

**Finans Bank Anonim Şirketi**  
**Sermaye Piyasası Aracı Notu**

**Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca .../.../2017 tarihinde onaylanmıştır.**

**Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek (ilk etapta halka arz edilecek/satışa sunulacak kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir.)- TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur.**

**Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.**

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

**Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı .../.../2017 tarihinde ve özet .../.../2017 tarihinde, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.qnbfinansbank.com](http://www.qnbfinansbank.com) ve [www.qnbfi.com](http://www.qnbfi.com) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://kap.gov.tr)) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.**

**Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nin 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, ihraçta 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.**

**Kurulca .../.../2017 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma araçları bulunmamaktadır.**

## **İÇİNDEKİLER**

<b>1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER</b>	<b>4</b>
<b>2. RİSK FAKTÖRLERİ</b>	<b>5</b>
<b>3. TEMEL BİLGİLER</b>	<b>6</b>
<b>4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER</b>	<b>6</b>
<b>5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR</b>	<b>11</b>
<b>6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER</b>	<b>13</b>
<b>7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER</b>	<b>14</b>
<b>8. DİĞER BİLGİLER</b>	<b>14</b>
<b>9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI</b>	<b>18</b>
<b>10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER</b>	<b>22</b>
<b>11. EKLER</b>	<b>22</b>

## KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	: Anonim Şirket
Banka/İhraççı	: Finans Bank Anonim Şirketi
BDDK	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
DİBS	: Devlet İç Borçlanma Senetleri
Finansbank	: Finans Bank Anonim Şirketi
Grup	: Finans Bank grup şirketleri; finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar
GVK	: Gelir Vergisi Kanunu
Kurul	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
Borsa/Borsa İstanbul	: Borsa İstanbul A.Ş.
KVK	: Kurumlar Vergisi Kanunu
MKK	: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
NBG	: National Bank of Greece S.A.
QNB	: Qatar National Bank S.A.Q.
SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TTK	: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
Takasbank	: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
YP	: Yabancı Para

**İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR  
DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR**

YOKTUR.

**1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER**

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

<b>İhraççı</b> <b>Finans Bank A.Ş.</b> Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Adnan Menderes Yayla</b> <b>Mali Kontrol ve Planlama</b> <b>Genel Müdür Yardımcısı</b>  <b>Ercan Sakarya</b> <b>Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine</b> <b>Kontrol</b> <b>Direktör</b> <b>29/09/2017</b>	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI</b> <b>NOTUNUN TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Aracılık Eden</b> <b>Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b> Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Özgür Güneri</b> <b>Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür</b>  <b>İpek Hekimoğlu Okçular</b> <b>Genel Müdür Yardımcısı</b> <b>29/09/2017</b>	<b>SERMAYE PİYASASI ARACI</b> <b>NOTUNUN TAMAMI</b>

## 2. RİSK FAKTÖRLERİ

Sermaye Piyasası Aracı Notu çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin Finansbank'ın yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihracının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerinin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ ve/veya Borsa) tarafından borçlanma aracı ihracısının ödeme yükümlülüğünü yerine getirememesi durumu için bir garanti verilmemektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan TL, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 100 bin TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 30.09.2010 tarih ve 3875 Sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

Finansbank'ın borçlanma aracı ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken; aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile borçlanma aracı yatırımdan kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir. Bu riskler; genelde, yatırımcının vade sonunda parasını kısmen veya tamamen alamaması ile vadeden önce yapmış olduğu yatırımı nakde dönüştürmeyi istediği andaki para kayıplarını ifade eder. Yatırımcının, kupon ödemeli borçlanma araçlarında; kupon ödemesi alamaması da temel risk faktörlerinden biridir.

Banka, ihracını gerçekleştireceği borçlanma araçlarına ilişkin riskleri aşağıda tanımlamaktadır. Bu riskler, sistematik risk kapsamında tüm sektöre ve piyasaya ait risklerle, ihracı bankaya özel sistematik olmayan risklerdir. Banka'nın, mevcutta önemli olarak görmediği veya hali hazırda haberdar olmadığı veya öngöremediği ilave riskler olabilir.

Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin riskleri tam anlamıyla anlayamayan muhtemel yatırımcılar bağımsız finansal danışmanlık almalıdırlar.

İhraç edilecek borçlanma araçlarının değerini etkileyen çok çeşitli faktörler söz konusu olduğundan yatırımcılar ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin temel yatırım risklerini karar aşamasında değerlendirmelidirler. Borçlanma aracını alan yatırımcılar, ihracı gerçekleştiren Banka'nın alacaklısı konumunda olup, Banka aktifleri üzerinde alacaklarından başka bir hakka sahip değildirler; yönetimde yer alamazlar, alacaklarını tahsil ettikten sonra Banka'nın malvarlığı üzerinde bir hak iddia edemezler, Banka'nın kar/zararından etkilenmezler ve vadesi geldiğinde faiz ve anaparalarını geri alırlar.

### **İhraççı Riski:**

İhraççının temerrüde düşmesinden ve vade tarihindeki yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. Borçlanma araçları, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma araçları alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206. maddesinin 4. fıkrasında İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar arasında yer almaktadır.

### **Piyasa Riski:**

Borçlanma araçlarının vadeye kadar elde tutulması durumunda, yatırımcılar yatırdığı anaparayı ve taahhüt edilen faiz ödemelerini belirtilen vadelerde alacaktır. Ancak yatırımcının menkul kıymeti vadesini beklemeden satması durumunda, yatırdığı anaparadan daha düşük bir tutara satması sözkonusu olabilecektir. Söz konusu borçlanma araçlarının vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme oranı da artacaktır.

### **Likidite Riski:**

Yatırımcının, borçlanma araçlarını satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda söz konusu borçlanma araçlarının alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limitler bulunması nedeniyle yatırımcının sahip olduğu borçlanma araçları tutarının bu limitlerin altında olması durumunda ilgili piyasalarda işlem yapması mümkün olmayabilir.

## **3. TEMEL BİLGİLER**

### **3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:**

Aracı kuruma aracılık sözleşmesi çerçevesinde ödenecek hizmet bedeli haricinde halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak gerçek ve/veya tüzel kişi yoktur.

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

Bu kısım halka arz yapılacağı takdirde her bir halka arz için ilan edilecektir.

## **4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER**

### **4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;**

- a) **Türü:** Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.
- b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ISIN kodu İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den temin edilecektir.
- c) **Nama/Hamiline olduğu:** İhraç edilecek borçlanma araçları hamiline yazılı olacaktır.
- d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:**  
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Reşitpaşa Mah. Tuncay Artun Cad. Emirgan  
34467, Sarıyer/İSTANBUL

### **4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:**

Borçlanma araçları Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 "Borçlanma Araçları Tebliği" hükümleri uyarınca ihraç edilecek olup SPA Notu'na konu borçlanma araçları sermaye piyasası mevzuatına göre oluşturulacaktır.

Halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve borçlanma araçlarına ilişkin bedellerin yatırılması gibi esaslar ise Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-5.2 "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği" ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerçekleştirilecektir.

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının ikinci el piyasada işlem görebilmesi için Borsa İstanbul Kotasyon Yönetmeliği ve 443 sayılı Borçlanma Araçları Piyasası İşleyiş Esasları'nı düzenleyen genelge hükümlerine göre Borsa İstanbul'a müracaat edilecektir. Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da işlem görebilmesi Borsa İstanbul Yönetim Kurulu'nun kararına bağlıdır.

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görme esasları, işlem saatleri, emir tipleri, emir büyüklükleri Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Yönetmeliği'nde belirlenmiştir.

#### **4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:**

İhraç edilecek borçlanma araçları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

#### **4.4. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:**

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

#### **4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:**

Yatırımcının ihraç edilecek borçlanma araçlarından kaynaklanan alacağı; ihraççıdan olan diğer teminatsız alacaklar ve İcra ve İflas Kanunu, Bankacılık mevzuatı ve sair yasal mevzuat uyarınca imtiyazlı olmayan diğer alacaklar/alacaklılar ile aynı sırada olacaktır.

Borçlanma araçları, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidir. Yürürlükteki icra ve iflas mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde alacaklıların sıra cetvelindeki öncelik durumları İcra İflas Kanunu'nun aşağıda belirtilen 206. maddesinde belirtildiği gibidir.

*“Madde 206 – (Değişik madde: 03/07/1940 – 3890/1 md.) Alacakları rehinli olan alacaklıların satış tutarı üzerinde, gümrük resmi ve akar vergisi gibi Devlet tekliflerinden muayyen eşya ve akardan alınması lazım gelen resim ve vergi o akar veya eşya bedelinden istifa olunduktan sonra rüçhan hakları vardır.*

*Bir alacak birden ziyade rehinle temin edilmiş ise satış tutarı borca mahsup edilirken her rehinin idare ve satış masrafı ve bu rehinlerden bir kısmı ile temin edilmiş başka alacaklar da varsa nazara alınıp paylaştırmada lazım gelen tenasübe riayet edilir.*

*Alacakları taşınmaz rehniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümulü Kanunu Medenin taşınmaz rehnine müteallik hükümlerine göre tayin olunur. (Ek cümle; 29/06/1956 – 6763/42 md.) Alacakları gemi ipoteği ile temin edilmiş olan alacaklılarla gemi alacaklıları hakkında Türk Ticaret Kanununun bu cihetlere ait hususi hükümleri tatbik olunur.*

*(Değişik fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md.) Teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur:*

### **Birinci sıra:**

- A. İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları,
- B. İşverenlerin, işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları,
- C. İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

### **İkinci Sıra:**

Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları;

Ancak bu alacaklar, iflas, vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı alacak olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.

### **Üçüncü Sıra:**

Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

### **Dördüncü Sıra:**

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar. Borçlanma aracı **alacakları, dördüncü sırada sayılan alacaklar kategorisine girmektedir.**

(Ek fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:

1. İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.
2. İflasın ertelenmesi süresi.
3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre,
4. Terekenin iflas hükümlerine göre tasfiyesinde, ölüm tarihinden tasfiye kararı verilmesine kadar geçen süre.”



#### **4.6. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:**

Borçlanma Aracı Alacaklısının Hakları aşağıda belirtilmiştir.

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olması (TTK md.549) halinde belgeleri düzenleyenler ile beyanları yapanlar ile kusurlu olması kaydı ile buna katılanların zarar sorumluluğu, sermaye hakkında yanlış beyanda bulunulduğunun ve ödeme yetersizliğinin bilinmesi (TTK md.550) halinde sermaye taahhüt olunmamış ve karşılığı tamamen ödenmemişken, taahhüt edilmiş ve ödenmiş gibi gösterenler ile kusurlu Banka yetkililerinin müteselsilen zarar sorumluluğu ile sermaye taahhüdünde bulunanların ödeme yetersizliğini bilen ve onay verenlerin borcun ödenmemesinden doğan zarar sorumluluğu, aynı sermaye veya devralınacak işletmeye ilişkin değer biçilmesinde yolsuzluk (TTK md.551) yapılması halinde aynı sermayeye değer biçilirken emsaline oranla yüksek fiyat biçenler, işletme veya aynın niteliğini ve durumunu farklı gösterenler veya başka bir şekilde yolsuzluk yapanların zarar sorumluluğu ve kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurlarının kanundan veya esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini ihlal ettikleri takdirde Banka alacaklılarına karşı doğan zarar sorumluluğunu talep etmek (TTK 553) ve kanuni görevlerini yerine getirmesinde kusurlu hareket ettikleri takdirde Banka denetçilerinden Banka alacaklılarına karşı verdikleri zarar sorumluluğunu (TTK 554) talep etmek,
- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini talep etmek (TTK 474),
- Uzun süreden beri ortaklığın kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun düzeltilmesini talep etmek; aksi takdirde “ortaklığın feshi” için mahkemeye başvurmak (TTK md.530),
- Sermayenin kaybı ve borca batıklık halinde yeni nakit sermaye konulması dâhil nesnel ve gerçek kaynakları ve önlemleri gösteren bir iyileştirme projesini mahkemeye sunarak iflasın ertelenmesini istemek (TTK md. 377),
- Zarara uğrayan Bankanın iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklıların istemleri iflas idaresince öne sürülmediği takdirde, tazminat davası açmak (TTK md.556),
- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve yakınlarının Banka ile borç ilişkisine girmeleri halinde veya Bankanın bu kişilere kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda Banka alacaklıları bu kişileri, Bankanın yükümlendirildiği tutarda Banka borçları için doğrudan takip etmek (TTK md.395),
- Şirketin iflası halinde yönetim kurulundan son üç yılda sebepsiz zenginleşme ile elde edilen kazançların iadesini talep etmek (TTK md.513)
- hakimiyetin kötüye kullanılması durumunda, Şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini istemek (TTK md.202)

- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK md.541) haklarına sahiptirler.

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

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfanın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **4.9. Kısmi itfanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilir verilmeyeceği hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **4.11. Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **4.14. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine ve bu temsilin hangi organlar vasıtasıyla yapıldığı ile ilgili mevzuat hükümleri hakkında bilgi:**

Borçlanma aracı sahibi gerçek kişi ise; Borçlar Kanununun temsile ilişkin md. 40-48 ve vekalet sözleşmelerine ilişkin md. 502-514 hükümleri uygulama alanı bulacaktır. Bu doğrultuda temsil (vekalet) yetkisinin kapsamı, söz konusu yetkinin dayanağı olan belgeler incelenmek suretiyle belirlenecek ve yetkili bir temsilci tarafından gerçekleştirilen işlemler ilgili mevzuat hükümleri uyarınca doğrudan doğruya borçlanma aracı sahibi açısından bağlayıcı olacaktır.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişi ise; şirketin türüne göre temsil ve temsile yetkili organlara ilişkin düzenlemeler farklılık gösterecektir. Bu kapsamda söz konusu tüzel kişilerin temsilcileri ve tüzel kişinin temsil şekli, güncel imza sirküleri ile bu sirkülere dayanak teşkil eden ticaret sicil gazetelerinin incelenmesi suretiyle belirlenir.

#### **4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:**

Finansbank Esas Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulunun Oluşması ve Görevleri" başlıklı 17. Maddesi'nin c bendi gereğince "Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde; primli, hisse senedi ile değiştirilebilen ve diğer türlerde nama veya hamiline yazılı tahvil, finansman bonosu, kar/zarar ortaklığı belgesi, banka bonosu, kar paylarına katılımlı veya katılımsız veya hisse senedine dönüştürülebilir tahviller, altın, gümüş ve platin bonolar ve sair her türlü sermaye piyasası araçlarının ihracı ve ayrıca yurtdışında hisse senedi ile değiştirilebilir tahviller de dahil olmak üzere sair her türlü menkul kıymet ihraç etme, menkul kıymetleştirme yapma ve sermaye benzeri kredi alımı hususlarında karar almaya süresiz olarak yetkili kılınmıştır"

Söz konusu Esas Sözleşme maddesi kapsamında; QNB Finansbank Yönetim Kurulu tarafından 27.09.2017 tarih 153 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile yurtiçinde 10.000.000.000,-TL tutara ve 5 yıla kadar vadeli finansman bonoları, tahviller ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın her nevi borçlanma aracı ihraç edilmesi ve söz konusu ihraçlar kapsamında BDDK, SPK ve Borsa İstanbul nezdinde gerekli başvuruların yapılması, ödenecek faiz oranları da dahil olmak üzere ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve gerekli işlemlerin yürütülmesi için Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine karar verilmiştir.

#### **4.16. Halka arz edilecek borçlanma aracı üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

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

Borçlanma aracını satın alan yatırımcılar:

- Borçlanma aracı sahibi Banka'nın kar zarar riskine katılmaz. Sadece Banka'ya faiz karşılığında borç vermiş olur.
- Borçlanma aracı sahibinin faiz ve anapara alacağı dışında Banka üzerinde başka bir hakkı yoktur. Ortaklık, kar payı, oy hakkı gibi herhangi bir hakka sahip değildir.
- Borçlanma aracı sahibi Banka yönetimine katılamaz.

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

## **5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR**

### **5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler**

#### **5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi**

##### **5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

##### **5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

##### **5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

##### **5.1.5. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

##### **5.1.6. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

##### **5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

##### **5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

### **5.2. Dağıtım ve tahsis planı**

#### **5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

### **5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

### **5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

### **5.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

### **5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık**

#### **5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

#### **5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

### **5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraççının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

### **5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

## **6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

### **6.1. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:**

Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmesi, Borsa İstanbul mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Yönetim Kurulu'nun onayına bağlıdır.

Borçlanma araçlarının halka arza ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, Borsa İstanbul tarafından belirlenecek tarih itibarıyla Borsa İstanbul Borçlanma Aracı Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

## **6.2. Borsada işlem görecek olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:**

Sermaye Piyasası ve Borsa mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya Borsa Kotasyon Yönetmeliği' madde 27 "Ortaklıklar, ihraççılar veya fon kurucuları Borsa kotunda bulunan sermaye piyasası araçlarının SPK'nın ilgili düzenlemeleri çerçevesinde kottan çıkarılması isteğiyle Borsaya başvuruda bulunabilirler. Söz konusu sermaye piyasası araçları ilgili mevzuatta düzenlenen süreçlerin tamamlanması halinde Yönetim Kurulu kararıyla kottan çıkarılır." kapsamında şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören finansman bonoları ve tahviller, Borsa Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir. Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde, kottan çıkarma kararından önce, ihraççı kuruluşu, durumunu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

## **6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği pay hariç sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:**

- Finansbank'ın 11 Temmuz 2017 tarihinde yurtiçinde ihraç ettiği 54.930.000 Türk Lirası tutarında 178 gün vadeli finansman bonoları Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.
- Finansbank'ın 14 Temmuz 2017 tarihinde yurtiçinde ihraç ettiği 112.700.000 Türk Lirası tutarında 84 gün vadeli finansman bonoları Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.
- Finansbank'ın 21 Temmuz 2017 tarihinde yurtiçinde ihraç ettiği 47.400.000 Türk Lirası tutarında 77 gün vadeli finansman bonoları Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.
- Finansbank'ın 21 Temmuz 2017 tarihinde yurtiçinde ihraç ettiği 175.900.000 Türk Lirası tutarında 168 gün vadeli finansman bonoları Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.
- Finansbank'ın 4 Ağustos 2017 tarihinde yurtiçinde ihraç ettiği 136.250.000 Türk Lirası tutarında 168 gün vadeli finansman bonoları Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.
- Finansbank'ın 23 Ağustos 2017 tarihinde yurtiçinde ihraç ettiği 75.000.000 Türk Lirası tutarında 93 gün vadeli finansman bonoları Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.
- Finansbank'ın 15 Eylül 2017 tarihinde yurtiçinde ihraç ettiği 219.450.000 Türk Lirası tutarında 119 gün vadeli finansman bonoları Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.
- Finansbank'ın 22 Eylül 2017 tarihinde yurtiçinde ihraç ettiği 139.800.000 Türk Lirası tutarında 126 gün vadeli finansman bonoları Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.
- Finansbank'ın 25 Eylül 2017 tarihinde yurtiçinde ihraç ettiği 35.000.000 Türk Lirası tutarında 45 gün vadeli finansman bonoları Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.
- Finansbank'ın 29 Eylül 2017 tarihinde yurtiçinde ihraç ettiği 114.500.000 Türk Lirası tutarında 112 gün vadeli finansman bonoları Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

## **6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:**

YOKTUR.

## **7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER**

YOKTUR.

## 8. DİĞER BİLGİLER

### 8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Finans Bank A.Ş. 29/09/2017 tarihinde taraflarca imzalanan aracılık ve danışmanlık sözleşmesi ile Sermaye Piyasası Kanunu ve Borçlanma Araçları Tebliği çerçevesinde borçlanma aracı ihracına aracılık ve danışmanlık hizmetine ilişkin Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'yi yetkilendirmiştir.

Finans Yatırım, borçlanma aracı ihraçları kapsamında SPK ve Borsa İstanbul başvurusunun yapılması ve satış işlemlerinin gerçekleştirilmesi konuları olmak üzere Finansbank A.Ş.'ye aracılık ve danışmanlık hizmeti sağlamaktadır.

### 8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

Finansbank, işbu SPA Notu'nda üçüncü kişilerden ve/veya uzman kuruluşlardan alınan bilgilere aynen yer vermiş olup, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, söz konusu bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka, ayrıca Fitch Türkiye Finansal Değerlendirme Hizmetleri A.Ş. ("Fitch Ratings") ve Moody's Investors Service ("Moody's") tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder. SPA Notu'nda kullanılan bilgilerin kaynakları aşağıdaki gibidir;

- BDDK tarafından yayımlanan sektör verileri
- BKM verileri
- Fitch Ratings
- Moody's

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

- BDDK: [www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr)
- BKM: [www.bkm.com.tr](http://www.bkm.com.tr)
- Fitch Ratings: [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)
- Moody's : [www.moody's.com](http://www.moody's.com)

Bu üçüncü kişiler;

a) Ortaklık tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihraççının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir.

b) Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.

Finansbank'ın finansal tabloları ve ilgili bağımsız denetim raporlarına Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndan ve Finansbank'ın internet sitesinden erişilmesi mümkündür.

01.01.2014-31.12.2014, 01.01.2015-31.12.2015, 01.01.2016-31.12.2016 ile 01.01.2017-30.06.2017 dönemlerinde konsolide finansal tabloların bağımsız ve sınırlı denetimini Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (E&Y) gerçekleştirmiştir. Sorumlu Ortak Baş Denetçi olarak 01.01.2014 - 31.03.2014 döneminde Ayşe Zeynep Deldağ, 01.01.2014 - 31.12.2014 ve 01.01.2015 - 31.03.2015 dönemlerinde Hatice Dilek Çilingir Köstem, 01.01.2015-31.12.2015, ve 01.01.2016 - 31.12.2016, 01.01.2017 - 30.06.2017 dönemlerinde ise Damla Harman görev almıştır.

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

Konsolide
31/12/2015 tarihine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide mali tablolar Ernst&Young tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş bildiren rapor düzenlenmiştir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak alınarak 82.000 Bin TL'si 2014 yılında, 18.000 Bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 100.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.
31/12/2016 tarihine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide mali tablolar Ernst&Young tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş bildiren rapor düzenlenmiştir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki önceki dönem konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 82.000 Bin TL'si 2014 yılında, 18.000 Bin TL'si ise 2015 yılında ayrılan toplam 100.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Söz konusu serbest karşılık 2016 yılının son çeyreğinde iptal edilmiştir.
30/06/2017 tarihine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide mali tablolar Ernst&Young tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş bildiren rapor düzenlenmiştir. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 82.000 Bin TL'si 2014 yılında ayrılarak, 36.000 Bin TL ve 46.000 Bin TL'si 2015 yılının sırasıyla ikinci ve üçüncü çeyreklerinde iptal edilen ve 2015 yılının son çeyreğinde ayrılan toplam 100.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Söz konusu serbest karşılık 2016 yılının son çeyreğinde iptal edilmiştir.



### 8.3. Varsa ihraççı veya ihraç edilen borçlanma aracına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:

Aşağıda Banka'ya ya da borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirmeler ile derecelendirme notlarının anlamları hakkında bilgi verilmiştir.

<b>MOODY's Mart 2017</b>		<b>FITCH Mart 2017</b>	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Kısa vadeli döviz notu	F3
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB-
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	F3
Temel Kredi Değerlemesi	Ba3	Uzun vadeli ulusal notu	AAA(tur)
Görünüm	Negatif	Görünüm	Durağan
		Destek Notu	2
		Finansal Kapasite Notu	bb+

---

<b>CI Ağustos 2017</b>	
Uzun vade döviz notu	BB+
Kısa vade döviz notu	B
Döviz notu görünüm	Negatif
Finansal güç notu	BBB
Finansal güç görünüm	Negatif
Destek notu	2

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

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

**FITCH:** [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

**CI:** [www.ciratings.com](http://www.ciratings.com)

**Moody's derecelendirme skalası:**

Yatırım Sınıfı

Aaa- en üst kalite

Aa1, Aa2, Aa3- yüksek not

A1, A2, A3- üst orta not

Baa1, Baa2, Baa3- orta not

### Spekülatif Sınıf

Ba1, Ba2, Ba3- spekülatif ögeler

B1, B2, B3- tercih edilir yatırım seviyesine haiz değil

Caa1, Caa2, Caa3- zayıf özelliği olan tahviller

Ca- çok spekülatif

C- en düşük rating, herhangi bir gerçek yatırım seviyesi elde etme olasılığı çok düşük

### **Fitch derecelendirme skalası:**

#### Yatırım Notu

AAA- En yüksek kredi kalitesi

AA- Çok yüksek kredi kalitesi

A- Yüksek kredi kalitesi

BBB- İyi kredi kalitesi

#### Spekülatif Notlar

BB- Spekülatif

B- Yüksek düzeyde spekülatif

CCC, CC, C- Yüksek düzeyde yükümlülüğü yerine getirememe riski

RD- Yükümlülüklerinin belli bir kısmını yerine getirememe

D- Yükümlülüğünü yerine getirememe

### **Capital Intelligence derecelendirme skalası:**

#### Yatırım Sınıfı

AAA- En yüksek kredi kalitesi

AA- Çok yüksek kredi kalitesi

A- Yüksek kredi kalitesi

BBB- İyi kredi kalitesi

#### Spekülatif Sınıf(NP)

BB- Spekülatif Kredi kalitesi

B- Belirgin Kredi riski

C- Yüksek Kredi riski ve yükümlülüğünü yerine getirememe riski

RS- Oldukça yüksek yükümlülüğünü yerine getirememe riski

SD- Yükümlülüklerinin belli bir kısmını yerine getirememe

D- Yükümlülüğümü yerine getiremem

## **9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI**

### **a) Tam Mükellef Gerçek Kişi**

#### **Faiz Kazancı**

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen faiz kazançları için Gelir Vergisi Kanunu'nun (GVK) 6009 sayılı Kanun ile değiştirilen Geçici 67'nci maddesi uygulanmaktadır. Buna göre, tam mükellef gerçek kişilerin bu kapsamda elde ettikleri faiz gelirleri, işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca %10 oranında stopaj olarak vergilendirilir. Yapılan stopaj nihai vergidir. Bu sebeple, faiz geliri elde eden tam mükellef bireysel yatırımcılar tarafından bu gelirleri için ayrıca yıllık beyanname verilmez, başka gelirleri için verilecek beyanname de dahil edilmez.

GVK Geçici 67'nci maddeye göre tevkifata tabi tutulan faiz gelirlerinin ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler ve GVK Geçici 67'inci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

#### **Alım-Satım Kazancı**

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK'nın Geçici 67'nci maddesi kapsamında değer artış kazancı olarak %10 oranında tevkifata tabidir. Tevkifat, değer artış kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir. Dolayısıyla bireysel yatırımcıların bu kapsamdaki kazancı için ayrıca yıllık beyanname düzenlenmez, diğer gelirleri için verilecek beyannameye de bu gelirler dahil edilemez.

GVK Geçici 67'nci maddeye göre tevkifata tabi tutulan alım satım kazançlarının ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler ve GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

### **b) Dar Mükellef Gerçek Kişi**

#### **Faiz Kazancı**

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen faiz kazançlarının vergilendirilmesi, gelire aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Dar mükellef gerçek kişilerin bu tür faiz gelirleri 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren %10 stopaja tabidir ve stopaj nihai vergidir. Dolayısıyla, dar mükellef bireysel yatırımcılar bu gelirleri için beyanname vermezler.

Diğer taraftan; mukimlik belgesi bulunan dar mükellef gerçek kişilerin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti (T.C.) arasında imzalanmış Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması (ÇVÖA) varsa ve bu anlaşmada söz konusu tahvil ve finansman bonusu faiz kazancı için istisnai veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

## **Alım-Satım Kazancı**

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK'nın Geçici 67'nci madde kapsamında değer artış ve kazancı olarak %10 oranında tevkifata tabidir. Tevkifat, alım-satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir. Alım-satım kazancı elde eden dar mükellef bireysel yatırımcı bu gelirleri için beyanname vermez.

Diğer taraftan; mukimlik belgesi bulunan dar mükellef gerçek kişilerin mukimi olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmada söz konusu tahvil ve finansman bonusu alım-satım kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

### **c) Tam Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar**

#### **Faiz Kazancı**

Tam mükellef tüzel kişiler tarafından, 01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen faiz gelirleri GVK Geçici 67'nci madde kapsamında vergi tevkifatına tabi olup, vergi oranı geliri elde eden tüzel kişiliğin veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda (KVK) sermaye şirketi olarak belirtilen tüzel kişiler, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanlar için %10 olarak uygulanmaktadır. Bu kapsamdaki faiz gelirleri için;

- Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
- Sermaye Piyasası Kanunu'na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
- Sermaye Piyasası Kanunu'na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
- Emeklilik Yatırım Fonları %0,
- Borsa Yatırım Fonları %0,
- Konut Finansmanı Fonları %0,
- Varlık Finansmanı Fonları %0,
- Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar %10

oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulur.

Tam mükellef kurumlarca elde edilen faiz geliri kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen yatırım fonları ve ortaklıkları hariç %20 kurumlar vergisine tabi tutulur. Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Diğer taraftan, özel sektör tahvil ve finansman bonusu faizi elde eden Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) mükellefi kurumların, bu gelirleri üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekir.

## **Alım-Satım Kazancı**

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları değer artışı kazancı olarak GVK Geçici 67'nci maddeye göre tevkifata tabidir. Tevkifat, alım-satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Tevkifat oranı tüzel kişi veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için;

- Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
- Sermaye Piyasası Kanunu'na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
- Sermaye Piyasası Kanunu'na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
- Emeklilik Yatırım Fonları %0,
- Borsa Yatırım Fonları %0,
- Konut Finansmanı Fonları %0,
- Varlık Finansmanı Fonları %0,
- Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar %10

oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulur.

Tam mükellef kurumlarca elde edilen alım-satım kazançları kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen yatırım fonları ve ortaklıkları hariç %20 kurumlar vergisine tabi tutulur. Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Diğer taraftan, özel sektör tahvil ve finansman bonolarından alım-satım kazancı elde eden BSMV mükellefi kurumların, bu gelirleri üzerinden %5 BSMV hesaplamaları gerekir.

29 Aralık 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen özel sektör tahvilinin, BSMV mükellefi olan kurumlar tarafından, geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması veya vadesi beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanacaktır. Ancak, BSMV mükellefi kurumlarca, vadesi 1 yıldan kısa olan özel sektör ve banka finansman bonoları nedeniyle elde edilen aynı kapsamdaki gelirler üzerinden ise %5 oranında BSMV hesaplanmalıdır.

### **d) Dar Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar**

#### **Faiz Kazancı**

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve finansman bonusu faiz gelirleri GVK Geçici 67'nci madde kapsamında vergi tevkifatına tabi olup, tevkifat oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre; KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte yabancı fonlar, yabancı kurumlar SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer nitelikte yabancı fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'na belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanlar için %10 olarak uygulanır. Bu kapsamdaki faiz kazançları için;

- Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Emeklilik Yatırım Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Borsa Yatırım Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Konut Finansmanı Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Varlık Finansmanı Fonları %0,
- Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar %0,
- Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar %10 oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulur.

Tevkifat, faiz gelinine aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir. Diğer taraftan; faiz kazançları %10 tevkifata tabi tutulan dar mükellef kurum ve kuruluşların mukimi olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve finansman bonusu faiz kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

### **Alım-Satım Kazancı**

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK Geçici 67'nci madde kapsamında değer artış kazancı olarak tevkifata tabidir. Tevkifat oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre; KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikteki yabancı kurumlar, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer nitelikteki yabancı fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanlar için %10 olarak uygulanır. Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için;

- Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Emeklilik Yatırım Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Borsa Yatırım Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Konut Finansmanı Fonları %0,

- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Varlık Finansmanı Fonları %0,
- Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar %0,
- Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar %10 oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulur.

Tevkifat, alım-satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir.

Diğer taraftan; alım-satım kazançları %10 tevkifata tabi tutulan dar mükellef kurum ve kuruluşların mukimi olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve finansman bonusu alım-satım kazançları için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

Bakanlar Kurulu GVK Geçici 67'nci maddede yer alan oranları her bir sermaye piyasası aracı, kazanç ve irat türü ile bunların vadesi ve bunları elde edenler itibarıyla, yatırım fonlarının katılma belgelerinin fona iade edilmesinden veya diğer şekillerde elden çıkarılmasından elde edilen kazançlar için fonun portföy yapısına göre, ayrı ayrı sifra kadar indirmeye veya %15'e kadar artırmaya yetkilidir.

## **10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER**

Aşağıdaki belgeler Büyükdere Caddesi 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:

Sermaye piyasası aracı notunda 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, vb.)

## **11. EKLER**

YOKTUR.