

## Finans Bank Anonim Şirketi

### Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 29.05.2014 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 400.000.000 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 özeti 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 08/10/2013 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanına ilişkin değişiklikler 06/12/2013, 04/04/2014 ve 30.05/2014 tarihlerinde ve sermaye piyasası aracı notu 30.05/2014 tarihinde, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.finansbank.com.tr](http://www.finansbank.com.tr) ve [www.finansonline.com](http://www.finansonline.com) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://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 vüklenemez. 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.

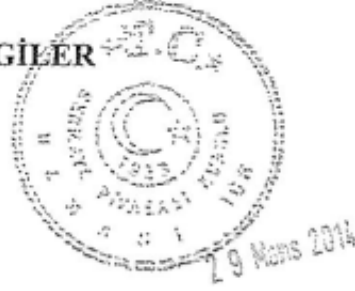
FINANS BANK A.Ş.

1

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Mithatpaşa Caddesi Akmerkez B Kule  
Kat: 23 34337 Etiler - Beşiktaş / İstanbul  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 388 070 4535  
İstanbul Ticaret Odası: 360057

## İÇİNDEKİLER

|                                                         |    |
|---------------------------------------------------------|----|
| 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER                | 4  |
| 2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER                           | 5  |
| 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER | 8  |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ                                      | 11 |
| 5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER                          | 12 |

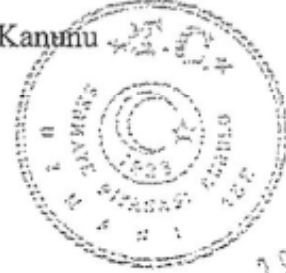


FINANSBANK A.Ş.

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule  
Kat: 2-B/34337 Etiler - İstanbul  
Boğaziçi Kurumlar V.D: 388 010 4535  
İstanbul Ticaret Odası: 366657

## KISALTMA VE TANIMLAR

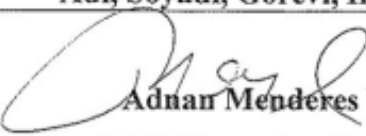
|                      |                                                                                                                             |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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.                                                                                                       |
| NBG                  | : National Bank of Greece S.A.                                                                                              |
| Grup                 | : Finans Bank grup şirketleri; finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar |
| SPK                  | : Sermaye Piyasası Kurulu                                                                                                   |
| SPKn                 | : 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu                                                                                       |

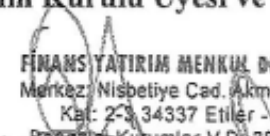


29 Mart 2014

## 1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN 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.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>İhraççı</b><br><b>Finans Bank A.Ş.</b><br><b>Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b> |
| <br><b>Adnan Menderes Yayla</b><br><b>Mali Kontrol ve Planlama</b><br><b>Genel Müdür Yardımcısı</b><br><b>FINANSBANK A.Ş.</b><br><br><b>Ercan Sakarya</b><br><b>Mali Kontrol ve Planlama</b><br><b>Bölüm Müdürü</b><br><b>27/05/2014</b> | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Halka Arza Aracılık Eden</b><br><b>Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b><br><b>Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b> |
| <b>Özgür Güneri</b><br><b>Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür</b><br><b>FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b><br><b>Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule</b><br><b>Kat: 2-3 34337 Etiler - İstanbul</b><br><b>Bogaziçi Kurumlar V.D: 388 010 4535</b><br><b>İstanbul Ticaret Odası: 35865</b><br><br><b>İpek Hekimoğlu</b><br><b>Genel Müdür Yardımcısı</b><br><b>27/05/2014</b> | <b>ÖZETİN TAMAMI</b>         |

## 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: Büyükdere Cad. No.129 Gayrettepe Mecidiyeköy 34394 İstanbul

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

İnternet adresi: [www.finansbank.com.tr](http://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

Banka hisselerinin %77,23'ü National Bank of Greece S.A.(NBG), %7,90'ı NBGI Holdings B.V. ve %9,68'i ise NBG Finance (Dollar) Plc ve %5,00'ü ise International Finance Corporation'ın (IFC) kontrolü altındadır. Dolayısıyla, Banka sermayesinin % 94,81'i NBG Grubuna aittir.

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.

FINANSBANK A.Ş.

## 2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

| (Bin TL)                              | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>2012 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>2013 | Bağımsız<br>Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>2013 Mart | Bağımsız<br>Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>2014 Mart |
|---------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <b>Aktif Kalemler</b>                 |                                          |                                          |                                                          |                                                          |
| Krediler                              | 36.790.135                               | 42.856.379                               | 38.045.223                                               | 45.486.674                                               |
| Menkul Kıymetler                      | 7.298.475                                | 8.778.776                                | 6.647.988                                                | 8.517.379                                                |
| Maddi Duran Varlıklar                 | 436.494                                  | 534.046                                  | 467.064                                                  | 1.493.959                                                |
| <b>Toplam Aktifler</b>                | <b>55.435.570</b>                        | <b>67.665.718</b>                        | <b>55.334.515</b>                                        | <b>71.914.284</b>                                        |
| <b>Pasif Kalemler</b>                 |                                          |                                          |                                                          |                                                          |
| Mevduat                               | 32.705.017                               | 38.107.002                               | 33.116.930                                               | 41.484.010                                               |
| Alınan Krediler                       | 3.539.808                                | 4.820.951                                | 3.628.349                                                | 5.250.587                                                |
| Sermaye Benzeri Krediler              | 1.629.590                                | 1.950.719                                | 1.675.766                                                | 2.025.491                                                |
| Özkaynaklar                           | 7.412.284                                | 7.863.461                                | 7.588.905                                                | 8.050.359                                                |
| Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar         | 7.262.522                                | 7.700.525                                | 7.435.126                                                | 7.883.741                                                |
| Azınlık Payları                       | 149.762                                  | 162.936                                  | 153.779                                                  | 166.618                                                  |
| <b>Toplam Pasifler</b>                | <b>55.435.570</b>                        | <b>67.665.718</b>                        | <b>55.334.515</b>                                        | <b>71.914.284</b>                                        |
| <b>Gelir Tablosu</b>                  |                                          |                                          |                                                          |                                                          |
| Brüt Kar                              | 1.406.945                                | 985.856                                  | 375.806                                                  | 204.568                                                  |
| Net Faaliyet Geliri                   | 4.296.857                                | 4.472.092                                | 1.120.060                                                | 1.097.842                                                |
| Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı | 1.119.963                                | 758.090                                  | 279.823                                                  | 140.292                                                  |
| Azınlık Payları                       | 16.333                                   | 11.939                                   | 4.057                                                    | 3.682                                                    |
| Ana Ortaklık Payları                  | 1.103.630                                | 746.151                                  | 275.766                                                  | 136.610                                                  |

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31.03.2014'ten 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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın Alınan Krediler toplamı 7.276 milyon TL ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler toplamı 3.728 milyon TL tutarındadır.

Banka, 27 Kasım 2013 tarihinde 167 milyon ABD Doları ve 28 Kasım 2013 tarihinde 264,5 milyon Avro tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi almıştır.

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.

11 Mayıs 2011 tarihinde, Banka yurt dışı piyasalarda nominal tutarı 500 milyon ABD Doları olan 5 yıl vadeli, 01 Kasım 2012 tarihinde 350 milyon ABD Doları olan 5 yıl vadeli tahvil ihraçı gerçekleştirmiştir.

Ayrıca Banka 2012 yılından bu yana, yurtiçinde toplam 10.295.200.300 TL bono/tahvil ihraç etmiştir.

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 yanısıra, 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 National Bank of Greece S.A.'dır. Yönetim hakimiyetinin kaynağı ortaklıkta pay sahibi olunmasıdır.

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

**2.13. Derecelendirme notu hakkında bilgi**

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

| MOODY's Aralık 2013            |     | FITCH Nisan 2013        |           |
|--------------------------------|-----|-------------------------|-----------|
| Uzun vadeli döviz mevduat notu | Ba2 | Uzun vadeli döviz notu  | BBB-      |
| Uzun vadeli TL mevduat notu    | Ba2 | Kısa vadeli döviz notu  | F3        |
| Kısa vadeli TL mevduat notu    | NP  | Uzun vadeli TL notu     | BBB-      |
| Banka finansal güç derecesi    | E+  | Kısa vadeli TL notu     | F3        |
|                                |     | Uzun vadeli ulusal notu | AAA (tur) |
|                                |     | Destek notu             | 3         |
|                                |     | Finansal kapasite notu  | bbb-      |

**CI Şubat 2013**

|                       |      |
|-----------------------|------|
| Uzun vade döviz notu  | BB+  |
| Kısa vade döviz notu  | B    |
| Yerel piyasa güç notu | BBB+ |
| Destek notu           | 3    |

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

**2.14. Garanti hükümleri**

YOKTUR.

**2.15. Garantör hakkındaki bilgiler**

YOKTUR.

FINANSBANK A.Ş.

## 2.16. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

| Adı Soyadı               | Görevi                                           |
|--------------------------|--------------------------------------------------|
| Ömer Arif Aras           | Yönetim Kurulu Başkanı                           |
| Sinan Şahinbaş           | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı                 |
| Mustafa Aydın Aysan      | Yönetim Kurulu Üyesi                             |
| Christos Alexis Komninos | Yönetim Kurulu Üyesi                             |
| Georgios Koutsoudakis(*) | Yönetim Kurulu Üyesi                             |
| Stefanos Pantzopoulos    | Yönetim Kurulu Üyesi                             |
| Ali Teoman Kerman        | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Denetim Komitesi Başkanı |
| Ioannis Vagionitis       | Yönetim Kurulu Üyesi                             |
| Paul Mylonas             | Yönetim Kurulu Üyesi                             |
| Paula Hadjisotiriou      | Yönetim Kurulu Üyesi                             |
| Mustafa Hamdi Görtin     | Yönetim Kurulu Üyesi                             |
| Temel Güzeloğlu          | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi              |

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

## 2.17. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

01.01.2012-31.12.2012,01.01.2013-31.12.2013 dönemlerine ilişkin konsolide finansal tabloların bağımsız ve sınırlı denetimini DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte Touche Tohmatsu) gerçekleştirmiştir. Sorumlu ortak baş denetçi olarak 01.01.2012-31.12.2012, 01.01.2013-31.12.2013 dönemlerinde Müjde Şehsuvaroğlu görev almıştır.01.01.2014-31.03.2014 döneminde ise 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 görev almıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin adresi: Büyükdere Cad. Beytem Plaza, 34381, Şişli İstanbul, Turkey

## 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 400.000.000 TL nominal değerli, 329 gün vadeli, 4 defa kupon ödemeli değişken faizli bono ihraç edilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

FINANSBANK A.Ş.

29 Mart 2014  
TİMANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkezi Nispetiye Cad. Akmerkez B Blok  
Kat: 2-3 34337 Etiler - İstanbul  
Tic. Sic. No: 274943  
V.D: 388 010  
İstanbul Ticaret Odası



**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:**

YOKTUR.

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

Bono satın alan yatırımcıların haklarına ilişkin kısıtlamalar ise aşağıdaki gibidir:

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

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

Kuponlu ihraç edilecek olan bonolar yatırımcılara, bononun ihraç tarihinden itibaren belirli periyotlarda faiz getirisi sunmaktadır. Buna göre yatırımcılar bu ihraçta belirtilen tarihlerde toplam dört defa kupon ödemesi alma hakkında sahip olacaklardır. Bonoların anaparası 4. kupon ödemesi ile birlikte bir defada ödenecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

**3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:**

**a) Nominal faiz oranı:**

Talep toplamanın son günü olan 03.06.2014 tarihini takiben 04.06.2014 tarihinde ihracın ilk kupon oranı ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecektir.

**b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:**

Bonoların yatırımcı hesabına aktarılmaya başlandığı ilk gün olan 05.06.2014 vade başlangıç tarihi olacaktır.

329 gün vadeli 4 defa kupon ödemeli ihraç edilen bonolara ilişkin olarak:

Vade Başlangıç Tarihi: 05.06.2014  
Anapara Geri Ödemesi Tarihi: 30.04.2015

**c) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:**

329 gün vadeli 4 defa kupon ödemeli bonoların vadesine ve kupon ödeme tarihlerine ilişkin bilgi aşağıdaki gibidir:

|                                       |                 |
|---------------------------------------|-----------------|
| Vade Başlangıç Tarihi                 | 5 Haziran 2014  |
| 1. Kupon Ödeme Tarihi                 | 22 Ağustos 2014 |
| 2. Kupon Ödeme Tarihi                 | 21 Kasım 2014   |
| 3. Kupon Ödeme Tarihi                 | 20 Şubat 2015   |
| 4. Kupon ve Anapara Geri Ödeme Tarihi | 30 Nisan 2015   |

**d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı:**

329 gün vadeli kuponlu bonolar değişken faizli olacaktır ve 4 defa kupon ödemesi gerçekleştirilecektir.

329 gün vadeli bonoların kupon faizi hesaplamasında baz teşkil edecek olan "Gösterge Faiz Oranı" (Gösterge Yıllık Bileşik Faiz) T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından gösterge niteliğinde ihraç edilmiş Devlet İç Borçlanma Senedi ("benchmark") dikkate alınarak hesaplanacaktır.

Bu DİBS'in talep toplamanın son günü dahil geriye dönük üç işlem gününde Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda oluşan aynı gün valörlü ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerini aritmetik ortalaması alınarak "Gösterge Faiz Oranı" hesaplanacaktır. "Gösterge Faiz Oranı"ndan gösterge dönemsel faiz türetilerek kupon ödemesine baz teşkil edecek Gösterge Dönemsel Faiz Oranı bulunacaktır.

Gösterge Dönemsel Basit Faiz Oranı'na "Ek Getiri Oranı"nın (dönemsel Ek Getiri oranının) eklenmesi suretiyle de Bononun Dönemsel Kupon Faiz Oranı bulunacaktır.

Halka arza ilişkin talep toplamanın son günü ilk kupon ödemesine ilişkin sonraki her bir kupon ödemesi gününden bir gün önce ise geriye dönük üç günlük gözlem periyodu gözetilerek yukarıdaki hesaplama tekrarlanacaktır.

İlk kupon faizi hesaplamasında gösterge olarak ihraç tarihinde geçerli olan 24.02.2016 itfa tarihli TRT240216T10 tanımlı menkul kıymet baz alınacaktır.

Diğer kuponların faizinin belirlenmesinde ise kupon faizi hesaplama döneminde geçerli olan benchmark baz alınarak yukarıdaki işlem tekrarlanacaktır.

Kupon ödeme günlerinde benchmark yeni ihraç olmuş ve henüz İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Piyasası'nda üç gün işlem görmemiş ise bir önceki gösterge (benchmark) devlet tahviline göre hesaplamalar yapılacaktır.

**e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:**

Finans Bank tarafından bonolara ödenecek olan Yıllık Ek Getiri Oranı %1,15 (115 baz puan) olacaktır.

Belirlenen birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %10,39'dan daha düşük çıkması durumunda bononun birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %10,39 olarak kabul edilecek ve birinci dönemsel kupon basit faiz oranı bu orana göre belirlenecektir. Diğer dönemsel kupon oranlarında minimum faiz oranı bulunmamaktadır.

**f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:**

YOKTUR.

**g) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:**

YOKTUR.

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

Halka arz edilen bonoların satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmesi, Borsa İstanbul mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

#### 4. RİSK FAKTÖRLERİ

##### 4.1. İhraççının 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 istegindeki 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:

Bono ihraççısının borçlanma aracına ilişkin yükümlölüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek zarar olasılığıdır.

##### Piyasa Riski:

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

##### Likidite Riski:

Yatırımcının, bonoyu 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

Bankamızın 2014 yılında hedeflenen kredi büyümesinin bir kısmı için kullanılacaktır. Belirtilen fonlama aracının kredi büyümesinin fonlanması dışında tespit edilen özel bir kullanım alanı bulunmamaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

### 5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek 400.000.000 TL nominal değerli, 329 gün vadeli bonoların;

320.000.000 TL nominal değerdeki %80'lik kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara, 80.000.000 TL nominal değerdeki %20'lik kısmı Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara, gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

Konuya ilişkin ayrıntılı sermaye piyasası aracı notunun 5.2.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

İhraç edilecek bonolar 2-3 Haziran 2014 tarihlerinde, 2 iş günü süreyle halka arz edilecektir.

### Kıymet Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

| Başvuru Yeri                                                                                                                                                                                                | Teminata Konu Olabilecek Kıymetler | Talep Yöntemi   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| <b>Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b><br>Finans Yatırım ve tüm şubeleri ile (212) 282 1700 no'lu telefon ile<br><a href="http://www.finansonline.com">www.finansonline.com</a> adresli internet sitesi | Likit Fon, DİBS (TL)               | Değişken Yöntem |
| <b>Finans Bank A.Ş.</b><br>Finans Bank A.Ş. ve tüm şubeleri                                                                                                                                                 | Likit Fon                          | Değişken Yöntem |

### Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

| Başvuru Yeri                                                                                                                                                                                                | Teminata Konu Olabilecek Kıymetler | Talep Yöntemi   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| <b>Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b><br>Finans Yatırım ve tüm şubeleri ile (212) 282 1700 no'lu telefon ile<br><a href="http://www.finansonline.com">www.finansonline.com</a> adresli internet sitesi | ABD Doları, AVRO                   | Değişken Yöntem |
| <b>Finans Bank A.Ş.</b><br>Finans Bank A.Ş. ve tüm şubeleri                                                                                                                                                 | ABD Doları, AVRO                   | Değişken Yöntem |

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

#### **5.3. Menfaatler hakkında bilgi**

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

#### **5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi**

Bonolara ilişkin vergilendirme esasları sermaye piyasası aracı notunun "Borçlanma Araçları ile ilgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 9. maddesinde belirtilmiştir.

Yatırımcılardan bono halka arzı ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir.

29 Nisan 2014

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule  
Kat: 2-8 34337 Etiler - İstanbul  
Sicil Sicil Kurumlar V.D: 388 010 4535  
İstanbul Ticaret Odası: 358657