

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ
1.2. Merkez Adresi : Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası
No:215 Şişli - İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 237525/185092
1.5. Faaliyet Konusu : Esas sözleşmenin 4. maddesine göre Şirketin amacı ve faaliyet konusu;

"Her çeşit bankacılık işlemini yapmak; her türlü ekonomik, mali, ticari, sanai, 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 alışı 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; alelittak 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 aynı 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 etüdüleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlere aracılık edebilir.

Bankanın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 426 şubesi, 14.624 çalışanı bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Bankamıza ait paylar Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası Ana Pazar’da işlem görmekte olup, 1,-TL nominal değerli bir payın 27/06/2025 tarihi itibarıyla kapanış fiyatı 258,75 TL’dir. Banka’nın sermayesini temsilen ihraç edilen paylar arasında imtiyaz bulunmamaktadır.

Banka’nın 3.350.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
QATAR NATIONAL BANK (Q.P.S.C.)	3.345.892.247,47	99,88
Diğer	4.107.752,53	0,12
Toplam	3.350.000.000,00	100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Bankamız sermayesinin %99,88’ine sahip olan QNB’nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (Bin QR)*	Oran (%)
Katar Yatırım Otoritesi	4.618.214	50,00
Halka Açık	4.618.214	50,00
Toplam	9.236.429	100,00

(*) Katar riyali

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

QNB, Katar ülkesinde bulunmaktadır. Uluslararası operasyonları ile üç kıtada 28’in üzerinde ülkede faaliyet gösteren QNB, faaliyet gösterilen ülke riskini operasyonel coğrafyasını genişletmek ve çeşitlendirmek suretiyle azaltmıştır. Bununla birlikte, operasyonların en yoğun olduğu Ortadoğu ve Afrika Bölgesi’nin geneline yayılabilecek olumsuz politik ve ekonomik gelişmeler Banka’nın operasyonlarını etkileyebilir. Ayrıca, Katar dışındaki büyüme stratejisinin gelişmekte olan piyasalar odaklı olması, QNB’nin gelişmekte olan piyasalara özgü risklerden olumsuz etkilenmesi sonucunu doğurabilir.

A ES

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri (*)		
Adı-Soyadı	Görevi	Görev Süresi/Kalan Görev Süresi(*)
Mehmet Ömer Arif Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	12 ay
Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	12 ay
Osman Ömür Tan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	12 ay
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	12 ay
Adel Ali M A Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	12 ay
Noor Mohd J.A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	12 ay
Temel Güzeloglu	Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay
Najla İbrahim N J Al-Mutawa	Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay

(*) 27.03.2025 tarihli Genel Kurul toplantısında 1 yıl süre ile görev yapmak için seçilmişlerdir.

Esas sözleşmenin 17. maddesine göre Banka Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş üyeden oluşur. Genel Müdür, bulunmadığı zamanlarda vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesi olup, oy hakkına da sahiptir. Genel Kurul, Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir.

Bankamız Yönetim Kurulu, 27.03.2025 tarihli genel kurul toplantısında seçilen, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan Genel Müdür dahil, 1 Başkan, 1 Başkan Vekili, 9 Yönetim Kurulu Üyesi (5'i bağımsız)(*) olmak üzere toplam 11 kişiden oluşmaktadır.

(*) Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. Maddesi kapsamında Denetim Komitesi üyeleri bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.



1.10. Bağı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıkları

Unvanı	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	İhraççı'nın Pay Oranı (%)
1 QNB Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40
2 QNB Faktoring A.Ş.	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00
3 QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00
4 QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00
5 İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	Türkiye	Bilgi Teknolojileri	99,99
6 QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim A.Ş.	Türkiye	E-Faturalama	100,00
7 QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00
8 QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta)	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	100,00

BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

1 Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (Bantaş)	Türkiye	Nakit Transferi	33,33
--	---------	-----------------	-------

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Banka adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Osman Ömür TAN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	06.01.2022
Ali YILMAZ	Baş Hukuk Müşaviri – Hukuk Müşavirliği	25.06.2018

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Bankamızın ihraççı ve yatırım kuruluşu sıfatıyla MKK üyeliği bulunmaktadır.

1.13. Şirket'in Tarihçesi

İhraççı, 23 Eylül 1987 yılında FİNANS BANK A.Ş. ticari unvanı ile İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da işlem görmektedir. 1987'den bu yana İhraççı, müşterilerine sunduğu hizmet çeşitliliğini önemli ölçüde genişletmiştir. Toptan bankacılık hizmetleri sağlayıcısı olan İhraççı, ilk olarak 1995 yılına kadar ikisi İstanbul, biri Ankara bir diğeri de İzmir'de olmak üzere toplam 4 yerleşkede faaliyet göstermiştir.

AS ES

1995 yılında, İhraççı, üst ve orta gelirli bireyler üzerinde yoğunlaşarak, şube ağını genişletmek ve bireysel bankacılık sektörüne girmek yönünde stratejik bir karar almıştır. Aynı zamanda, sayısı artan ticaret merkezleri İhraççı'nın şube sayının artmasına yol açarak, kurumsal bankacılık faaliyetlerini de daha geniş bir alana yaymıştır. İhraççı'nın yatırım bankacılığı faaliyetleri, SPK düzenlemeleri doğrultusunda özellikle yatırım bankacılığı amacıyla İhraççı'nın bir iştiraki olarak kurulmuş olan QNB Finans Yatırım'a 1997 yılının Ocak ayında devredilmiştir.

1999 yılının Haziran ayında, Türk ve Bahreyn bankacılık mercileri Bahreyn'in Manama şehrinde şube açması için İhraççı'ya izin vermiştir. 1999 yılının Temmuz ayında faaliyete geçen bu şube, İhraççı'ya, Bahreyn'de sağlanan vergi avantajlarından yararlanma ve Basra Körfez Bölgesi'nde yer alan ülkelere daha rahat erişim imkanı sağlamaktadır.

2006 yılının Ağustos ayında National Bank of Greece ("NBG"), İhraççı'nın adi hisselerinin %46'sını ve kurucu hisselerinin %100'ünü iktisap etmiştir. Ocak 2007'de, NBG, ilk satın almanın gerektirdiği şekilde İhraççı'nın tedavüldeki halka arz edilmiş adi hisselerinin %43,4'ünü de pay alım teklifiyle iktisap etmiştir. 2007 süresince, NBG, İhraççı'nın tedavüldeki paylarının %0,5'ini daha iktisap etmiştir.

Şubat 2009'da, İhraççı, sonradan unvanı NBG Bank Malta Limited olarak değiştirilen Finansbank (Malta) Ltd.'yi NBG Grubu'na satmıştır.

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, NBG ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmış olup, İhraççı hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir. Hisse devri üzerine QNB tarafından diğer ortaklara satma hakları kullanılmış olup, 28 pay sahibinin toplam 2.102.404,58 TL nominal değerli payları (sermayenin %0,07008'ine tekabül eden) satın alınmak suretiyle QNB'nin Banka sermayesindeki payı %99,88'e yükselmiştir.

İhraççı tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, yeni logo ve işletme adı 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla "QNB FİNANSBANK" olarak kullanılmaya başlanmıştır. 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte ihraççının ünvanı "QNB FİNANSBANK A.Ş." olarak değişmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olan işletme adı "QNB", "QNB Finansbank A.Ş." olan ticaret ünvanı ise "QNB Bank A.Ş." olarak değişmiştir.

A ES

1.14. Şirket'in Faaliyet Gösterdiği Sektör ve Sektördeki Konumuna İlişkin Bilgiler

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.

AS ES

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Banka sayısı	46	47	47	47	46	47	47	48	49	51	53	55

(Kaynak: <http://www.bddk.org.tr> - Veriler - TBS Temel Göstergeler Raporu). Not: Toplam banka sayısı mevduat bankaları, yatırım ve kalkınma bankalarını içermekte ancak katılım bankalarını (İslami bankalar) içermemektedir.

Türkiye’de 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 55 adet banka faaliyet göstermektedir. Bu bankalardan 35 tanesi (1 adet banka TMSF tarafından idare edilmektedir) mevduat bankası olup geri kalan 20 banka yatırım ve kalkınma bankasıdır (İslami bankacılık prensiplerine uygun olarak farklı bir yasal düzenleme altında faaliyet göstermekte olan 9 adet katılım bankası dahil edilmemiştir). Mevduat bankalarından 4 tanesi devlet bankası olup (1 adet banka TMSF tarafından idare edilmektedir), 9 adet özel banka yerel, 22 adet özel banka ise yabancı sermayeden müteşekkildir. <https://www.bddk.org.tr/Veri/EkGetir/8?ekId=404>

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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla mevduat bankalarının toplam varlıklarının %95,5’una sahiptir. Aynı kaynağa göre 31 Aralık 2024 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 Aralık 2024 tarihi itibarıyla mevduat bankalarının kredilerinin toplam %43,5’üne, toplam mevduatlarının ise %47,6’una sahiptir. İlk dört özel banka İş Bankası, Garanti, Yapı Kredi ve Akbank olup 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla mevduat bankalarının kredilerinin yaklaşık olarak toplam %39,0’una, toplam mevduatlarının ise %37,2’sine sahiptir. Mevduat bankalarında 31 Aralık 2024 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 2024 tarihi itibarıyla konsolide toplam aktifleri 2023 yıl sonuna göre %52,0 oranında artarak 1.555.093 milyon TL, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla toplam konsolide aktifleri 2024 yıl sonuna göre %12,7 oranında artarak 1.752.267 milyon TL olmuştur. Bankacılık sektörünün solo aktif toplamı 2024 yıl sonunda %39 oranında artarak 32.657.234 milyar TL’ye. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 2024 yıl sonuna göre %11 artarak 36.131.512 milyar TL’ye

yükselmıştır. 31 Mart 2025 itibarıyla solo aktif büyüklüğüne göre Türkiye'deki özel bankalar arasında 5. sırada yer alan Banka her iki dönem itibarıyla da sektör ortalamasının üzerinde büyümüştür. Solo aktif büyüklük pazar payı %5'dir.

Bankacılık sektöründe 2024 yıl sonunda bir önceki yıl sonuna göre toplam %38,6 artan solo krediler, 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla yıl sonuna göre %9,8 artışla 18.359 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Kredilerin, toplam solo aktifler içindeki payı 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla %50,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bankacılık sektöründe 2024 Aralık itibarıyla bireysel kredilerde 2023 yıl sonuna göre %44,8 artış söz konusudur.

Banka'nın toplam aktiflerinin büyümesindeki ana etken kredi portföyüdür. 31 Aralık 2023 tarihinde 602.746 milyon TL olan konsolide net kredileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla %51,2 oranında artarak 911.200 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla konsolide net kredileri 31 Aralık 2024 tarihine kıyasla %9,4 oranında artarak 997.083 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup (Leasing ve Factoring kredileri dahil edilmemiştir), kredi hacminde %5,3 oranındaki solo pazar payı ile 5. sıradadır. Banka'nın "Menkul Kıymetler" hesabının toplam aktif içindeki payı 2023 yıl sonunda %18,7 , 2024 yıl sonunda %18,6 ,31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ise %16,9 oranında gerçekleşmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2023'da 630.728milyon TL olan konsolide toplam mevduatları %60,6 oranında artışla 31 Aralık 2024 tarihinde 878.435 milyon TL'ye ulaşmıştır. Konsolide toplam mevduatını 31 Mart 2025 itibarıyla 2024 yıl sonuna kıyasla %13,1 oranında arttırarak 993.444 milyon TL büyüklüğe ulaşan Bankanın %4,5'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 2025 itibarıyla gelir tablosunda solo faiz geliri 1.834 milyar TL ve faiz gideri 1.516 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Mart 2025 dönemi itibarıyla Türk Bankacılık Sektörünün solo net dönem kârı 216 milyar TL'dir. Mart 2025 dönemi net kârı, 2024 yılının aynı dönemine göre yerli özel ve yabancı banka gruplarında 7,7% artış gösterirken, kamu bankalarında %120,4 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 2025 dönemi solo aktif kârlılığı geçen yılın aynı dönemine göre SINIRLI ARTIŞ göstererek %2,55 olarak gerçekleşmiştir. Mart 2025 dönemi itibarıyla takipteki solo kredilerin tutarı 351 milyar TL'dir. Bankacılık sektöründe kredilerin Takibe Dönüşüm Oranı (TDO) Mart 2025 döneminde %1,88 olarak gerçekleşmiştir.

AS ES

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 3.150.000.000,-TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Kar Payı : 157.500.000,-TL
- İştirak, Bağlı Ortaklık, Hisse Senetleri ve
Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu : 42.500.000,-TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 3.350.000.000,-TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 24.08.2017
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 05.09.2017/9401

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine

İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun

Tarih ve Sayısı : 24.03.2025 / YMM 422-172/1354

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2023 ve 2024 yılları bağımsız denetimi ile 01.01.2025- 31.03.2025 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının sınırlı bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esası	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Şirketinin Ticaret Unvanı	Rapor Görüşü
31 Mart 2025	BDDK	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Şartlı
31 Mart 2025	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Şartlı
31 Aralık 2024	BDDK	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Şartlı
31 Aralık 2024	BDDK	Solo	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Şartlı
31 Aralık 2023	BDDK	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Şartlı
31 Aralık 2023	BDDK	Solo	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Şartlı

ES

Banka'nın 2023 ve 2024 yılları ile 01.01.2025 – 31.03.2025 ara hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2023 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2024 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2025 Mart
Aktif Kalemler			
Krediler	602.746.166	911.200.452	997.083.300
Menkul Kıymetler	177.188.124	287.140.030	296.011.741
Maddi Duran Varlıklar	14.610.601	21.488.792	21.473.991
Toplam Aktifler	1.023.422.179	1.555.092.527	1.752.266.655
Pasif Kalemler			
Mevduat	392.763.122	878.434.725	993.444.214
Alınan Krediler	55.217.357	186.394.699	225.843.797
Sermaye Benzeri Krediler	17.127.724	32.298.839	32.182.189
Özkaynaklar	44.276.132	119.030.646	127.957.474
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	44.264.316	119.000.577	127.925.115
Azınlık Payları	16.785	30.069	32.359
Toplam Pasifler	1.023.422.179	1.555.092.527	1.752.266.655

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2023 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2024 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2024 Mart	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2025 Mart
Gelir Tablosu				
Faiz Gelirleri	129.595.059	318.891.005	59.156.830	102.715.055
Faiz Giderleri	91.269.609	244.281.622	43.265.384	79.400.729
Net Faiz Geliri/Gideri	38.325.450	74.609.383	15.891.446	23.314.326
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	39.243.852	47.116.763	10.640.995	15.795.689
Net Dönem Kar/Zarar	33.177.934	36.181.568	9.864.528	11.190.139

AS

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	24 Mart 2025	AA(tur) – Not Teyidi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.
Fitch Ratings	8 Nisan 2024	AA(tur) – Not Teyidi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.
Fitch Ratings	22 Eylül 2023	AA(tur) – Not Teyidi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.
Fitch Ratings	22 Haziran 2023	AA(tur) – Not Teyidi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.
Fitch Ratings	26 Eylül 2022	AA(tur) – Not Teyidi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.
Fitch Ratings	31 Ocak 2022	AA(tur) – Not Teyidi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.
Fitch Ratings	10 Aralık 2021	AA(tur) – Not Teyidi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.
Fitch Ratings	26 Şubat 2021	AA(tur) – Not Teyidi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.
Fitch Ratings	20 Mayıs 2020	AA(tur) – Not Teyidi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.
Fitch Ratings	14 Şubat 2020	AA(tur) – Not Teyidi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.
Fitch Ratings	28 Şubat 2019	AA(tur) – Not Teyidi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.
Fitch Ratings	1 Ekim 2018	AA(tur) – İndirimi	Ülke içinde yatırım yapılabilir seviyededir.

Fitch Ratings: 1 Ekim 2018 tarihinde Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu AA(tur) olarak belirlenmiş oluparadan geçen dönemde yapılan değerlendirmelerde ve en son 24 Mart 2025 tarihinde not mevcut seviyesinde teyit edilmiştir.

ES

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER**1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları**

TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLARI									
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Faiz Türü*	İhraç Şekli	İtfa Tarihi	Borsa Statüsü
		Tutar	Para Birimi						
08.08.2024 – 30.000.000.000	Finansman Bonosu	300.000.000	TL	31/01/2025	41,00%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	01/08/2025	İşlem Görüyor
08.08.2024 – 30.000.000.000	Finansman Bonosu	1.289.183.000	TL	07/03/2025	39,50%	Sabit	Nitelikli Yatırımcı	27/02/2026	İşlem Görüyor
08.08.2024 – 30.000.000.000	Finansman Bonosu	3.506.217.000	TL	07/02/2025	42,00%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	15/08/2025	İşlem Görüyor
08.08.2024 – 30.000.000.000	Finansman Bonosu	2.741.000.000	TL	14/02/2025	41,50%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	05/12/2025	İşlem Görüyor
08.08.2024 – 30.000.000.000	Finansman Bonosu	560.000.000	TL	28/02/2025	42,00%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	27/02/2026	İşlem Görüyor
08.08.2024 – 30.000.000.000	Finansman Bonosu	728.250.000	TL	02/05/2025	50,00%	Sabit	Nitelikli Yatırımcı	31/10/2025	İşlem Görüyor
08.08.2024 – 30.000.000.000	Finansman Bonosu	2.325.000.000	TL	09/05/2025	50,00%	Sabit	Nitelikli Yatırımcı	07/11/2025	İşlem Görüyor
08.08.2024 – 30.000.000.000	Finansman Bonosu	1.748.200.000	TL	16/05/2025	50,00%	Sabit	Nitelikli Yatırımcı	14/11/2025	İşlem Görüyor
08.08.2024 – 30.000.000.000	Finansman Bonosu	1.470.350.000	TL	23/05/2025	47,50%	Sabit	Nitelikli Yatırımcı	21/11/2025	İşlem Görüyor
08.08.2024 – 5.000.000.000	Yeşil Finansman Bonosu	250.000.000	TL	07/03/2025	41,00%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	27/02/2026	İşlem Görüyor

ES

Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Faiz Türü	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi					
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	300,000,000	USD	15/11/2023	11%	Sabit	Yurtdışı	15/11/2033
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	25,000,000	USD	05/12/2023	8,10%	Sabit	Yurtdışı	05/12/2025
18.10.2023 1.000.000.000	Yeşil Özel Sektör Tahvili	500,000,000	USD	21/05/2024	7,25%	Sabit	Yurtdışı	21/05/2029
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	24,464,000	GBP	29/08/2024	6,65%	Sabit	Yurtdışı	02/09/2025
18.10.2023 1.000.000.000	Yeşil Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	24/11/2023	%8.28	Sabit	Yurtdışı	15/09/2029
18.10.2023 1.000.000.000	Yeşil Özel Sektör Tahvili	100,000,000	USD	16/10/2024	4,50%	Sabit	Yurtdışı	20/09/2029
18.10.2023 1.000.000.000	Yeşil Özel Sektör Tahvili	25,000,000	USD	05/12/2023	8,10%	Sabit	Yurtdışı	20/09/2029
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	20,000,000	USD	21/11/2024	5,60%	Sabit	Yurtdışı	08/01/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	17,460,000	GBP	27/11/2024	5,80%	Sabit	Yurtdışı	02/12/2025
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	25,000,000	USD	27/11/2024	5,35%	Sabit	Yurtdışı	27/11/2025
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	15,000,000	USD	27/11/2024	5,60%	Sabit	Yurtdışı	02/12/2025
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	25,810,000	GBP	09/12/2024	5,80%	Sabit	Yurtdışı	19/12/2025
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	10,000,000	USD	23/12/2024	5,45%	Sabit	Yurtdışı	29/12/2025
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	30,000,000	USD	24/12/2024	5,62%	Sabit	Yurtdışı	25/09/2025
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	10,000,000	USD	27/12/2024	5,90%	Sabit	Yurtdışı	21/09/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	18,800,000	GBP	27/12/2024	5,70%	Sabit	Yurtdışı	22/01/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	10,400,000	USD	30/12/2024	5,60%	Sabit	Yurtdışı	06/01/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	22,000,000	USD	03/01/2025	5,25%	Sabit	Yurtdışı	09/07/2025
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	21,000,000	USD	07/01/2025	5,60%	Sabit	Yurtdışı	09/01/2026

ES

14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	17,200,000	GBP	08/01/2025	5,70%	Sabit	Yurtdışı	02/02/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	50,000,000	USD	08/01/2025	4,70%	Sabit	Yurtdışı	09/07/2025
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	10/01/2025	5,95%	Sabit	Yurtdışı	12/01/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	EUR	13/01/2025	2,75%	Sabit	Yurtdışı	17/07/2025
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	50,000,000	EUR	13/01/2025	%4.00	Sabit	Yurtdışı	13/08/2027
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	30,000,000	USD	15/01/2025	2,75%	Sabit	Yurtdışı	01/08/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	25,000,000	USD	22/01/2025	5,95%	Sabit	Yurtdışı	03/08/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	20,000,000	USD	22/01/2025	5,8%	Sabit	Yurtdışı	03/08/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	10,000,000	USD	23/01/2025	6,0%	Sabit	Yurtdışı	26/01/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	EUR	24/01/2025	4,2%	Sabit	Yurtdışı	24/09/2027
14.11.2024 4.000.000.000	Eurobond	14,000,000	USD	28/01/2025	6,0%	Sabit	Yurtdışı	02/02/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	25,000,000	USD	29/01/2025	6,0%	Sabit	Yurtdışı	04/02/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	29/01/2025	6,0%	Sabit	Yurtdışı	02/02/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	22,000,000	USD	29/01/2025	6,0%	Sabit	Yurtdışı	02/02/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	10,000,000	USD	29/01/2025	6,0%	Sabit	Yurtdışı	02/02/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	EUR	29/01/2025	6,0%	Sabit	Yurtdışı	02/02/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	25,410,000	GBP	30/01/2025	%6.05	Sabit	Yurtdışı	23/02/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	25,000,000	USD	04/02/2025	6,0%	Sabit	Yurtdışı	06/02/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	05/02/2025	6,0%	Sabit	Yurtdışı	03/08/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	21,325,000	GBP	10/02/2025	%6.05	Sabit	Yurtdışı	05/03/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	24,420,000	GBP	18/02/2025	%6.05	Sabit	Yurtdışı	16/03/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	16,000,000	GBP	21/02/2025	%6.25	Sabit	Yurtdışı	24/02/2027

14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	10,000,000	EUR	26/02/2025	%3.95	Sabit	Yurtdışı	27/02/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	26,500,000	USD	03/03/2025	%6.15	Sabit	Yurtdışı	04/03/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	10,000,000	EUR	04/03/2025	%4.03	Sabit	Yurtdışı	05/03/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	10,000,000	GBP	14/03/2025	%6.25	Sabit	Yurtdışı	19/03/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	EUR	24/03/2025	%4.00	Sabit	Yurtdışı	25/03/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	24/03/2025	%6.20	Sabit	Yurtdışı	30/03/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	50,000,000	USD	24/03/2025	%6.20	Sabit	Yurtdışı	03/03/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	50,000,000	USD	24/03/2025	%6.20	Sabit	Yurtdışı	02/10/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	25/03/2025	%6.20	Sabit	Yurtdışı	13/10/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	24,015,000	GBP	27/03/2025	%6.20	Sabit	Yurtdışı	22/04/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	02/04/2025	%6.05	Sabit	Yurtdışı	06/04/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	15,000,000	USD	04/04/2025	%6.00	Sabit	Yurtdışı	06/04/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	50,000,000	USD	10/04/2025	6,50%	Sabit	Yurtdışı	10/04/2030
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	50,000,000	USD	08/04/2025	%6.00	Sabit	Yurtdışı	10/04/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	30,000,000	USD	08/04/2025	6,12%	Sabit	Yurtdışı	10/04/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	16,832,000	GBP	08/04/2025	6,20%	Sabit	Yurtdışı	30/04/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	22/04/2025	%6.00	Sabit	Yurtdışı	22/10/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	08/05/2025	%5.00	Sabit	Yurtdışı	13/05/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	08/05/2025	%5.00	Sabit	Yurtdışı	13/05/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	18,700,000	GBP	12/05/2025	%5.75	Sabit	Yurtdışı	26/05/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	30,000,000	USD	13/05/2025	%5.70	Sabit	Yurtdışı	18/05/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	21/05/2025	%5.75	Sabit	Yurtdışı	22/05/2026

14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	23/05/2025	%5.75	Sabit	Yurtdışı	28/01/2027
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	27,327,000	EUR	29/05/2025	3,50%	Sabit	Yurtdışı	04/06/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	18,643,000	GBP	02/06/2025	5,60%	Sabit	Yurtdışı	12/06/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	60,000,000	USD	03/06/2025	%5.70	Sabit	Yurtdışı	08/06/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20,500,000	EUR	04/06/2025	%3.45	Sabit	Yurtdışı	09/05/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	30,000,000	USD	04/06/2025	%5.65	Sabit	Yurtdışı	08/06/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	30,000,000	USD	13/06/2025	%5.70	Sabit	Yurtdışı	15/06/2026
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	40,000,000	EUR	17/06/2025	%3.75	Sabit	Yurtdışı	22/06/2027
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	10,000,000	EUR	27/06/2025	%4.65	Sabit	Yurtdışı	26/06/2030
14.11.2024 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	17,500,000	GBP	30/06/2025	%5.50	Sabit	Yurtdışı	10/07/2026
14.11.2024 1.000.000.000	Yeşil Özel Sektör Tahvili	40,000,000	USD	30/06/2025	5,65%	Sabit	Yurtdışı	01/07/2025
14.11.2024 1.000.000.000	Yeşil Özel Sektör Tahvili	20,000,000	USD	27/02/2025	5,47%	Sabit	Yurtdışı	03/12/2029
14.11.2024 1.000.000.000	Yeşil Özel Sektör Tahvili	15,000,000	USD	27/02/2025	5,47%	Sabit	Yurtdışı	03/12/2029
Toplam TL Karşılığı*		110,628,352,000	TL					

* TL Karşılığı hesaplamalarında 30/06/2024 TCMB Döviz Satış Kuru Kullanılmıştır. USD TCMB Döviz Satış Kuru : 39,8124 GBP TCMB Döviz Satış Kuru : 54,6612 EUR TCMB Döviz Satış Kuru : 46,6913.

Handwritten signature and initials: A ES

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil / Finansman Bonosu	30.000.000.000 TL – 08.08.2024 tarih – 42/1255	12.319.199.000	TL
Yeşil/Sürdürülebilir Borçlanma Aracı	5.000.000.000 TL – 08.08.2024 tarih – 42/1255	4.750.000.000	TL
Eurobond	4.000.000.000 ABD Doları ve muadilinde yabancı para veya Türk Lirası – 14.11.2024 tarih – 58/1591 sayılı karar	2.007.711.675,40	USD
Yeşil/Sürdürülebilir Borçlanma Aracı	1.000.000.000 ABD Doları ve muadilinde yabancı para veya Türk Lirası – 14.11.2024 tarih – 58/1591 sayılı karar	885.000.000	USD

2. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Yurtiçinde ihraç edilecek söz konusu finansman bono, tahvil ile Bankamızın fon kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve sağlanacak fon uzun vadeli kredi ve proje finansman kredileri kullandırması ile Banka'nın faaliyetlerini sürdürmesinde kullanılacaktır.	Alınan limit doğrultusunda ihracın nominal tutarı, faiz, vade, ek getiri piyasa koşulları dikkate alınarak ilerleyen dönemde satışın gerçekleştirilmesini takiben kullanım yerlerine ilişkin beyanımıza paralel olarak tahsis tutar veya oranlarına karar verilecektir.

3. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Yetkili kuruluş QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olup, düzenlenen 30/06/2025 tarihli aracılık sözleşmesi çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarının satışında en iyi gayret aracılığı yapacaktır.

4. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

01/07/2025 tarihinde Borsa İstanbul başvurusu yapılmıştır.

 ES

30/06/2025

İhraççı
QNB Bank A.Ş. Yetkilileri
Adı, Soyadı, Görevi, İmza


Adnan Menderes YAYLA
Mali Kontrol ve Planlama
Genel Müdür Yardımcısı


Ercan SAKARYA
Yönetici Direktör