Bin Türk Lirası)	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Bankalar Mevduatı	1.635.912	3.477.598	31.557	5.145.067
TL Mevduat ve DTH	35.366.265	95.617.546	27.617.214	158.601.025
Toplam	37.002.177	99.095.144	27.648.771	163.746.092

31/12/2021

(Bin Türk Lirası)	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Bankalar Mevduatı	125.717	3.797.491	59.963	3.983.171
TL Mevduat ve DTH	31.034.353	87.197.116	24.430.238	142.661.707
Toplam	31.160.070	90.994.607	24.490.201	146.644.878

31/12/2020

(Bin Türk Lirası)	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Bankalar Mevduatı	525.537	3.428.155	208.451	4.162.143
TL Mevduat ve DTH	16.133.583	44.555.559	17.139.438	77.828.580
Toplam	16.659.120	47.983.714	17.347.889	81.990.723

**Kalan Vadeleri Hakkında
Bilgiler:**

31/03/2022

(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	5.834.928	-	-	-	5.834.928
TL Mevduat ve DTH	226.902.847	20.323.546	305.781	419	247.532.593
Toplam	232.737.775	20.323.546	305.781	419	253.367.521

31/12/2021

(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	12.902.675	74.420	-	-	12.977.095
TL Mevduat ve DTH	206.340.948	6.145.884	412.326	326	212.899.484
Toplam	219.243.623	6.220.304	412.326	326	225.876.579

31/12/2020

(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	4.565.835	17.509	-	-	4.583.344
TL Mevduat ve DTH	121.176.231	4.175.747	339.333	201	125.691.512
Toplam	125.742.066	4.193.256	339.333	201	130.274.856

**Faize Duyarlılık Hakkında
Bilgiler:**

31/03/2021

(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar Mevduatı	5.668.074	-	-	-	166.854	5.834.928
TL Mevduat ve DTH	124.935.429	20.323.546	305.779	419	101.967.420	247.532.593
Toplam	130.603.503	20.323.546	305.779	419	102.134.274	253.367.521

31/12/2021

(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar Mevduatı	12.333.228	74.420	-	-	569.447	12.977.095
TL Mevduat ve DTH	111.064.763	6.145.884	412.329	326	95.276.182	212.899.484
Toplam	123.397.991	6.220.304	412.329	326	95.845.629	225.876.579

31/12/2020

(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar Mevduatı	4.442.815	17.509	-	-	123.020	4.583.344
TL Mevduat ve DTH	71.257.290	4.175.747	339.333	202	49.918.940	125.691.512
Toplam	75.700.105	4.193.256	339.333	202	50.041.960	130.274.856

Mevduata Ödenen Faizler:

(Bin TL)	31/03/2022	31/03/2021	Mart 2022 – Mart 2021 Değişim
Türk Parası			
Bankalararası Mevduat	37.896	23.737	60%
Tasarruf Mevduatı	1.831.231	1.221.652	50%
Resmi Mevduat	1.519	452	236%
Ticari Mevduat	710.339	395.186	80%
Diğer Mevduat	20.882	24.273	(14%)
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-
Toplam	2.601.867	1.665.300	56%
Yabancı Para			
Dth	153.222	90.402	69%
Bankalararası Mevduat	12.760	11.089	15%
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-
Kıymetli Maden	2.381	1.315	81%
Toplam	168.363	102.806	64%
Genel Toplam	2.770.230	1.768.106	57%

14.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Mart 2022, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim veya sınırlı denetim/inceleme raporları KAP'ta (www.kap.gov.tr) ve Banka'nın internet sitesinde (www.qnbfinansbank.com) sırasıyla 28.04.2022^(*), 02.02.2022^(**) ve 28.01.2021^(***) tarihlerinde ilan edilmiştir.

(*) Mart 2022 Konsolide Finansal Rapor: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1025099>

(**) Aralık 2021 Konsolide Finansal Rapor: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/999059>

(***) Aralık 2020 Konsolide Finansal Rapor: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/905603>

14.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

Dönemi	Konsolide/ Konsolide Olmayan	Rapor Görüşü	Bağımsız Denetim Şirketinin Ticaret Unvanı	Sorumlu Ortak Başdenetçi
01/01/2020- 31/12/2020	Konsolide	Olumlu	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (E&Y)	Hatice Dilek Çilingir Köstem
01/01/2021- 31/12/2021	Konsolide	Olumlu	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Talar Gül
01/01/2022- 31/03/2022	Konsolide	Olumlu	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Talar Gül

14.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

İhraççının Taraf Olduğu Davalar ve Takipler					
İhraççı Tarafından Açılmış Davalar ve Yapılan Takipler					
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Dava Değeri	Gelenen Aşama
QNB Finansbank A.Ş.	1-İSTANBUL VALİLİĞİ, 2-GÜMRÜK VE TİCARET BAKANLIĞI	İstanbul 12. İdare Mahkemesi 2015/344 E.	İdari para cezasının iptali hk.	32,676,472.50TL	Bankamızca açılan davanın reddine karar verilmiştir. Karar Bankamız aleyhine kesinleşmiştir.
QNB Finansbank A.Ş.	SGK BAŞKANLIĞI İSTANBUL SOSYAL GÜVENLİK İL MÜDÜRLÜĞÜ BEYOĞLU SOSYAL GÜVENLİK MERKEZİ	İstanbul 14. Asliye Hukuk Mahkemesi, 2019/360 E	Bankamıza gönderilen ve süresi içerisinde yanıt verilmemiş olması sebebiyle kesinleşen haciz bildirisine karşı menfi tespit davası açılmıştır.	995,000.00TL	Bankamız lehine davanın kabulüne karar verilmiştir. Davalı İdare kararı temyiz etmiştir.
QNB Finansbank A.Ş.	SGK BAŞKANLIĞI İSTANBUL SOSYAL GÜVENLİK İL MÜDÜRLÜĞÜ TUZLA SOSYAL GÜVENLİK MERKEZİ	İstanbul Anadolu 2. İş Mahkemesi 2012/772 E.	Bankamız tarafından, müşterinin borcu için gönderilen ve süresi içerisinde yanıt verilmemiş olması sebebiyle kesinleşen haciz bildirisine karşı menfi tespit davası açılmıştır.	623,586.35TL	Bankamız lehine davanın kabulüne karar verilmiştir. Davalı İdare kararı temyiz etmiştir.

14.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

Bulunmamaktadır.

15. DİĞER BİLGİLER

15.1. Sermaye hakkında bilgiler

03 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesi 3.350.000.000.-TL'dir.

15.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 20.000.000.000.-TL'dir.

15.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Bankamız Esas Sözleşmemiz'in 1. maddesi kapsamında, Bakanlar Kurulu'nun 15.9.1987 tarih ve 19575 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 4 Eylül 1987 tarihli ve 87/12075 sayılı izin kararına istinaden yürürlükteki kanun hükümlerine göre yönetilmek üzere bir anonim şirket olarak kurulmuştur.

Bankamız Esas Sözleşmesi, Türk Ticaret Kanunu'nun 339. maddesinde ön görülen hususları içerecek şekilde düzenlenmiştir, buna göre;

- Banka'nın ticaret unvanı "QNB Finansbank Anonim Şirketi"dir. Banka'nın işletme adı kısaca "QNB Finansbank"tır. Şirketin merkezi İstanbul'dadır. Adresi "Esentepe Mahallesi, Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215 Şişli - İstanbul"dur.

Banka, ayrıca Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde, kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı yapılması, şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etüdüleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlere aracılık edebilir.

- Esas Sözleşmemizin 7. Maddesi kapsamında; Banka'nın kayıtlı sermayesi 20.000.000.000.-TL (Yirmi Milyar Türk Lirası) olup her biri 10.-Kırs (On Kuruş) itibari kıymette 200.000.000.000 (İki Yüz Milyar) nama yazılı pay ile temsil edilir. Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde ilgili mevzuat hükümleri uyarınca bu limite kadar yeni pay çıkarmak suretiyle Banka'nın çıkarılmış sermayesini arttırmaya yetkilidir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, muvazaadan ari olarak tamamı ödenmiş 3.350.000.000.-TL. (Üç Milyar Üç Yüz Elli Milyon Türk Lirası) itibari değerde 33.500.000.000.-(Otuz Üç Milyar Beş Yüz Milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür. Hisse senetlerinin nominal değeri 100.000.- TL iken 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 10.- Kr. olarak değiştirilmiştir. Banka paylarının tamamının nama yazılı olması, ilgili menkul kıymet borsasına kote ettirilmesi şarttır.
- Genel Kurul ve Genel Kurul'un toplanmasına ilişkin hususlar, ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, Esas Sözleşmemizin 11- 16. maddeleri kapsamında; Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nun çalışma esasları 17 – 21. maddeleri kapsamında düzenlenmiştir.

Banka'nın "Esas sözleşmesi"ne KAP'tan (www.kap.org.tr) ve Banka'nın kurumsal Internet adresinden (<http://www.qnbfinansbank.com/pdf/yatirimci-iliskileri/Anasozlesme.pdf>) ulaşılabilir.

Bankamızın Türk Ticaret Kanunu'nun 371. maddesi, kapsamında temsil ve ilzama ilişkin İç Yönergesi 10 Ekim 2016 tarih ve 9172 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Buna göre;

- Bankamız Esas Sözleşmesinin 20. maddesine göre; Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Bankacılık Kanunu'nun, Türk Ticaret Kanunu'nun bölge ve şube müdürleri ile Genel Müdür'ün Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kılınmasına dair hükümleri ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili madde hükümleri saklıdır. Banka adına düzenlenen belgelerin, kağıtların, senetlerin ve akdedilen sözleşmelerin muteber olabilmesi ve Banka'yı ilzam edebilmesi için, Yönetim Kurulu'nca derece, yer ve şekilleri kararlaştırılarak Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Sicili Gazetesi'nde ilan edilen imza yetkilileri tarafından, Banka unvanı altına vazedecekleri imzaları ile imzalanması zorunludur.
- Bankamız Genel Müdürlüğü ve şubelerimizce taşınmaz mallara ilişkin işlemler dışında, Bankamız adına düzenlenecek sözleşme, taahhütname, vekaletname, senet ve benzeri tüm belgelerin geçerli olabilmesi ve Bankamızı ilzam edebilmesi için bunların Bankamız unvanı altında konmuş her ikisi birinci derece veya birisi birinci derece diğeri ikinci dereceden olmak üzere yetkili iki imzayı taşıması şarttır.

Bankamızın temsil ve ilzamına ilişkin tüm hususlar İç Yönerge'de ayrıntılı olarak yer almakta olup, söz konusu İç Yönerge'ye <https://e-sirket.mkk.com.tr/esir/Dashboard.jsp#/belge-goruntuleme/10173> adresinden ulaşılabilmektedir.

15.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Banka'nın amaç ve konusu Esas Sözleşmesinin 4 üncü maddesinde düzenlenmiş olup, temel faaliyet konuları aşağıda verilmektedir:

- Her çeşit bankacılık işlemini yapmak;
- Her türlü ekonomik, mali, ticari, sınai, madencilik, bayındırlık, enerji, tarım, ulaştırma, dış satım, dış alım, turizm ve sigorta konuları ile ilgili teşebbüs ve taahhütlerde ve yabancı sermayenin memleketimize getirilmesi konusunda faaliyetlerde bulunmak;
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak her türlü sermaye piyasası aracını, her çeşit hisse senedini (Kamu Ortaklığı Senetleri dahil), tahvilleri almak ve satmak, menkul kıymetler çıkarmak, menkul kıymetleştirme yapmak, menkul kıymetlerin alış ve satışına aracı olmak;
- SPKn. md.21/1 hükmü saklı kalmak kaydıyla, faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketi, (banka dahil) kurmak, aynı amaçla, kurulmuş şirket ve bankalara katılmak, bunların hisse senetlerini, paylarını satın almak, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak;
- Yerli veya yabancı bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte etmek ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini vermek;
- SPKn. md.21/1 hükmü saklı kalmak kaydıyla, sigorta şirketleri kurmak, kurulmuş sigorta şirketlerinin hisse senetlerini satın almak, iş ortaklığı kurmak, yerli veya yabancı sigorta şirketlerinin acenteliklerini deruhte etmek;
- Amaç ve konusuna giren işlerle ilgili yerli veya yabancı şirket ve kuruluşların mümessillik, vekalet ve acenteliklerini deruhte etmek, alelittlak komisyon işlemleri ile uğraşmak;
- Yürürlükteki kanunların ve özellikle Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde olmak koşulu ile her çeşit taşınır ve taşınmaz mallarda, gayri maddi, patent, ticari marka ve fikri (know-how dahil) haklarda, sınırsız veya sınırlı ayni haklar ile şahsi haklarda tasarruf etmek, yukarıda anılanları gerektiğinde terhin veya ipotek etmek, satmak veya kiraya vermek ve Banka lehine işletme rehni dahil her türlü rehin ve ipotek almak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya, Banka lehine şerh verdirmek. Banka, ayrıca Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde, kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı yapılması,

şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etüdleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlere aracılık edebilir.

15.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Banka'nın hisseleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

Sermaye Piyasası Aracının Türü	İşlem Görmeye Başladığı Tarih	Borsanın Bulunduğu Ülke	Borsanın İsmi	Borsanın İlgili Pazarı
PAY/HİSSE SENEDİ	03.02.1990	TÜRKİYE	BORSA İSTANBUL A.Ş.	ANA PAZAR

16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Olağan ticari faaliyetlerin yürütülmesi nedeni ile imzalanan sözleşmeler dışında önemli sözleşme bulunmamaktadır.

17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanında, faaliyet hakkında bilgiler bölümünde BDDK (www.bddk.org.tr) ile Türkiye Bankalar Birliği'nin (www.tbb.org.tr) yanı sıra, ortaklık yapısı nedeniyle Merkezi Kayıt Kuruluşu (www.mkk.com.tr) ve kredi derecelendirmesi nedeniyle de derecelendirme kuruluşları (www.moodys.com, www.fitchratings.com) gibi üçüncü kişiler/kurumlardan alınan bilgilere yer verilmiş olup, sözkonusu bilgiler kendilerinden alındığı şekilde aynen kullanılmıştır. Banka, bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. QNB Finansbank Kristal Kule No: 215. 34394 Şişli / İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi www.qnbfinansbank.com ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

- 1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, iç yönerge vb.)
- 2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları.

19. EKLER

QNB Finansbank'ın konsolide finansal tablolarına ilişkin Bağımsız Denetim Raporlarına KAP'ın aşağıda linki bulunan ana sayfasındaki Finansal Tablolar" bölümünden şirket ismi seçerek erişilebilmektedir. Raporlar ayrıca Bankamız www.qnbfinansbank.com internet sitesi Yatırımcı İlişkileri başlığı altında da yer almaktadır.

<https://www.kap.org.tr/>

<https://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/>

Banka'nın Esas Sözleşmesine ve İç Yönergesine ise aşağıdaki bağlantılardan erişilebilmektedir.

<http://www.qnbfinansbank.com/pdf/yatirimci-iliskileri/Anasozlesme.pdf>

<http://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim/genel-kurul-calisma-esas-ve-usulleri-hakkinda-ic-yonerge.aspx>

<http://www.qnbfinansbank.com/yatirimci-iliskileri/rating.aspx>