

Bu Özet Sermaye Piyasası Kurulu tarafından incelenmekte olup, Özet'in Sermaye Piyasası Kurulu tarafından henüz onaylanmadığı ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını takiben kesinleşen Özet'in ayrıca ilan edileceği hususlarını kamunun bilgisine sunarız.

Finans Bank Anonim Şirketi

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca .../.../2016 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 satışına ilişkin özettir.

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

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı .../.../2016 tarihinde ve sermaye piyasası aracı notu .../.../2016 tarihinde, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.finansbank.com.tr ve www.finansonline.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

İÇİNDEKİLER

1.	ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER	4
2.	İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3.	İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	9
4.	RİSK FAKTÖRLERİ	9
5.	HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	11

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	: Anonim Şirket
Banka/İhraççı	: Finans Bank Anonim Şirketi
DİBS	: Devlet İç Borçlanma Senetleri
Finansbank	: Finans Bank Anonim Şirketi
Kurul	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
Borsa/Borsa İstanbul	: Borsa İstanbul A.Ş.
Grup	: Finans Bank grup şirketleri; finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar
QNB	: Qatar National Bank S.A.Q.
SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı Finans Bank A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Köksal Çoban Hazine Genel Müdür Yardımcısı	ÖZETİN TAMAMI
Ercan Sakarya Mali Kontrol ve Planlama Bölüm Müdürü 12/10/2016	

Halka Arza Aracılık Eden Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Özgür Güneri Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	ÖZETİN TAMAMI
İpek Hekimoğlugil Okçular Genel Müdür Yardımcısı 12/10/2016	

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

Finans Bank Anonim Şirketi.

2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

İhraççının hukuki statüsü: Anonim Şirket

Tabi olduğu mevzuat: T.C. Kanunları

İhraççının kurulduğu ülke: Türkiye

Merkez Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule No.215 Şişli 34394 İstanbul

Telefon ve faks numaraları: (0 212) 318 50 00/ (0 212) 318 58 50

İnternet adresi: www.finansbank.com.tr

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %99,84'ü QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,16'lük pay halka açıktır.

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

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

YOKTUR.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

(Bin TL) ^(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2015	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 2015 Haziran	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 2016 Haziran
Aktif Kalemler				
Krediler	50.181.423	57.109.549	54.403.923	59.938.576
Menkul Kıymetler	9.209.142	9.253.518	9.246.463	10.982.106
Maddi Duran Varlıklar	1.472.095	1.581.509	1.505.825	1.578.077
Toplam Aktifler	76.835.125	88.049.066	84.471.159	95.059.431
Pasif Kalemler				
Mevduat	41.895.734	48.311.277	43.910.191	52.959.973
Alınan Krediler	5.853.084	6.066.057	7.061.358	7.487.361
Sermaye Benzeri Krediler	2.121.712	2.662.119	2.458.652	2.649.930
Özkaynaklar	8.797.614	9.405.485	9.296.252	9.664.621
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	8.619.439	9.216.256	9.110.022	9.657.307
Azınlık Payları	178.175	189.229	186.230	7.314
Toplam Pasifler	76.835.125	88.049.066	84.471.159	95.059.431
Gelir Tablosu				
Brüt Kar	1.192.094	933.594	612.071	709.306
Net Faaliyet Geliri	4.735.596	5.015.478	2.547.938	2.808.116
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	915.939	680.414	495.853	570.851
Azınlık Payları	15.251	16.064	8.040	1.658
Ana Ortaklık Payları	900.688	664.350	487.813	569.193

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 30.06.2016'dan itibaren Finansbank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

2.8. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın Alınan Krediler toplamı (Sermaye Benzeri Krediler dahil) 10.137 milyon TL ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler toplamı 5.030 milyon TL tutarındadır.

Banka, 20 Aralık 2012 tarihinde 75 milyon ABD Doları ve 10 milyon Avro tutarında 5 yıl vadeli ; 50 milyon Avro tutarında 12 yıl vadeli seküritizasyon kredileri temin etmiştir.

Banka, 18 Eylül 2015 tarihinde 280 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli seküritizasyon kredileri temin etmiştir.

Banka 25 Kasım 2015 tarihinde 99,5 milyon ABD Doları tutarında , 26 Kasım 2015 tarihinde 376 milyon Avro tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredileri almıştır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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

YOKTUR.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Banka'nın ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.

2.11. İhraççının yönetim hâkimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hâkimiyetinin kaynağı

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

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

MOODY's Haziran 2016		FITCH Haziran 2016	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba1	Uzun vadeli döviz notu	BBB
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba1	Kısa vadeli döviz notu	F2
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB+
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	F2
Temel Kredi Değerlemesi	Ba3	Uzun vadeli ulusal notu	AAA(tur)
Görünüm	Durağan	Görünüm	Durağan
		Destek Notu	2
		Finansal Kapasite Notu	bbb-

CI Ağustos 2015

Uzun vade döviz notu	BB+
Kısa vade döviz notu	B
Döviz notu görünüm	Durağan
TL notu görünüm	Durağan
Uzun vade TL notu	BB+
Kısa vade TL notu	B
Finansal güç notu	BBB
Finansal güç görünüm	Durağan
Destek notu	4

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Yönetim Kurulu Üyeleri (30.06.2016 tarihi itibarıyla)	
Adı-Soyadı	Görevi
Mehmet Ömer Arif Aras	Yönetim Kurulu Başkanı
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Temel Güzeloğlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Abdulla Mubarak N. Alkhalifa	Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Rashid A.S. Al-Mohannadi ^(**)	Yönetim Kurulu Üyesi
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Ramzi T.A. Mari ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Grant Eric Lowen	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Aydın Aysan	Yönetim Kurulu Üyesi
Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

01.01.2014-31.12.2014, 01.01.2015-30.06.2015 ile 01.01.2016-30.06.2016 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 - 30.06.2014, 01.01.2014 - 30.09.2014, 01.01.2014 - 31.12.2014 ve 01.01.2015 - 31.03.2015 dönemlerinde Hatice Dilek Çilingir Köstem, 01.01.2015-30.06.2015, 01.01.2015 - 30.09.2015, 01.01.2015 - 31.12.2015 ve 01.01.2016 - 31.03.2016, 01.01.2016 - 30.06.2016 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.

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

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

3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

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

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

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

3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

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

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

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

3.6. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. İhraçının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

Piyasa Riski:

Banka, portföyünde yer alan finansal araçların piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka, kur riski, likidite riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli bileşenler olarak değerlendirmektedir.

Likidite Riski:

Banka'nın alacak/borçlarının vadelerinin uyumsuzluğu likidite riskine neden olabilir. Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Kredi Riski:

Kredi Riski, olumsuz ekonomik koşullardan veya beklenmedik gelişmelerden dolayı borçlunun borçlarını ödeme ve tüm akdi yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti ve isteğindeki değişim ve bu değişim sonucu Banka'nın maruz kaldığı finansal risk olarak tanımlanmıştır.

Faiz Riski:

Faiz oranı seviyelerindeki değişiklikler Banka'nın faiz oranlarına ve faiz farkı değişikliklerine duyarlı varlıklarının değerlerini ve bununla beraber Banka'nın net faiz marjlarını ve borçlanma maliyetlerini etkileyebilir.

Kur Riski:

Bu risk, kurlardaki değişimlerden kaynaklanan kazanç ve kayıplarla ilgilidir. Kur riski, yabancı paraya dayalı işlemlerde, yabancı paraların yerli paraya ya da birbirlerine karşı değerlerinin değişmesi halinde ortaya çıkar ve bu durum kar veya zarara yol açar.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, insan, süreç, sistem ve dış faktörlerden kaynaklanan doğrudan veya dolaylı zarar olasılığı olarak tanımlanmıştır. Operasyonel risk, yasal riski kapsamakta, itibar ve stratejik riskini ise kapsamamaktadır.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Türkiye ve dünyadaki olumsuz ekonomik gelişmeler ve koşullar Banka'yı olumsuz yönde etkileyebilir. Önümüzdeki dönemde global ekonomiyi etkileyebilecek olan ülkelerin krizden çıkış stratejileri, büyüme beklentileri ve cari açık gibi Türkiye'ye özgü kriterler ile bankacılık, vergi ve diğer mevzuatta meydana gelebilecek olası değişiklikler, finansal piyasalar ve bankalar için riskler barındırabilir. Banka'nın risk yönetim stratejileri ve teknikleri, Banka'yı belirlenemeyen veya öngörülemeyen risklere maruz bırakabilir.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler**İhraççı riski:**

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

Piyasa Riski:

Tahvilin vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırdığı anaparayı ve taahhüt edilen faiz ödemelerini belirtilen vadelerde alacaktır.

Likidite Riski:

Yatırımcının, tahvili satarak yaptığı yatırımı 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.

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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