

Finans Bank Anonim Şirketi

İhraççı Bilgi Dokümanıdır

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 01.10.2013 tarih ve 32/1105 sayılı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 10.000.000.000.- TL olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

07 Ekim 2013

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.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.

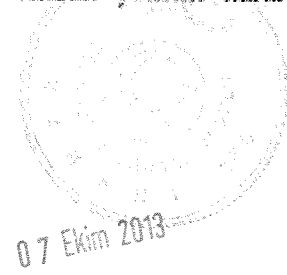
Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nın 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraç aracı edinen lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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

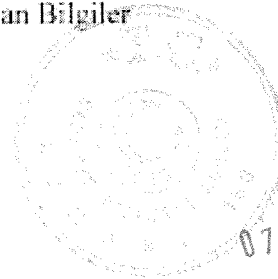
Türkiye’de faaliyet gösteren bankaların yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 100.000 Türk Lirası’na (TL) kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) aracılığıyla sigorta kapsamındadır.

Ancak, Banka tarafından ihraç edilecek bono ve/veya tahvillerle ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı’nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, TMSF tarafından sigortalanmamış olduğundan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.



İÇİNDEKİLER

Bölüm	Sayfa No
I. Borsa Görüşü	5
II. Diğer Kurumlardan Alınan Görüş ve Onaylar	6
III. Yatırımcılara Uyarılar	7
1. İhraççı Bilgi Dokümanının Sorumluluğunu Yüklenen Kişiler	7
2. Bağımsız Denetçiler	8
3. Seçilmiş Finansal Bilgiler	9
4. Risk Faktörleri	10
5. İhraççı Hakkında Bilgiler	21
6. Faaliyetler Hakkında Genel Bilgiler	24
7. Grup Hakkında Bilgiler	38
8. Eğilim Bilgileri	42
9. Kar Tahminleri ve Beklentileri	42
10. İdari Yapı, Yönetim Organları ve Üst Düzey Yöneticiler	43
11. Yönetim Kurulu Uygulamaları	46
12. Ana Pay Sahipleri	49
13. İhraççının Finansal Durumu ve Faaliyet Sonuçları Hakkında Bilgiler	50
14. Diğer Bilgiler	67
15. Önemli Sözleşmeler	69
16. Uzman Raporlar ve Üçüncü Kişilerden Alınan Bilgiler	69
17. İncelemeye Açık Belgeler	69
18. Ekler	69



07 Ekim 2013

FINANSBANK A.Ş.

KISALTMA VE TANIMLAR

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



I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı'na muhatap 07.10.2013 tarih ve 2404 sayılı yazısında;

"Borsamız Yönetim Kurulu tarafından 04/10/2013 tarihinde yapılan toplantısında, Finansbank A.Ş.'nin (Banka) halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek 10.000.000.000 TL tutara kadar borçlanma araçlarından;

A) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının Kotasyon Yönetmeliği'nin 16. maddesinin (b) ve (c) bentlerinde yer alan şartların her bir serinin halka arzında sağlanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla Borsa kotuna alınarak, Borsa Genel Müdürlüğü'nün onayı ile KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında işlem görmeye başlayabileceği,

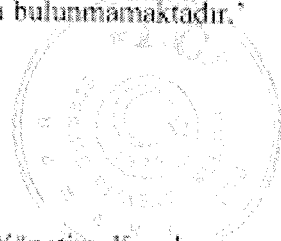
B) Nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise Borsamızın 380 sayılı "Kota Alınmamış Borçlanma Araçlarının Borçlanma Araçları Piyasası'nda İşlem Görmesine İlişkin Esaslar" Genelgesi çerçevesinde satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla kot dışı pazar kaydına alınarak, Borsa Genel Müdürlüğü'nün onayı ile KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği,

C) Kurula iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulunun vereceği karara dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır." ifadesinin yer alması,

hususlarının Kuruluza bildirilmesine karar verilmiştir."

denilmektedir.

Bu çerçevede, Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulunun vereceği karara dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmış olup Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.



07 Ekim 2013

FINANSBANK A.Ş.

II. Yatırımcılara Uyarılar

Bu izahnamede, Banka'nın izahnamenin yayım tarihindeki öngörü ve beklentileri doğrultusunda geleceğe yönelik açıklamalar yer almaktadır. Söz konusu açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, bunların Banka'nın öngörü ve beklentilerinden çok daha farklı sonuçlanma ihtimali bulunmaktadır.

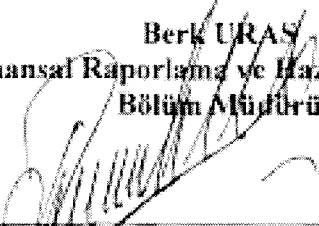
Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları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

Ancak Banka tarafından ihraç edilecek bono ve/veya tahvilleri borçlanılacak olan tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 30.09.2010 tarih ve 3875 Sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

07 Ekim 2013

1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı Finans Bank A.Ş. Yetkilisi Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Adnan Menderes Yayla Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı  Berk URAS Finansal Raporlama ve Hazine Kontrol Bölüm Müdürü 	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluşun Ticaret Unvanı ve Yetkilisi'nin Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. C. Özgür Güneri Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür İpek Hekimoğlu İl Okçular Grup Yöneticisi	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

07 FİY 2013

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

01.01.2011-31.12.2011, 01.01.2012-31.12.2012, 01.01.2012-30.06.2012, 01.01.2013-30.06.2013 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 01.01.2011-31.12.2011 döneminde Hasan Kılıç, 01.01.2012-31.12.2012, 01.01.2012-30.06.2012, 01.01.2013-30.06.2013 dönemlerinde Müjde Şehsuvaroğlu görev almıştır.

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin adresi: Sun Plaza Maslak Mah. Bilim Sok. No:534398 Şişli, İstanbul

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

İlgili mevzuat gereği, Bankanın bağımsız denetimi gerçekleştiren DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin sorumlu ortak başdenetçisi rotasyon nedeni ile 2012 yılı itibarıyla görevini Müjde Şehsuvaroğlu'na devretmiştir.

FINANSBANK

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Bağımsız ve sınırlı denetimden geçmiş konsolide seçilmiş finansal verilere aşağıdaki tabloda yer verilmektedir:

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 2012 Haziran	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 2013 Haziran
Aktif Kalemler				
Krediler	30.834.362	36.790.135	33.287.580	39.968.568
Menkul Kıymetler	6.929.614	7.298.475	7.318.494	7.326.624
Maddi Duran Varlıklar	400.373	436.494	395.942	488.895
Toplam Aktifler	47.230.833	55.435.570	47.937.346	60.061.895
Pasif Kalemler				
Mevduat	28.993.287	32.705.017	28.931.868	35.652.007
Alınan Krediler	3.582.182	3.539.808	2.972.186	4.562.075
Sermaye Benzeri Krediler	1.742.641	1.629.590	1.659.515	1.761.376
Özkaynaklar	5.911.323	7.412.284	6.526.932	7.646.348
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	5.751.419	7.262.522	6.364.349	7.489.492
Azınlık Payları	159.904	149.762	162.583	156.856
Toplam Pasifler	47.230.833	55.435.570	47.937.346	60.061.895
Gelir Tablosu				
Brüt Kar	1.181.955	1.404.787	604.832	673.619
Faaliyet Kar	3.192.342	4.296.857	1.851.243	2.375.260
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	896.342	1.118.165	458.086	524.854
Azınlık Payları	12.611	16.333	8.037	7.665
Ana Ortaklık Payları	883.731	1.101.832	450.049	517.189
Rasyolar				
Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı	86,9	85,5	87,6	83,1
Krediler/Aktif Toplamı	65,3	66,4	69,4	66,5
Takipteki Krediler Oranı	5,7	6,5	6,0	6,0
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	17,61	19,22	17,10	18,85
Ortalama Aktif Karlılığı	2,1	2,2	1,9	1,8
Ortalama Özkaynak Karlılığı	15,9	16,7	14,7	13,9
Pay Başına Kazanç (%)	0,03662	0,04296	0,01697	0,19439
Sulandırılmış Pay Başına Kazanç (%)	0,03662	0,04296	0,01697	0,19439
Pay Başına Temettül (%)	0,00500	0,00500	0,00500	0,00500

Özsermaye karlılık oranı, net karın ortalama özkaynaklara (cari dönem ve önceki dönem özkaynaklarının ortalaması) bölünmesiyle hesaplanmıştır.

Aktif karlılığı net karın ortalama aktiflere (cari dönem ve önceki dönem aktiflerinin ortalaması) bölünmesiyle hesaplanmıştır.

Sermaye Yeterlilik Oranı, bankaların maruz kalabilecekleri finansal ve operasyonel risklere karşı sahip olmaları gereken asgari sermaye birikimini temsil etmektedir. Türkiye’de sermaye yeterliliği hesaplaması BDDK tarafından düzenlenmektedir. BDDK tarafından belirlenen asgari sermaye yeterlilik oranı % 8, tavsiye edilen oran ise % 12’dir. Bu oran, Banka yasal özkaynağının ana hatları 4.1 bölümünde açıklanan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk tutarları toplamına bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Banka’nın sermaye yeterliliği tavsiye edilen oranın üzerinde seyretmektedir.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

Finansbank, finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız bono ve/veya tahvil çıkarmakta ve bu bono ve/veya tahvilleri satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Bonosu ve/veya tahvil sahibinin anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir talep ve Finansbank’ın genel kurullarına veya yönetimine katılma gibi hiçbir ortaklık hakkı yoktur.

Finansbank’ın bono ve/veya tahvil ihraçına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile bono ve/veya tahvil yatırımından kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir.

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

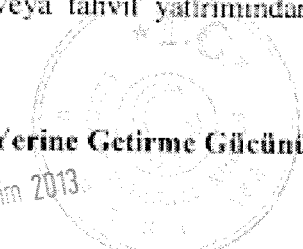
4.1.1. Piyasa Riski:

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. Piyasa riski, menkul kıymetler portföyü ve net döviz pozisyonu bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Banka’nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. Bununla birlikte; Banka’da Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde belirlenen portföy bazında pozisyon ve riske maruz değer limitleri günlük olarak takip edilmektedir.

Banka’nın 30.06.2013 tarihi itibarıyla piyasa riskine esas tutarı 900.950 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Hazine operasyonları kapsamında Banka, borç, sermaye, sabit getirili menkul kıymet, nakit para ve ilgili türev araçlar dahil çeşitli finansal araçlarının ve diğer varlıkların, kendi adına ve/veya müşterileri adına alım satımını yapmakta ve faiz dışı gelirinin bir bölümü bu alım satımlardan elde edilen kardan oluşmaktadır. Banka’nın alım satım faaliyetlerinin önemli bir bölümü müşteri işlemleri ile ilgilidir. Her ne kadar yönetim, alım satım işlemlerinde maruz kalınan nihai risk toplamını sınırlandırmak için tedbirler almış ve risk profilini sistematik



FINANSBANK

olarak denetliyor olsa da, Banka hala uzun veya kısa pozisyonlarına ilişkin olarak fiyat hareketlerinden kaynaklanan risklere sahip bulunmaktadır. Banka söz konusu maruz kalınan riskler sebebiyle herhangi bir zarara uğrar ise Banka'nın alım satım karları düşebilir veya zarar oluşabilir ki her iki durumda Banka'nın ticari faaliyetleri, mali durumu ve operasyonlarının sonuçları üzerinde olumsuz bir etkiye sebep olabilecektir.

İlaveten, geçtiğimiz yıllarda global finansal sistemde önceden tahmin edilemeyen kredi ve likidite şartlarındaki değişiklikler, emtia fiyatlarında görülen dalgalanmanın artmasına, alım satım marjlarının genişlemesine ve sermaye piyasası faiz oranlarının azalması gibi etkilere neden olmuştur. Finansal piyasalardaki durağanlık yerini 2010 yılında ekonomideki canlılığa bırakmış olmasına karşın bankacılık piyasasında gelecekteki gelişmelerin belirsizliğinin hem sektörü hem de Bankayı etkileyeceği muhtemeldir. Örneğin Avrupa'daki siyasal risk algısındaki artış Yunanistan, İspanya, Portekiz, İtalya ve İrlanda gibi ülkelerde etkisini göstermiştir. Global kredi ve likidite marketlerindeki dalgalanmalar veya piyasa istikrarının belirli bir seviyeye oturması beklenilenden daha uzun sürmüş ve Banka'nın sermaye ve likiditeye olan erişiminin üzerinde istenmeyen etkilere yol açabilmiştir. Eğer Banka bu geçtiğimiz dönemde fonlamalara ve fon getirisi olan piyasalara olan erişimini yitirseydi; bu durum Banka'nın gerek iş, gerekse finansal durum ve operasyonel açıdan faaliyetlerinde istenmeyen etkilere yol açabilirdi. Bununla birlikte önümüzdeki yıllarda sektörün ve bankanın aktiflerinin büyümesi ülke ekonomisindeki gelişmeler, yüksek rekabet ve düzenleyici kurumların alacakları kararlar doğrultusunda şekillenecektir.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Konsolide Piyasa Riskine ilişkin bilgiler :

(bin TL)	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	20.383
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	23.249
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11.700
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	94
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	841
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	15.809
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	72.076
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	900.950

Piyasa riskine maruz esas tutar üzerinden hesaplanan Sermaye yükümlülüğü 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 72.076 bin TL'dir.

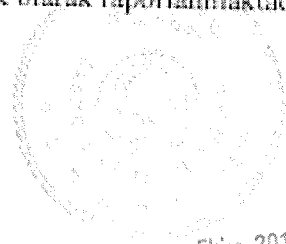
Piyasa Riski, sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalardan ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse fiyatı riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır. Piyasa riski, fiyatlardaki dalgalanmalara, saklı opsiyonlara, kaldıraç faktörü ve diğer yapısal faktörlere göre değişmektedir.

FINANSBANK A.Ş.

Piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak Riske Maruz Değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RMD, Tarihsel Simülasyon yöntemiyle hesaplanmaktadır. Piyasa riskinin etkin olarak yönetilmesini ve istenen sınırlar içinde kalmasını teminen Banka Risk Toleransı belirlenmiş olup, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak RMD tutarlarının Ana Ortaklık Banka Risk Toleransı'na uygunluğunu izlemektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile RMD sonuçları desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanıp, aylık olarak raporlanmaktadır.



07 Ekim 2013

FINANSBANK A.Ş.

4.1.2. Likidite Riski:

Banka'nın alacak/borçlarının vadelerinin uyumsuzluğu likidite riskine neden olabilir.

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100'den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülükler, toplam likidite yeterlilik oranı da toplam varlıkların toplam yükümlülükler oranını ifade etmektedir. Banka'nın 30.06.2013 tarihi itibarıyla birinci vade dilimine ilişkin YP likidite oranı %138,95 gerçekleşirken, yine bu tarihte birinci vade dilimine (haftalık) ilişkin toplam likidite oranı %142,51 olmuştur. Aynı dönem için ikinci vade dilimine (aylık) ilişkin YP likidite ve toplam likidite yeterlilik oranları sırasıyla %91,88 ve %119,18 olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2012 tarihi itibarıyla birinci vade dilimine ilişkin YP likidite oranı %140,48 olarak gerçekleşirken, yine bu tarihte birinci vade dilimine (haftalık) ilişkin toplam likidite oranı %148,12 olmuştur. Aynı dönem için ikinci vade dilimine (aylık) ilişkin YP likidite ve toplam likidite yeterlilik oranları sırasıyla %89,39 ve %113,66 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30/06/2013 (bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Toplam Varlıklar	2.007.628	16.482.410	4.454.862	13.849.368	15.638.668	3.868.044	1.760.915	60.061.895
Toplam Yükümlülükler	4.528.326	23.643.629	11.313.573	6.644.499	3.066.940	1.993.238	8.871.690	60.061.895
Likidite Açığı	(2.520.698)	(7.161.219)	(6.858.711)	7.204.869	12.571.728	3.874.806	(7.110.775)	-

(*) Bilançoya yansıtılan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar ve haliyle kontrol edilen ortaklıklar, borsada işlem görmeyen hisseler, ayrıntı mevcut ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde döndürülebilir pasif bulunmayan diğer aktif nitelikte hesaplar "Dağıtılamayan" sınıfa kaydedilir.

Türkiye'de Bankacılık sektöründe, müşteri mevduatının kısa vadede (3 aya kadar) yoğunlaşması sebebiyle kısa vadede likidite açığı görülmektedir.

4.1.3. 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.

Kredi Politikaları Komiteleri ve Krediler Bölümü Banka'da kredi riskini yönetmekle sorumludur.

Banka, geri ödemesinde sorun yaşanan kredilerde artış riskine maruz kalabilir.

Oluşabilecek negatif gelişmeler, Banka'nın kurumsal ve bireysel müşterilerinin bir kısmının finansal durumlarında olumsuz etki yaratıp ve bazı durumlarda, bu müşterilerin finansal güçlerini ve yükümlülüklerini geri ödemelerini etkileyebilmektedir. Bu durum Banka tarafından sağlanan kredilerin geri ödemelerinin aksamasına, geri ödemelerde 90 günden fazla gecikmiş olan müşterilere verilen kredi ödemelerinin artmasına yol açabilmektedir. Buna ek olarak, Banka kredileri içinde, kurumsal müşterilere göre genellikle daha yüksek net faiz gelir marjı kazandıran, ancak sorunlu kredi oranları da nispeten daha yüksek olan bireysel müşteri riskleri ağırlık taşımaktadır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e istinaden, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 719.441 bin TL'dir. (31 Aralık 2012 – 617.684 bin TL).

Grup'un, kredi portföyündeki muhtemel riskler için ayırdığı karşılık tutarı 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 117.678 bin TL'dir (31 Aralık 2012 – 99.747 bin TL).

Banka'nın sermaye yükümlülüğü için solo ve konsolide finansal tablolar üzerinden hesaplanan "Riske Maruz Değerler tablosu" aşağıda sunulmaktadır:

07 Ekim 2013

30/06/2013 (Bin TL)	Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	13.015.433	-	775.284	13.116.886	18.701.344	12.572.286	2.524.870	3.423.115	-
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.281.639	-	-	1.207.207	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	3.443	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Kurumlarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1.637	-	-	-
Çok Tarafli Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Üniversiteler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teknikalardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	771.813	597.698	-	12.106	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	14.390	-	10.418.382	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	18.701.344	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	11.267.954	-	-	-	-	-
Tutarlı Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	20.637	-	495.445	-	-	-

Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	2.524.870	3.423.115	-
İpotek Teminatl	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Keleğiri Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	38.354	-	-
Diğer Alacaklar	713.774	-	28	-	-	1.606.382	-	-
Toplam Kredi Riskine Maruz Değer	-	-	155.057	8.558.443	14.026.608	12.572.286	3.787.305	6.846.230
Toplam	43.945.329							

07 Ekim 2013

30/09/2013 (Bin TL.)	Konsolide								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar	13.015.447	-	708.571	13.162.227	19.807.993	13.133.589	2.550.177	3.423.115	-
Risk Sınıfları									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.281.659	-	-	1.207.207	-	-	-	-	-
Hölgresel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	3.443	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	1.617	-	-	-
Çok Taraflı Kurumlar Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Araç Kurumlarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	705.100	588.742	-	12.105	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	14.390	-	10.790.374	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	19.807.993	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotekli Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	11.320.959	-	-	-	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	10.929	-	521.550	-	-	-
Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.550.177	3.423.115	-
İpotek Teminatl	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar						14.154		
Diğer Alacaklar	233.788	24				1.761.389		
Toplam Kredi Riskine Maruz Değer		141.714	6.581.114	14.855.995	13.131.589	3.525.266	6.846.230	
Toplam					45.381.897			

Bankanın güçlü sermaye tabanı, etkin risk yönetimi uygulamaları, mevduat ve aktif yapısı ile 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla TBB tarafından yayınlanan konsolide olmayan istatistiki bilgilere göre Banka ülkemizin 5'inci büyük özel bankasıdır. Bankanın sürdürülebilir karlılığının devam etmesine destek olan önemli göstergeler yüksek sermaye yeterlilik oranı, yüksek likidite ve etkin risk yönetimidir. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı (%18,85) ile Türk bankacılık sektöründe tavsiye edilen oran olan %12'nin oldukça üzerindedir. İlave olarak, 30 günlük likidite rasyosu %119 seviyesinde olup BDDK tarafından belirlenen %100 limitinin üzerindedir.

4.1.4. 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.

Banka'nın faaliyet sonuçları, önemli ölçüde, faiz kazandıran varlıklarından gelen faiz gelirleri ile faiz doğuran borçlarından kaynaklanan faiz giderleri arasındaki fark olan net faiz gelir seviyesine dayanmaktadır. Ortalama faiz geliri ile ortalama faiz gideri arasındaki fark, net faiz marjıdır. Net faiz geliri, toplam faaliyet gelirine, 2011 yılı, 2012 yılı ve 2013 yılı ilk yarısında sırasıyla, %72,8, %69,8 ve %76,0 oranında katkı sağlamıştır.

30/06/2013 (Bin TL)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Toplam Varlıklar	12.632.256	6.753.080	14.510.714	12.693.394	3.958.265	9.514.246	60.061.895
Toplam Yükümlülükler	22.599.092	12.760.125	8.747.577	386.803	14.902	15.753.396	60.061.895
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.763.157	12.306.591	3.943.363	-	22.013.111
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(9.766.836)	(6.007.125)	-	-	-	(6.239.150)	(22.013.111)
Nazım Hesaplarındaki Uzun Pozisyon	-	-	111.216	689.098	81.386	-	881.700
Nazım Hesaplarındaki Kısa Pozisyon	(111.779)	(94.494)	-	-	-	-	(206.273)
Toplam Pozisyon	(9.878.615)	(6.101.619)	5.874.373	12.995.689	4.024.749	(6.239.150)	675.427

Bankacılık sektöründeki kısa vadeli fonlamanın Banka bilançosunda vade uyumsuzluğu yaratması dolayısıyla, faiz riskine maruz kalmaktadır. Faiz oranı riski, BDDK ve Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler içinde devam etmektedir.

Durasyon-gap analizi çerçevesinde 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, uygulanan faiz değişikliklerine ilişkin faize duyarlı bilanço kalemlerinden oluşabilecek kazanç/kayıp ve özkaynak etkileri aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Para Birimi (bin TL)	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+) 500	(782.456)	% (8,41)
	(-) 400	771.159	% 8,29
2. AVRO	(+) 200	(36.952)	% (0,40)
	(-) 200	42.912	% 0,46
3. ABD DOLARI	(+) 200	(26.905)	% (0,29)
	(-) 200	42.401	% 0,46
Toplam (Negatif Soklar İçin)		856.472	% 9,21
Toplam (Pozitif Soklar İçin)		(846.313)	% (9,10)

4.1.5. Kur Riski:

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

Banka'nın kullandığı uzun vadeli kredilerinin, alacak/borçlarının döviz cinsinden olması, döviz kurlarındaki değişimlere karşı Banka'yı kur riski ile karşı karşıya bırakabilir.

Grup, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, 5.831.184 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2012 -5.927.616 TL bilanço açık pozisyonu) ve 5.490.701 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2012 -5.518.006 TL bilanço dışı kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 340.483 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2012 -409.610 TL net yabancı para açık pozisyonu) taşımaktadır. Bilanço dışı kapalı pozisyonun 2.130.296 TL'lik kısmı (31 Aralık 2012 -5.852.561 TL) bankalar ve müşteriler ile yapılan YP/TP swap işlemlerinden oluşmaktadır. Grup, bu işlemleri yabancı para likiditesini yönetmek ve faiz riskinden korunmak amacıyla yapmıştır.

Grup, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla ayrıca vadeli döviz alım-satım sözleşmelerine de girmektedir. Grup, ayrıca döviz ve Eurobond opsiyon alım-satım işlemlerini gerçekleştirmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, YP Net Genel Pozisyon Standart Oranı paralelinde belirlenmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

"Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, Standart Metot kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmektedir. 30.06.2013 tarihi itibarıyla Standart Metot ile ölçülen kur riski (opsiyon işlemlerinden kaynaklanan kur riski dahil) konsolide bazda 11.700 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka, hisselerinin %100'üne sahip olduğu Finans Malta Holdings Ltd.'yi 24 Şubat 2009 tarihi itibarıyla NBG International Holdings B.V.'ye satış suretiyle devretmiştir. Banka, 31 Aralık 2009 itibarıyla yurt dışında net yatırım riski kalmadığından net yatırım riskinden korunma işlemine son vermiştir.

07 Ekim 2013

FINANSBANK A.Ş.

30/06/2013 (Bin TL,Avro,Dolar ya da YP)	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	5.056.808	7.297.601	1.470.898	13.825.307
Toplam Yükümlülükler	5.705.690	13.117.759	833.042	19.656.491
Net Bilanço Pozisyonu	-648.882	-5.820.158	637.856	-5.831.184
Net Nazım Hesap Pozisyonu	778.542	5.364.611	-652.452	5.490.701
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.609.876	23.010.604	419.905	27.040.385
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.831.334	17.645.993	1.072.357	21.549.684
Gayrimakdi Krediler	783.329	1.912.308	155.150	2.850.787

4.1.6. Operasyonel Risk

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

Operasyonel riskin yasal sermaye hesaplamasında Temel Gösterge Yöntemi kullanılmaktadır. Bu yöntemde BDDK tarafından tanımlandığı şekliyle son 3 yılın brüt gelir rakamı kullanılmaktadır. 2013 yılı içerisinde 2012, 2011 ve 2010 yılsonu verileri kullanılarak yapılan hesaplamada konsolide operasyonel riske esas tutar 5.682.100 bin TL., konsolide operasyonel risk sermaye ihtiyacı ise 454.568 bin TL olarak belirlenmiş olup sermaye yükümlülüğü olarak sermaye yeterlilik rasyosu hesaplanmasına dahil edilmektedir. Banka bu yükümlülükle ilgili gerekli sermayeyi tahsis etmiştir.

4.2. Diğer Riskler

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.

Banka kalifiye/nitelikli çalışan için rekabetle karşı karşıyadır.

Banka Türkiye bankacılık sektöründe özel bankalar ve Devlet tarafından kontrol edilen mali kuruluşlarla ciddi bir rekabet içerisinde.

Banka'nın finansman maliyetleri ve borç sermaye piyasalarına erişimi de ayrıca kredi notları nedeniyle olumsuz etkilenebilir.

Bonoların vadesinden önce erken itfa ettirilmesi planlanmamaktadır. Ancak Banka bono ve/veya tahvil ihracı tarihinden sonra vergi salmaya veya tahsiline yetkili mercilerce veya

yetkili mahkemelerce alınacak kararlar neticesinde (ilgili karara ilişkin ihtilaf veya işleme tarafların herhangi birinin taraf olup olmadığına bakılmaksızın) Banka'nın ihraççı sıfatıyla mükellef olarak ödemesi gerekecek ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödemesinin gerekmesi veya bunun makul ölçüde muhtemel hale gelmesi halinde, ihraççı'nın banka bono ve/veya tahvilini erken itfa etme yetkisi bulunmaktadır.

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

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu") hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") düzenleme ve denetimine tabidir.

07 Ekim 2013

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

- a) Aktiflerinin vade itibarıyla yükümlülüklerini karşılayamama tehlikesiyle karşı karşıya gelmesi ya da likiditeye ilişkin düzenlemelere uymaması,
- b) Gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin bozulması nedeniyle kârlılığın faaliyetleri emin bir şekilde yürütecek yeterlilikte olmaması,
- c) Özkaynaklarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz olması veya bu durumun gerçekleşmek üzere bulunması,
- ç) Aktif kalitesinin malî bünüye zayıflatabilecek şekilde bozulması,
- d) Bankacılık Kanunu'na ve ilgili düzenlemelere veya Kurulca alınan kararlara aykırı nitelikte karar, işlem ve uygulamalarının bulunması,
- e) İç denetim, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerini kurmaması veya bu sistemleri etkin ve yeterli bir şekilde işletmemesi veya denetimi engelleyici herhangi bir hususun bulunması,
- f) Yönetiminin basiretsizliği nedeniyle bu Kanun ve ilgili mevzuat ile tanımlanmış risklerin önemli ölçüde artması veya malî bünüye zayıflatabilecek şekilde yoğunlaşması,

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

Ayrıca, BDDK yaptığı denetimler sonucunda;

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

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

c) Yükümlülüklerini vadesinde yerine getiremediğinin tespit edilmesi,

ç) Yükümlülüklerinin toplam değerinin varlıklarının toplam değerini aşması,

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

hâllerinden bir veya birkaçının varlığı durumunda, ilgili bankanın faaliyet iznini kaldırmaya ya da temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimini, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla kısmen veya tamamen devri, satışı veya birleştirilmesi amacıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devretmeye yetkilidir,

Banka, NBG tarafından kontrol edilmekte olup, NBG'nin menfaatleri her zaman Banka'nın veya Banka'nın diğer hissedarlarının menfaatleri ile uyumlayabilir. Yunanistan başta olmak üzere siyasal ve ekonomik ortam Banka'nın ana ortağının ("NBG") performansını önemli ölçüde etkilemektedir,

07 Ekim 2013

Banka, NBG Grubu ile grup içi işlemler gerçekleştirmektedir ve gerçekleştirmeye devam etmeyi planlamaktadır,

NBG'nin faaliyetlerinin ve kredi portföyünün Yunanistan'da yoğunlaşması ve NBG'nin Yunanistan'ın en büyük bankası olması nedeniyle Yunanistan ekonomisinin durumu, NBG hisselerinin piyasa fiyatını ve finansal performansını etkileyebilir. Bunun yanı sıra NBG'nin performansı, Türkiye ve Güney Doğu Avrupada faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin ekonomik koşullarından da etkilenebilir. Buna bağlı olarak yavaşlayan ekonomi, Yunanistan'daki koşulların bozulması veya faaliyet gösterdiği ülkeler dahil olmak üzere gerçekleşebilecek diğer gelişmeler kredi riskine ve yeni kredi talebinde azalmaya yol açabilir ve dolayısıyla Banka'nın ana ortağının büyüme planlarını değiştirebilir, etkileyebilir. Yunanistan ve faaliyet gösterilen diğer ülkelerdeki siyasi ortam, hükümet politikaları, Avrupa Birliği talimatları, siyasi istikrarsızlıklar, vergi ve diğer siyasi ve ekonomik gelişmelerden NBG'de o bölgede faaliyet gösteren tüm kuruluşlar gibi etkilenebilir.

NBG önemli uluslararası faaliyetler yürütmektedir ve gelişmekte olan piyasalardaki varlığını artırmaktadır.

Banka'nın ana ortağı, NBG, Yunanistan ve Türkiye'deki faaliyetlerinin yanı sıra Bulgaristan, Romanya, Makedonya, Sırbistan, Mısır, Arnavutluk ve Güney Afrika'da önemli faaliyetler yürütmektedir. NBG uluslararası faaliyetleri nedeniyle tek bir ülke riskine bağlı olmadığından risklerini dağıtmış olmasına rağmen bölgenin tümüne yayılabilecek olumsuz politik ve ekonomik gelişmelerden etkilenebilir. Bunun yanı sıra NBG'nin Yunanistan dışında faaliyet

gösterdiği ülkelerin hepsi gelişmekte olan piyasalara dahil olduğundan bu piyasalara özgü riskleri doğal olarak taşımaktadır. NBG'nin uluslararası faaliyetlerinden dolayı elde ettiği karlardan dolayı maruz kalabileceği kur dalgalanma riskleri NBG merkez ofiste kontrol altına alınmaktadır. Faaliyet gösterilen ülkelerdeki iştiraklerin varlıklarının değerinin o ülkelerin para birimlerinin değerlerinin Euro karşısındaki değişiminden dolayı volatil olması nedeniyle NBG'nin finansal performansı olumlu veya olumsuz etkilenebilir. Ana ortağın performansının olumsuz etkilenmesi Banka'nın durumunun da olumsuz etkilenebilmesine yol açabilir.



5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

Finans Bank Anonim Şirketi

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Merkez adresi: Büyükdere Cad. No.129 Gayrettepe Mecidiyeköy 34394 İstanbul

Bağlı bulunduğu ticaret sicil müdürlüğü: İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu

Ticaret sicil numarası: 237525/185092

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

Süresiz

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

İhraççının hukuki statüsü: Anonim Şirket

Tabi olduğu mevzuat: T.C. Kanunları

İhraççının kurulduğu ülke: Türkiye

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

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın Alınan Krediler toplamı 4.562 milyon TL ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler toplamı 3.100 milyon TL tutarındadır.

Banka, 29 Kasım 2012 tarihinde 188 milyon ABD Doları ve 211,9 milyon Avro tutarında sendikasyon kredisi almıştır.

Banka'nın 910 milyon ABD Doları sermaye benzeri kredisi mevcuttur.

11 Mayıs 2011 tarihinde, Banka yurt dışı piyasalarda nominal tutarı 500 milyon ABD Doları olan 5 yıl vadeli, %5,5 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Tahvilin vadesi 11 Mayıs 2016'dır.

01 Kasım 2012 tarihinde, Banka yurt dışı piyasalarda nominal tutarı 350 milyon ABD Doları olan 5 yıl vadeli %5,15 sabit faizli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Tahvilin vadesi 01 Kasım 2017'dir.

Ayrıca Banka 2012 yılından bu yana, yurtiçinde toplam 6.599.415.200 TL bono/tahvil ihraç etmiştir. İhraç edilen bonolar/tahvil sırayla aşağıda yer almaktadır; 1 Ekim 2013 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan bono miktarı 1.723.603.400 TL'dir.

2012 yılında ihraç edilen ve itfa olan borçlanma araçları:

11 Mayıs 2012 – 6 ay vadeli -400 milyon TL %10,47 basit faiz, %10,75 bileşik faiz
11 Haziran 2012 – 6 ay vadeli -700 milyon TL %10,72 basit faiz, %11,01 bileşik faiz
17 Eylül 2012 – 6 ay vadeli -400 milyon TL %10,00 basit faiz, %10,25 bileşik faiz
24 Eylül 2012 – 6 ay vadeli -500 milyon TL %9,60 basit faiz, %9,83 bileşik faiz
16 Kasım 2012 – 6 ay vadeli -750 milyon TL %8,30 basit faiz, %8,48 bileşik faiz
17 Aralık 2012 – 6 ay vadeli -650 milyon TL %7,95 basit faiz, %8,11 bileşik faiz
31 Aralık 2012 – 105 gün vadeli -600 milyon TL %7,95 basit faiz, %8,18 bileşik faiz
19 Mart 2013 – 6 ay vadeli – 400 milyon TL %7,15 basit faiz, %7,28 bileşik faiz
3 Nisan 2013 – 6 ay vadeli – 475.8 milyon TL %6,95 basit faiz, %7,08 bileşik faiz

Tedavülde bulunan borçlanma araçları:

18 Nisan 2013 – 370 gün vadeli – 124.2 milyon TL % 7,80 basit faiz, (tahvil)
25 Haziran 2013 – 163 gün vadeli – 525.4 milyon TL %7,36 basit faiz, %7,51 bileşik faiz
10 Temmuz 2013 – 155 gün vadeli – 125.4 milyon TL %7,90 basit faiz, %8,09 bileşik faiz
17 Temmuz 2013 – 99 gün vadeli – 105.0 milyon TL %8,50 basit faiz, %8,75 bileşik faiz
24 Temmuz 2013 – 106 gün vadeli – 265.6 milyon TL %8,25 basit faiz, %8,50 bileşik faiz
29 Ağustos 2013 – 92 gün vadeli – 578 milyon TL %9,15 basit faiz, %9,47 bileşik faiz

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

MOODY's Kasım 2012		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

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

MOODY's: www.moodyvs.com

FITCH: www.fitchratings.com

CI: 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 öğeler

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

DDD, DD, 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 getiremememe

5.2. Yatırımları: Yoktur.

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

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

Banka'nın ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka özel sektör bankaları arasında aktif ve özkaynak büyüklüğü açısından 31.03.2013 verilerine göre Türkiye Bankalar Birliği ("TBB") konsolide olmayan istatistiki bilgilerine dayanılarak 5'inci büyük özel banka konumundadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka, 621 yurt içi (31 Aralık 2012 - 580), 1 kıyı bankacılığı (31 Aralık 2012 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2012 - 1). Mevcut durum itibarıyla Banka, konsolide mali tablolarında Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Finans Finansal Kiralama A.Ş., Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş., Finans Portföy Yönetimi A.Ş., ve Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.'yi tam konsolidasyona tabi tutmuştur. Birlikte kontrol edilen ortaklık olan Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. ise özkaynaktan pay alma yöntemiyle konsolidasyona tabi tutmaktadır.

İzahnamede bahsi geçen tüm Pazar payları BDDK'nın internet sitesinde yayımlanan istatistiki bilgilerden yararlanılarak hesaplanmıştır.

Banka'nın önemli faaliyetleri kronolojik olarak aşağıda yer almaktadır:

1988: Banka, Commercial Union'ın Türkiye'deki sigorta yan kuruluşuna kurucu ortak olarak katıldı.

1989: İsviçre'de faaliyet gösteren UBS iştiraki bir bankanın %90,7 Ekim 2013 satın alınarak ismi Finansbank (Suisse) S.A. olarak değiştirildi.

1990: Banka'nın hisseleri Borsa'da işlem görmeye başladı. Finans Finansal Kiralama A.Ş. kurularak finansal kiralama sektörüne girildi. Başarılı ancak olanakları kısıtlı üniversite öğrencilerine burs veren Finans Vakfı kuruldu.

1991: Banka, Fransa'da yerleşik Banque du Bosphore'un kuruluşuna %20 oranında ortak olarak katıldı.

1992: Fiba Faktoring A.Ş. kurularak faktoring piyasasına adım atıldı.

1994: Banka'nın Avrupa Birliği'ndeki ilk yatırımı olan Finansbank (Holland) N.V. Amsterdam'da kuruldu.

1995: Perakende bankacılık piyasasına girilmesine karar verildi. Bu bağlamda, 1995-2003 yılları arasında 150'ye yakın şube açıldı.

1996: Fiba Grubu tarafından süpermarket zinciri Gima satın alınarak perakende mağazacılık sektörüne adım atıldı.

1997: Banka'nın yatırım bankacılığı operasyonları yeni kurulan Finans Yatırım A.Ş.'ye taşındı. Finansbank (Moscow) Ltd. Moskova'da bankacılık faaliyetlerine başladı.

1998: Banka hisseleri GDR ihracı yoluyla, Londra Borsası'na kote edilerek ikinci kez halka sunuldu. Finans Leasing Romania kuruldu.

1999: Fiba Grubu Marks&Spencer'ın (Marka Mağazacılık) Türkiye'deki işletim haklarını satın aldı.

2000: Merkezi Bükreş'te bulunan bir ticari banka satın alınarak adı Finansbank (Romania) S.A. olarak değiştirildi. Banka'nın en önemli yatırımlarından biri olan İstanbul Ümraniye'deki Operasyon Merkezi tamamlandı.

2001: Banka'nın Commercial Union Sigorta ve Commercial Union Hayat Sigorta'daki hisseleri CGU International Insurance Plc'ye satıldı. Aynı yıl içinde Finans Sigorta A.Ş. kuruldu.

2002: Banka'nın tüm bilgi işlem sisteminin yenilenmesini sağlayan Temel Bankacılık Projesi (Core Banking) tamamlanarak hayata geçirildi.

2003: 24 yeni şubenin açılmasıyla toplam şube sayısı 150'ye yükseldi ve çalışan sayısı 3.928'e ulaştı.

2004: Uzun süredir benimsediği müşteri odaklı yaklaşımı ve maliyet verimliliği stratejisi ile konsolide aktif toplamı açısından Türkiye'nin beşinci büyük bankası oldu. Türkiye'de ilk defa Sermaye Benzeri Kredi Ekim 2004'te Banka tarafından temin edildi. 200 milyon Dolar tutarındaki kredi ile Banka'nın sermaye yapısı güçlendirilerek, müşteri odaklı büyüme stratejisi desteklendi.

2005: Özel Türk bankaları içerisinde, Türkiye Bankalar Birliği (www.tbb.org.tr) verilerine göre kredilerinin aktiflerine olan oranı %63 ile en yüksek bankalardan biri olan Banka, bu kredi büyümesi sonucunda toplam aktiflerini 12.355,3 milyon TL'ye çıkardı. Şube ağı genişletilerek 38 yeni şube açıldı ve toplam 208 şubeye ulaşıldı. Personel sayısı 5.469'dan 6.499'a çıkarak, çalışan sayısı %18,83 oranında büyüdü. Sermaye piyasalarında, Türkiye'de gerçekleştirilen en yüksek tutarlı sigortasız sekürütizasyon kredisi olma özelliğine sahip 500 milyon dolar tutarında, 7 yıl vadeli yurtdışından banka müşterilerine gelen havale akımlarına dayalı sekürütizasyon kredisi temin edildi.

2006: Ağustos ayında Yunanistan'ın en büyük bankası National Bank of Greece (NBG) ile yapmış olduğu anlaşma sonucunda %46 hissesi NBG'ye devredildi. Anlaşma sonucunda Banka'nın Türkiye'de bulunan Finans Finansal Kiralama A.Ş., Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş., IBTech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş. iştiraklerinin yanı sıra yurt dışında faaliyet gösteren Finansbank Malta

Banka'nın mülkiyetinde kahrken; Hollanda, İsviçre, Rusya ve Romanya'daki bankacılık faaliyetleri dahil olmak üzere diğer tüm yurt dışı faaliyetleri Fiba Holding yönetimine geçti. Banka net karını bir önceki yıla göre %107 oranında artırarak 741 milyon TL seviyesine, vergi ve provizyonlar öncesi karını ise %86 oranında artırarak 1.209,3 milyon TL'ye çıkarttı. Toplam şube sayısı 2006 sonu itibarıyla 101 yeni şube açılışı ile 309'a yükseldi.

2007: Banka 2007 yılında vergi ve provizyonlar öncesi karını, 2006 yılında gerçekleşen iştirak satış karı hariç tutulduğunda %37 artırarak 911.3 milyon TL'ye çıkartırken, net karı 552,7 milyon TL olarak gerçekleşti. Net faiz gelirleri %46 oranında artarak 1.462 milyon TL olurken, net ücret ve komisyon gelirleri ise %48'lik bir büyüme ile 414,2 milyon TL oldu. %17 oranında büyüyen toplam aktifler yıl sonunda 20.882.3 milyon TL'ye ulaştı. Toplam krediler 14.174,4 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken yıllık artış oranı %28 oldu. Yüksek karlılık ve ödenmiş sermaye artışı sonucunda Banka'nın toplam özkaynakları %22'lik bir büyüme ile 2.625,9 milyon TL oldu. Toplam şube sayısı 2007 sonu itibarıyla 102 yeni şube açılışı ile 411'e yükseldi. Banka'nın Çağrı Merkezi, sektördeki başarısını Türkiye Çağrı Merkezi yarışmasında "En iyi Çağrı Merkezi İşe Alım Uygulaması" ve "En İyi Müşteri Temsilcisi" dallarında aldığı birincilik ödülleri ile perçinledi.

2008: Banka 2008 yılında vergi ve provizyonlar öncesi karını %22 artırarak 1.016,2 milyon TL'ye çıkartırken, net karı 362.6 milyon TL olarak gerçekleşti. Net faiz gelirleri %17 oranında artarak 1.707,4 milyon TL olurken, net ücret ve komisyon gelirleri ise %39'luk bir büyüme ile 575,3 milyon TL oldu. %27 oranında büyüyen toplam aktifler yıl sonunda 26.573 milyon TL'ye ulaştı. Krediler ve mevduat portföyleri sırasıyla %26 ve %23 oranında artarak dengeli şekilde büyümelerini sürdürdü. Banka'nın toplam özkaynakları %8'lik bir büyüme ile 2.839,8 milyon TL olurken, 2008 yılı sonunda sermaye yeterlilik rasyosu %16,05 seviyesinde gerçekleşti. Toplam şube sayısı 2008 sonu itibarıyla 47 yeni şube açılışı ile 458'e yükseldi.

07 Ekim 2013

2009: 2009 yılında banka'nın net dönem karı bir önceki yıla kıyasla %79 artarak 650 milyon TL olarak gerçekleşti. Dönem içindeki iştirak satış karı hariç tutulduğunda ise 2009 yılı net dönem karı %28'lik bir artışla 463 milyon TL oldu. Net faiz gelirleri %31 oranında artarak 2.236 milyon TL olurken, net ücret ve komisyon gelirleri ise 577 milyon TL oldu. %10 oranında büyüyen toplam aktifler yıl sonunda 29.318 milyon TL'ye ulaştı. Toplam krediler 19.119 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken yıllık artış oranı %7 oldu. Banka'nın toplam özkaynakları %28 nispetindeki bir büyüme ile 3.627 milyon TL olurken, 2009 yılı sonunda sermaye yeterlilik rasyosu %17,99 seviyesinde gerçekleşti. Toplam şube sayısı 2009 sonu itibarıyla 461'e yükseldi.

2010: Toplam şube sayısı 2010 Aralık itibarıyla 502'ye yükseldi. Toplam krediler %35 oranında bir yükselişle 25.836 milyon TL olmuştur. Banka toplam aktiflerini de %30'luk bir değişimle 38.087 milyon TL'na çıkartmıştır. 2010 yıl sonu itibarıyla bireylere kullandırılan konut, kredi kartları, taşıt ve ihtiyaç kredilerindeki pazar payları sırasıyla %10,51, %14,14, %4,17 ve %5,61 olarak gerçekleşmiştir. Banka mevduatını dengeli bir biçimde devam ettirmiş ve müşteri mevduatı 23.552 milyon TL'na ulaşmıştır. Banka'nın toplam özkaynakları %44'lük bir büyüme ile 5.208 milyon TL olurken, 2010 yıl sonu sermaye yeterlilik rasyosu %16,68 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın 2010 yıl sonu net faaliyet karı 915 milyon TL olarak gerçekleşti. Banka'nın net faiz gelirleri 2.254 milyon TL'na ulaştı. Net ücret ve komisyonları gelirleri %7 oranında artarak 594 milyon TL'na ulaşmıştır.

2011: Toplam şube sayısı 2011 sonu itibarıyla 522'ye yükseldi. Toplam krediler 2010 yıl sonuna göre %19 oranında bir yükselişle 30.838 milyon TL olmuştur. Banka toplam aktiflerini de 2010 yıl sonuna göre %21'lik bir değişimle 46.199 milyon TL'na çıkartmıştır. 2011 sonu itibarıyla bireylere kullandırılan konut, kredi kartları, taşıt ve ihtiyaç kredilerindeki pazar payları sırasıyla %8,31, %14,20, %2,18 ve %6,18 olarak gerçekleşmiştir. Banka mevduatını dengeli bir biçimde artırmaya devam etmiş ve müşteri mevduatı 28.989 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın toplam özkaynakları geçen yılın aynı dönemine göre %9'luk bir büyüme ile 5.696 milyon TL olurken, 2011 sonu konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %17,18 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın 2011 sonu net faaliyet karı 848 milyon TL olarak gerçekleşti. Banka'nın net faiz gelirleri 2011 sonu itibarıyla 2.225 milyon TL olarak gerçekleşti. Net ücret ve komisyonları gelirleri geçen yıla göre %35 oranında artarak 801 milyon TL'na ulaşmıştır.

2012: Müşteri odaklı faaliyetlerini 2012 yılında da devam ettiren Banka özellikle küçük ve orta ölçekli işletme ve bireysel krediler alanlarında büyümesini sürdürmüştür. Toplam krediler 2010 yıl sonuna göre %42 oranında bir yükselişle 36.790 milyon TL olmuştur. Banka toplam aktiflerini de 2010 yıl sonuna göre %41'lik bir değişimle 55.436 milyon TL'na çıkartmıştır. 2012 sonu itibarıyla bireylere kullandırılan konut, kredi kartları ve ihtiyaç kredilerindeki pazar payları sırasıyla %7,86, %14,47 ve %7,12 olarak gerçekleşmiştir. Banka mevduatını dengeli bir biçimde artırmaya devam etmiş ve müşteri mevduatı 2010 yıl sonuna göre %37 artarak 31.657 milyon TL'na ulaşmıştır. Banka'nın toplam özkaynakları 2010 yıl sonuna göre %38'lik bir büyüme ile 7.449 milyon TL olurken, konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %18,92 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın 2012 sonu net faaliyet karı 1.118 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net faiz gelirleri 2012 sonu itibarıyla 2.999 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net ücret ve komisyonları gelirleri geçen yıla göre %26 oranında artarak 1.115 milyon TL'na ulaşmıştır.

2013 Haziran: Toplam şube sayısı 623'e yükselmiştir. Müşteri odaklı faaliyetlerini 2013 yılında da devam ettiren Banka özellikle küçük ve orta ölçekli işletme ve bireysel krediler alanlarında büyümesini sürdürmüştür. Toplam krediler 2012 yıl sonuna göre %8,6 oranında bir yükselişle 39.969 milyon TL olmuştur. 2013 Haziran sonu itibarıyla bireylere kullandırılan konut, kredi kartları ve ihtiyaç kredilerindeki pazar payları sırasıyla %7,08, %12,93 ve %6,52 olarak gerçekleşmiştir. Banka mevduatını dengeli bir biçimde artırmaya devam etmiş ve müşteri mevduatı 2012 yıl sonuna göre %9,0 artarak 35.652 milyon TL'na ulaşmıştır. Banka'nın toplam özkaynakları 2012 yıl sonuna göre %3,2'lük bir büyüme ile 7.646 milyon TL olurken, konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %18,57 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın 2013 Haziran sonu net faaliyet karı 525 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net faiz gelirleri 2013 Haziran sonu itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre %21,6 oranında artarak 1.697 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net ücret ve komisyonlar gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre %1,6 oranında artarak 559 milyon TL'na ulaşmıştır.

KURUMSAL BANKACILIK

Kurumsal Bankacılık Bölümü İstanbul ve Ankara'da bulunan 4 adet kurumsal şubesi ve Antalya, Bursa, İzmir ve Adana'daki temsilcilikleri ile kurumsal nitelikli, yıllık cirosu 300 milyon TL ve üzeri olan firmalar ve Türkiye'de faaliyet gösteren çokuluslu şirketlere proje bazlı ve ihtiyaçlarına yönelik hizmet vermektedir.

Sigorta Ürün ve Satış Yönetimi" birimi Türkiye'de 9 adet sigorta şirketi ile çalışmaktadır. Şube ağını verimli bir şekilde kullanarak kişiye özel çözümler sunmaktadır. Ayrıca, bankanın risk yönetimi, kredi teminatlarının sigortalanması ile kredi riskliliğini kontrol altında tutulmasına olanak sağlamaktadır.

İŞLETME BANKACILIĞI

Finansbank, İşletme Bankacılığı'nda müşterilerine 'Bankamızın sırf onlarla çalıştığımız için 12.000 TL vermesi bizce mümkün' sloganıyla Kazanan Kobi programını geliştirdi. Kazanan KOBİ KOBİ'lerin gerçekleştirdikleri bankacılık işlemlerinden ödül puan kazanabildikleri Türkiye'nin ilk ve tek ödül programı olma özelliğini taşımaktadır.

Finansbank İşletme Bankacılığı Haziran 2012'de KOBİ Para Cepte adı altında İşletme Bankacılığı müşterilerine SMS ile krediye başvurma imkanı sunmaya başlamıştı.

Yine müşterilerin ihtiyaçlarından yola çıkarak, müşterilerinin 50.000 TL'ye kadar olan finansal ihtiyaçlarına formaliteleri ortadan kaldırarak bir işgünü içinde karşılamayı hedefleyen Kobi Şipşak ürünü geliştirilmiştir. Bu ürün ile müşterilere en az formalite ile en hızlı kredinin verilmesi hedeflenilmiştir.

Finansbank, KOBİ'lerin en önemli sorunlarından birinin kredi alırken teminat göstermek olduğu bilincinden hareketle Avrupa Yatırım Fonu (AYF) ile KOBİ kredilerine garantörlük sözleşmesi yapan ilk Türk Bankası oldu. Bu sözleşme kapsamında kuruluş tarihinden itibaren en az 6 ay en çok 3 yıl geçen KOBİ'ler, 50.000 TL'ye kadar krediyi hiçbir ek maddi teminat vermeden AYF garantörlüğü ile bir işgünü içinde alabilmektedirler.

Finansbank, 2013 yılında KOBİ'lere kullandığı ipotekli kredi hacmini artırmaya odaklandı ve ipotekli kredilerde yeni fırsatları müşterilerine sunmaya başladı. Finansbank, 2013 yılında KOBİ'lere 350 bin TL'ye kadar 120 ay vadeli ipotekli kredi vermeye başladı.

BİREYSEL BANKACILIK

İhtiyaç Kredileri

Farklı müşteri gruplarına odaklanılarak yürütülen yeni ürün ve kampanyaların satışlara olumlu etkisi sayesinde ihtiyaç kredilerinde 2011 sene sonunda %6,2 olan pazar payı, 30 Haziran 2013 tarihinde %6,5 olarak gerçekleşmiştir.

Konut Kredileri

2013'ün ilk yarısında, kredi faizlerinde görülen aşağı yönlü hareket paralelinde konut talebinde artış ve konut piyasasında hareketlenme yaşanmıştır. Banka, fiyatlama stratejisi paralelinde piyasadaki rekabetçi konumunu korumuş, 2013 yılı Haziran ayı Finansbank'ın konut kredilerinde pazar payı %7,20 olarak gerçekleşmiştir.

Yeni müşteri kazanımında önemli bir kanal olan emlak ofislerinin aktifliği ve bağlılığının temini için 2008 yılından beri sürdürülen Emlak Ofisi Sadakat Programı'nın 2013 ilk yarısında da devamlılığı sağlanmıştır. Emlak Ofislerinin yanı sıra emlak ofisinden yönlendirilen müşterilere farklı kampanyalar kurgulanmıştır.

Kentsel Dönüşüm kapsamında ise Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile 25.03.2013 tarihinde protokol imzalayan Finansbank, faiz destekli kentsel dönüşüm kredileri kullanılabilmek için altyapı çalışmalarına başlamıştır. Önümüzdeki günlerde bu kapsamda ilk kentsel dönüşüm konut kredimizi kullanarak müşterilerimizin ihtiyaçlarını en doğru şekilde karşılamak için süreçler kurgulanmaya başlanmıştır.

Kredili Mevduat Hesabı

Kredili Mevduat Hesabı ürününde Finansbank Haziran 2012 itibarıyla 598 milyon TL olan hacmini Haziran 2013 tarihi itibarıyla 732 milyon TL'ye taşımış ve bir yılda %23 oranında bir büyüme yakalamıştır.

Sektörde ilk olan Taksitli Kredili Mevduat Hesabı kullanımı Haziran 2012'de 88 milyon TL seviyesinde iken Haziran 2013 sonu itibarıyla %50'lik bir büyüme göstermiş ve 132 milyon TL hacme ulaşmıştır.

Yatırım Ürünleri

Finansbank'ın bireysel mevduat ve yatırım ürünleri portföyü de 2013 2. çeyrek sonunda pazardan daha hızlı büyürken, Haziran 2013 tarihi itibarıyla toplam gerçek kişi mevduat pazar payı %5,22'ye ulaştı.

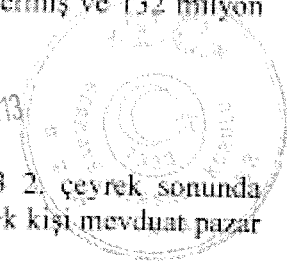
2013 yılında ilk iki çeyrek altına dayalı enstrüman ve hizmet yelpazesi odağı devam etti. Kaydi altın alım satımı ve bu tutarları vadeli ve vadesiz hesap olarak altın depo hesaplarında tutmalarını sağlayan Altın Hesap müşteri adeti 2012 yıl sonuna göre 1,5 kattan fazla artış göstererek hızla büyüdü. Altın hesap hacminde ise %30'a yakın büyüme kaydetmiştir. Hesaptan veya kredi kartından tek bir talimatla altın birikimi yapma kolaylığı sunan "Altın Biriktiren Hesap" ürünü hayata geçirildi.

Finansbank, 2013 yılında müşterilerinin alternatif yatırım aracı olarak faydalanması için 2 si nitelikli yatırımcılara satış olmak üzere toplamda 8 adet banka bonosunun ihracı gerçekleştirdi. 2012 yılında segmente yönelik özel iletişim stratejisine paralel olarak fonların sunduğu fırsatlardan doktor müşterilerinin faydalanması için Finans Portföy Yönetimi A.Ş. işbirliği ile Doctors Fonu çıkardı. Bununla beraber ürün yelpazesine yeni Değişken Faizli Mevduatlar da katan Finansbank 2012 son çeyreğinde çıkarmış olduğu ALTIN/USD Paritesinin Hedef Seviyeye Yükselişine Endeksli TL Mevduat ile yatırımcıların anaparalarını korurken, altının onsunun USD cinsinden değerine bağlı olarak mevduattan daha fazla getiri fırsatı sunmayı amaçladı. Ayrıca Türk Sermaye Piyasasının gerçekleşen en büyük hisse senedi halka arzında öncü rol oynamıştır. Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. konsorsiyum liderliğinde gerçekleşen Halkbank halka arzında toplamda 4,5 milyar TL lik ihraç yurtiçi ve yurtdışı yatırımcılara ihraç edilmiştir. Halka arzda yurtiçi bireysel ve kurumsal toplamda en fazla talep Finansbank bünyesinde toplanmıştır.

Yüksek Gelir Segmenti

Yüksek Gelir Segmenti özel servis modeli ile müşterilerin ayrıcalıklı hizmet almasını ve birikimlerinin doğru yönlendirilerek yüksek kazanç sağlamalarını hedeflemektedir. Exclusive Bankacılık markası altında konumlandırılan ayrıcalıklı hizmetin daha çok sayıda müşteriye

07 Ekim 2013



FINANSBANK

ÖZEL BANKACILIK

Finansbank Private Banking, tüm kar merkezlerine destek sağlayan bir segment olarak hizmet vermektedir. Finansbank'taki nakit varlığı 500.000 TL üzerinde bulunan tüm gerçek kişiler Private Banking hizmetinden yararlanmaktadır.

Finansbank Private Banking, müşterilerine 16 Bölge Müdürlüğü, 9 Özel Bankacılık Merkezi ve şubelerimizde konumlanmış 2013 yılında sayısı 9'dan 40'a çıkan Özel Bankacılık Müşteri İlişkileri Yöneticileri aracılığı ile hizmet vermektedir. Müşterilerine daha yakın olup memnuniyete dayalı uzun süreli ilişkiler kurmayı amaçlayan Finansbank Private Banking, 3. çeyrekte temsilci sayısını 40'dan 60'a çıkarmayı hedeflemektedir.

ÖDEME SİSTEMLERİ

CardFinans

CardFinans 2013 Haziran sonu itibarı ile kredi kartı sayısında 5,4 milyonu aşarak %9,6'lık pazar payına ulaşmıştır. 2013 yılı ilk yarısında kümüle kredi kartı cirosu 20,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2013 Haziran itibarı ile kredi kartı toplam alacak bakiyesi ise 11 milyar TL'yi geçerek %13,3'lük pazar payı ile gelişimini sürdürmeye devam etmiştir.

Fix Card Temassız

Türkiye'de bir ilk olarak banka kartı ve kredi kartını tek plastikte birleştiren Fix Card Temassız, Ağustos 2012'de Finansbank tarafından piyasaya sunulmuştur.

Ülkemizde ilk kez hayata geçirilen bu teknoloji ile kredi kartı, banka kartı ve temassız ödeme özellikleri tek bir kartta toplanmıştır. Fix Card Temassız sahipleri yurtiçi ve yurtdışındaki tüm POS ve ATM'lerde "Kredi Kartı" veya "Banka Kartı" uygulamasını tercih ettikleri yönde kullanabiliyorlar. Fix Card Temassız, müşterilerine tüm finansal ihtiyaçlarını tek bir kart ile karşılama imkanı sunarken farklı kartlar taşıma zorunluluğunu da ortadan kaldırmaktadır.

2013 Haziran sonu itibarı ile portföydeki toplam Fix Card sayısı 1.5 milyonu geçmiştir.

CardFinans Go

CardFinans GO ile gençlik segmentinde yapılan çalışmalar bu yıl da sürdürülmeye devam etti.

CardFinans GO 2013 yılında kart sayısında yaklaşık 270.000'e ulaşmış olup toplam ciroda ise geçen seneye göre %17'lik büyüme kaydetmiştir.

ClubFinans & ClubFinans Xclusive

ClubFinans 2013 yılında da kart sahiplerine yeni hizmet ve ayrıcalıklar sunmaya devam etmiş, kart sahiplerinin kendilerini hayatın her alanında bir adım önde hissetmeleri için birçok yeni noktada kart sahiplerine öncelikler sunmuştur.

2013 Nisan ayı itibarıyla ClubFinans sahiplerine sunulan Global Mağazam hizmeti ile Amerika'nın seçkin mağazalarının online satışlarından, Türkiye teslimatı veya kart kabulü olmasa bile, kart sahipleri istedikleri ürünü satın aldıktan sonra, ürün Global Mağazam tarafından adreslerine teslim edilmektedir.

Yurtdışında yapılan 150TL ve üzeri alışverişlerde, ClubFinans kredi kartı sahipleri için 3, ClubFinans Xclusive kredi kartı sahipleri için 4 taksitte ödeme ayrıcalığı, İstanbul Atatürk Havalimanı ve Sabiha Gökçen Havalimanı Duty Free'lerini de kapsayacak şekilde genişletilmiştir.

Hemşire Kart

Doktorlara özel hizmet modelinin yakaladığı büyük başarı sonrası hemşirelere yönelik geliştirdiği program ile sağlık sektörünü sahiplenen Finansbank, 2013 yılı Mart ayında yine Türkiye'de ilk defa sadece hemşire, ebe ve sağlık memurlarının sahip olabileceği ve kendilerine özel hizmet sunacak Hemşire kartı lanse etti.

Hemşire kart, sadece Finansbank tarafından sunulan ve "kredi kartı" ile "banka kartı" özelliklerini tek kartta bir araya getiren özelliğini sunuyor. Bu yenilik sayesinde, Hemşire kart sahipleri dünyanın her yerinde alışverişlerinde veya bankacılık işlemlerinde kredi kartı veya banka kartını seçerek işlem yapma özgürlüğüne sahip oluyor. Ayrıca "banka kartı" özelliğini seçerek POS'tan yapacakları alışverişlerden kazanacakları ParaPuan miktarının aynısı kredi kartlarına da yükleniyor. Bu sayede alışverişlerinde kat kat ParaPuan kazanıyorlar.

Hemşire kart, temassız özellikle anında ödeme kolaylığı da sağlıyor. Hemşire kart sahipleri Visa Paywave okuyucusu olan tüm noktalarda 35 TL ve altındaki işlemlerini şifreye ve imzaya gerek kalmadan gerçekleştirebiliyorlar. Tüm CardFinans özelliklerine sahip olan Hemşire kart, ayrıca İstanbul Atatürk Havalimanı dış hatlar terminalindeki Primeclass CIP Lounge'a ve Sabiha Gökçen Havalimanı iç hatlardaki ClubFinans Lounge'a bir misafirle birlikte ücretsiz giriş ayrıcalığı da sunuyor.

Hemşire kart adedi Haziran ay sonu itibarıyla 18.000'i geçmiştir.

CardFinans Nakit

Haziran 2013 sonu itibari ile %5,47 pazar payı ile toplamda 5.244.267 adet CardFinans Nakit bulunmaktadır. Alışveriş cirosunda pazarda %9,30'lık bir paya sahiptir.

2011 yılında Türkiye'de iklere ve yenilikçi hizmetlere imza atan CardFinans Nakit, 2012 yılında da PosPara özelliğini devreye alarak müşterilerine alışveriş yaparken para çekme imkanı da sağlamıştır.

CardFinans Nakit kartımızın müşterilerimize daha hızlı ulaştırılması için 2012 yılında Anında Kart şubelerimizden CardFinans Nakit basılması için pilot uygulama başlatılmış olup bu uygulamanın yaygınlaştırılarak Anında Kart basımı yapabilen tüm şubeleri kapsaması planlanmaktadır.

CardFinans Ticari Kartlar

CardFinans VadeKart ve CardFinans Business markaları ile Ticari Kredi Kartları yıl boyunca çok sayıda kampanya gerçekleştirerek işletmelere "ticarete alırken de kazandırmaya" da devam etti. CardFinans VadeKart sahip olduğu harcama vadeliendirme ve harcama taksitlendirme özelliklerini ile işletmelerin tedarikçileri ile daha sağlam ve avantajlı ilişkiler kurulmasının yolunu açtı. Bu sayede Finansbank Ticari Kredi Kartı adedi 2013 Haziran sonu itibarıyla 361.832'ye yükseldi. Bu büyüme ile kredi kartı adet pazar payı %17,23'e, ciro pazar payı ise %6,86'ya ulaşmıştır.

POS

Finansbank ödeme noktalarında yaygınlaşmaya yönelik stratejilerine bağlı olarak 2012 yıl sonunda 218.100 adet olan POS parkurunu 2013 Haziran sonu itibarıyla 241.027 adede çıkartmıştır. Üye işyeri sayısı ise 200.000 adedi geçmiştir. POS adet pazar payı Haziran 2013 tarihi itibarıyla %8,5'e ulaşmıştır. POS ciro kriteri baz alındığında 2012 yıl sonu itibarıyla 2.228.708.817 TL ciro ve %6,92 olan POS ciro pazar payı Haziran 2013 sonunda 2.178.308.000 TL ciroya ve %6,18 pazar payına sahiptir.

Faiz Gelirleri	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	01/01/2013-30/06/2013	%	01/01/2012-30/06/2012	%	01/01/2012-31/12/2012	%	01/01/2011-31/12/2011	%
Kredilerden Alınan Faizler	2.542.925	89,7%	2.411.262	%86,0	4.984.499	%87,2	4.076.915	%87,7
Baekalardan Alınan Faizler	2.594	0,1%	6.779	%0,2	13.441	%0,2	17.979	%0,4
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	6.650	0,2%	22.290	%0,8	25.665	%0,4	10.767	%0,2
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	219.029	7,7%	305.832	%10,9	572.105	%10,0	439.944	%9,5
Alım Satım Amacı Finansal Varlıklardan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	5.411	0,2%	9.003	%0,3	18.278	%0,3	5.995	%0,1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	210.128	7,4%	296.824	%10,6	553.816	%9,7	433.331	%9,3
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	3.485	0,1%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Finansal Kiralama Gelirleri	47.810	1,7%	36.686	1,3%	81.617	1,4%	73.108	1,6%
Diğer Faiz Gelirleri	16.744	0,6%	20.479	0,7%	41.899	0,7%	2.966	0,1%
Toplam Faiz Gelirleri	2.835.759	100,0%	2.803.328	100,0%	5.719.226	100,0%	4.648.173	100,0%

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

Yoktur.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

Bankacılık Sektörü Görünümü ⁽¹⁾:

Haziran 2013 tarihi itibarıyla Türk Bankacılık Sektörü 49 banka, 11.445 adet şube ve 208.409 kişi ile faaliyet göstermektedir. Sektörde yıllık bazda şubeleşme hızı, genel olarak personel

(*) Bu çalışmada yer alan veriler, 05 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla BDDK tarafından yayımlanan Haziran 2013 dönemine ait Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü raporundan derlenmiştir.

artış hızının üzerinde seyretmektedir. Yıllık şubeleşme hızı %6,8, istihdam artışı ise %5,3 düzeyindedir.

Bankacılık sektörünün aktif toplamı 2013 yılının ilk yarısında %11,5 artarak 1.528 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. 2012 yılı ortasından itibaren ekonomideki olumlu gelişmelere paralel Merkez Bankası'nın piyasalardaki likiditeyi artırıcı ve fonlama maliyetlerini düşürücü yaklaşımının yanı sıra Türkiye'ye yönelik risk algılarının iyileşmesi, sermaye girişlerinin hızlanması ve ekonomik büyüme potansiyelinin güçlenmesi sonucunda yılın son çeyreğinde ivme kazanan kredi büyümesi 2013 yılında da kredi notu artışı ve makro ekonomik konjonktürdeki olumlu havanın etkisi ile devam etmiştir. Mayıs ayı sonundan itibaren ise başta küresel belirsizliklerin yarattığı sermaye akımlarındaki oynaklığa bağlı olarak Türk Lirası'nda değer kaybı ve finansal piyasalarda dalgalanmalar yaşanmıştır. Bununla birlikte bu gelişmelerin sektörün aktif yapısında olumsuz bir etki yaratmadığı, başta kredi ve zorunlu karşılık hesaplarındaki artışın etkisiyle yılın ilk çeyreğinde %4,2 büyüyen bankacılık sektörünün büyüme hızının ikinci çeyrekte %7 ile devam ettiği görülmüştür.

Bankacılık sektörünün toplam kredileri 2013 yılının ilk çeyreğinde sergilediği %4,9'luk artışın ardından, ağırlıklı olarak kurumsal/ticari kredilerdeki artışın etkisi ile yılın ikinci çeyreğinde ivmelenerek %10,5 artış göstermiştir. 2012 yılsonuna göre toplam 126,4 milyar TL artan krediler Haziran 2013 tarihi itibarıyla 921,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Küresel piyasalardaki olumlu konjonktür ve ülke notunun yatırım yapılabilir seviyeye yükseltilmesi sonrasında, 2012 yılının son çeyreğinden itibaren şirketler kesimine kullandırılan kredilerde yükseliş trendi başlamıştır. Mayıs 2013'te ikinci bir derecelendirme kuruluşu tarafından da ülke notunun yükseltilmesi ve TCMB'nin faiz indirimleri kredi talebini desteklemiş ve sektördeki kredi artışı ivme kazanmıştır.

Sektörün takipteki alacakları 2012 yılsonuna göre 2,7 milyar TL (%11,7) artarak Haziran 2013 tarihi itibarıyla 26,1 milyar TL seviyesine yükselmiştir. 2012 yılında genelde tüm kredi türlerinde gözlenen takipteki alacak artışı 2013 yılının ikinci çeyreğinde de kredi kartları dışında devam etmiştir.

Son çeyrekte görülen aktiften silmelere bağlı olarak sektörün takibe dönüşüm oranı (TDO) 0,2 puan azalarak 2013 yılı 2. çeyreğinde %2,8 olmuştur. 2002 yılından itibaren aktiften silinen 16,6 milyar TL tutarındaki sorunlu alacağın da hesaplama da dahil edilmesi durumunda TDO %4,4'e yükselmektedir.

Sektörün menkul değerleri Haziran 2013 tarihi itibarıyla 274,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. İncelenen dönemde menkul değerlerin toplam aktifler içindeki payı azalmaya devam etmiş, Aralık 2011'de %23,4 olan menkul değerlerin toplam aktiflere oranı 2012 yılsonunda ilk defa %20'nin altına gerileyerek %19,7'ye, 2013 tarihi itibarıyla %17,9'a gerilemiştir. Mayıs 2013 ortalarından sonra yurtiçi ve yurtdışı kaynaklı gelişmelere bağlı olarak piyasa faizlerindeki artışlar yeni ihraç edilecek menkul değerlere de yansıtacağından, önümüzdeki süreçte menkul değerler portföyünde yükselme görülme olasılığı artmıştır.

Türk bankacılık sektörünün yabancı kaynakları içinde Haziran 2013 tarihi itibarıyla %62,4 ile en fazla paya sahip olan mevduat 837,7 milyar TL düzeyine ulaşmıştır. Ülkemizde döviz kurlarının yükseldiği dönemlerde döviz tevdiat hesaplarında çözülme ve Türk Lirası mevduata dönüş olmakta, bu eğilim 2013 yılının ikinci çeyreğinde tasarruf mevduatında yine gözlenmektedir. İncelenen dönemde TP tasarruf mevduatı 15,6 milyar TL artarken, YP tasarruf mevduatı 4,4 milyar USD azalmıştır.

Gelişmiş ülke merkez bankalarının genişletici yöndeki para politikaları, iyileşen finansal piyasa koşulları ve ülkemizde yaşanan olumlu makroekonomik gelişmelerin etkisi ile son yıllarda artış eğiliminde olan küresel piyasalardan sağlanan fonlar, 2013 yılının ilk yarısında da yüksek artış seyrini sürdürmüştür. Sektörün yurtdışı bankalardan temin ettiği borçların toplamı, yılsonuna göre %14,8 oranında (16,6 milyar USD) artış göstererek Haziran 2013 tarihi itibarıyla 128,3 milyar USD'ye yükselmiştir.

Sektörün özkaynakları Haziran 2013 dönemi itibarıyla 185 milyar TL düzeyinde olup, yılın ilk yarısında %1,6 (3 milyar TL) oranında artmıştır. Anılan dönemde özkaynaklardaki artışın temel nedeni dağıtılmayarak banka bünyesinde bırakılan kârın eklendiği yedek akçelerdir. Söz konusu dönemde menkul değer değerlendirme fonlarındaki 10,6 milyar TL azalışa karşılık, sektörün kar dağıtımının sınırlandırılması ve karların bünyede bırakılmasının teşvik edilmesi yönünde Kurumumuzca sürdürülen politikalar çerçevesinde 2013'ün ilk yarısında yedek akçelerin 19,2 milyar TL ve ödenmiş sermayenin 3,2 milyar TL artması sektörün özkaynaklarının artmasını sağlamıştır. Faiz oranlarındaki değişikliklere bağlı olarak son çeyrekte özkaynaklarda görülen azalışın, sektörün sermaye yapısı ve sermaye yeterliliği üzerinde önemli ölçüde olumsuz bir etki yaratmadığı değerlendirilmektedir.

Haziran 2013 tarihi itibarıyla bankacılık sektörünün yasal sınır ve hedef rasyonun üzerinde seyreden SYR'si, sektörün riskleri yönetebilecek güce sahip olan özkaynak yapısını koruduğunu göstermektedir.

Bankacılık sektörü dönem net kârı önceki yılın aynı dönemine kıyasla 2.285 milyon TL (%19,7) artarak Haziran 2013'te 13.859 milyon TL'ye yükselmiştir. Bankacılık sektörü dönem net kârının artmasında, net faiz gelirlerindeki artışın yanı sıra, diğer faiz dışı gelir gider dengesindeki gelişme etkili olmuştur. 2012 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren TCMB'nin faiz koridorunun alt ve üst bandında yaptığı aşağı doğru uyarlamalar nedeniyle faiz oranlarında vebuna bağlı olarak getiri ve maliyetlerde belirli bir gerileme gerçekleşmiştir. Bu dönemde mevduat maliyetindeki hızlı geri çekiliş ve genel olarak mevduat dışı kaynakların görece düşük maliyetleri nedeniyle bankaların faiz giderlerinde, faiz gelirlerinden daha yüksek düzeyde bir gerileme oluşmuştur.

Bankacılık sektörünün 2013 yılının ilk yarısında aktif kalitesi, özkaynak yeterliliği, fonlama yapısı ve kârlılık kapasitesi itibarıyla güçlü ve sağlıklı konumunu muhafaza ettiği görülmektedir. FED'in parasal genişleme politikasına kademeli olarak son vereceğine dair oluşan tedirginliğin yarattığı piyasa volatilitesinin sektörün temel göstergeleri üzerinde olumsuz bir etkisinin olmadığı müşahade edilmiştir.

Banka'nın Faaliyet Gösterdiği Alandaki Durumu:

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla toplam aktifleri 2012 yılı sonuna göre, %8,3 oranında artarak 60.062 milyon TL olmuştur. Bankacılık sektörünün aktif toplamı 2013 yılının ilk yarısında %11,5 artarak 1.528 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Bankacılık sektöründe 2013 yılı ilk yarısında krediler %10,5 oranında artmıştır. Banka'nın kredilerinin toplam aktiflerinin içindeki payı, 2012 yıl sonuna göre %1,2 artarak, %66,5 olarak gerçekleşmiştir. Sektörün kredi ağırlık ortalamaları ile Banka'nın kredi risk ağırlıkları karşılaştırıldığında bu fark daha net bir şekilde görülebilmektedir. Küresel piyasalardaki olumlu konjonktür ve ülke notunun yatırım yapılabilir seviyeye yükseltilmesi sonrasında, 2012 yılının son çeyreğinden itibaren şirketler kesimine kullandırılan kredilerde yükseliş trendi başlamıştır. Mayıs 2013'te ikinci bir derecelendirme kuruluşu tarafından da ülke

notunun yükseltilmesi ve TCMB'nin faiz indirimleri kredi talebini desteklemiş ve sektördeki kredi artışı ivme kazanmıştır.

Banka'da; aktifte yer alan menkul değerlerin toplam aktifler içindeki payı, 2012 yılı sonu ve 2013 yılı ilk yarısında sırasıyla %13 ve %12 olarak gerçekleşmiştir. Mevcut yurtiçi ve yurtdışı ekonomik konjonktür, bankalar açısından menkul değer yatırımı yapmaktansa kredi kullandırmayı daha cazip hale getirmektedir. Söz konusu durum bankaların menkul değerlerinin toplam aktifler içindeki payının azalmasına neden olmaktadır. Nitekim Aralık 2011'de %23,4 olan menkul değerlerin toplam aktiflere oranı 2012 yılsonunda ilk defa %20'nin altına gerileyerek %19,7'ye, Haziran 2013 tarihi itibarıyla da %17,9'a düşmüştür.

Toplam pasif içindeki müşteri mevduatın payı ise, Banka'da 2012 yıl sonu %57 olarak gerçekleşirken 2013 ilk yarısında %2,4'lük artışla %59'e seviyelerine ulaşmıştır. Sektörde, 2013 yılının ilk yarısında %62,4 ile en fazla paya sahip olan mevduat Haziran 2013 tarihi itibarıyla 837,7 milyar TL düzeyine ulaşmıştır. Mevduatın toplam pasifler içindeki payının 2009 yılından itibaren azalmasında, yurtiçi tasarruf artış hızının azalmasının yanı sıra bankaların yurtdışı piyasalar ve repo imkânlarını kullanması ve menkul kıymet ihraçları gibi alternatif kaynaklara başvurusu da etkili olmuştur.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Banka'ya ait yükümlülüklerin büyük bir kısmı bir yıldan kısa vadeli borçlardan oluşmaktadır. Kısa vadeli likidite yapısı dikkate alındığında, bankacılık sistemindeki fonlarda oluşabilecek ani veya beklenmedik bir sıkıntıda Banka finansmanı ve ticari olarak makul beklenen karlılık rasyolarının aynı seviyede tutabileceğine dair herhangi bir güvencesi bulunmamaktadır.

Likidite, belirsizlikler ve kötü piyasa koşullarında Banka'nın müşterilerine karşı sorumluluklarını ve diğer alacaklılara karşı vade yükümlülüklerini yerine getirmesi ve sermaye yeterliliğini belirli seviyelerde devam ettirmesi için önem teşkil etmektedir. Likidite riskini Banka hem yurtiçi hemde yurtdışından sağlayacağı fonlara ulaşabilme yeteneği ile kapatmaktadır. Bu risk hem finansman maliyetinin artmasına hem de yukarıda belirtilen yükümlülükler için gerekli finansmanın yapılamamasına neden olabilir. Banka'nın likidite yetersizliği nedeniyle fonlama gerekliliklerini yerine getirememesi, faaliyet sonuçlarını ve finansal durumunu önemli ölçüde olumsuz etkileyebilecektir.

Son yıllarda, Banka'nın faaliyetlerindeki genel genişleme sonucunda, uzun vadeli kredilerindeki büyüme uzun vadeli mevduattaki büyümeden daha fazla olmuştur. Geçmişte, Banka bu boşluğu kısa vadeli fon kaynaklarıyla doldurmuş, ancak Banka bunların dışında, repo, yurtdışından sağlanan krediler (sendikasyon kredileri ve ihracat-ithalat kredileri dahil), kendi döviz rezervleri ve ek finansman kaynağı olarak Merkez Bankasından aldığı kredileri ilerdeki oluşabilecek durumlar için kullanmaktadır.

Bankacılık sektörü dönem net kârı önceki yılın aynı dönemine kıyasla 2.285 milyon TL (%19,7) artarak Haziran 2013'te 13.859 milyon TL'ye yükselmiştir. Bankacılık sektörü dönem net kârının artmasında, net faiz gelirlerindeki artışın yanı sıra, diğer faiz dışı gelir gider dengesindeki gelişme etkili olmuştur. Sektöre paralel olarak Banka'nın 2013 ilk yarısındaki net kârı önceki yılın aynı dönemine göre %14,6 artarak 525 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Türkiye Bankacılık sektöründeki yüksek rekabet yüzünden bankaların arzu ettiği karlılık rasyoları ileride görülemeyebilir. Ayrıca piyasa faiz oranında meydana gelen değişiklikler; faiz kazandıran varlıklara uygulanan faizlerle faiz ödenen yükümlülükler arasındaki farkı ve buna istinaden faaliyet sonuçlarını etkileyebilir. Örneğin, faiz oranındaki bir artış mevduata

verilen faizleri kredilerden toplanan faizlerden daha fazla artırabilir ve net faiz gelirinde muhtemel bir düşüşe neden olabilir. Aynı zamanda bir faiz artışı Banka'nın da dahil olduğu bankaların karşılaştığı kredi talebini azaltabilir. Buna ek olarak krediler için müşterilere yansıtılan ortalama faiz oranlarında yaşanabilecek önemli bir düşüş borçlanma kaynakları için ödenen faizlerdeki bir düşüşle karşılanmazsa bu düşüş Banka'nın faaliyet sonuçlarını önemli ölçüde etkileyebilecektir.

Özellikle Banka'nın gelir tablosu dikkate alındığında faaliyet sonuçları büyük ölçüde net faiz geliri seviyesine dayanmaktadır. Ortalama faiz geliri ve ortalama faiz gideri arasındaki fark net faiz marjını verir. Faiz oranlarının kontrolü Banka'nın elinde olmayan faktörlere oldukça duyarlıdır. Düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından belirlenen para politikası, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler ve siyasi ortam bu faktörler arasında sayılabilir. Bu minvalde, finansal faaliyetlerden elde edilen gelir faiz oranı dalgalanmalarına karşı hassas durumdadır.

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

6.2.1'de yer alan veriler 05 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla BDDK tarafından yayınlanan Haziran 2013 dönemine ait Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü raporundan derlenmiştir.

07 Ekim 2013

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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

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

Banka 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'i ise International Finance Corporation'ın (IFC) kontrolü altındadır.

Banka, National Bank of Greece S.A. ("NBG") grubuna dahildir. 1841 yılında kurulan NBG, 1880 yılından beri Atina Borsası'nda, 1999 yılından beri ise New York borsasında işlem görmektedir. NBG kurulduğu yıldan beri bankacılık ağını genişletmekte, bireysel ve ticari bankacılık, varlık yönetimi, aracılık hizmetleri ve yatırım bankacılığının da içinde bulunduğu birçok finansal hizmeti müşterilerine sağlamaktadır. NBG Yunanistan dışında ve Türkiye haricinde 12 ülkede (Malta, Bulgaristan, Romanya, Sırbistan, Makedonya, Kıbrıs Rum Kesimi, Güney Afrika, Lüksemburg, İngiltere, Fransa, Hollanda ve Cayman Adaları) faaliyet göstermekte ve bu ülkelerde 7 banka ile bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka ismi

United Bulgarian Bank
Vojvodanska Banka
Banca Romaneasca
Stopanska Banka
NBG Bank Malta
NBG Cyprus
South African Bank

Ülke

Bulgaristan
Sırbistan
Romanya
Makedonya
Malta
Kıbrıs

of Athens

Güney Afrika

Özellikle Güney Doğu Avrupa ve Doğu Akdeniz'de etkin bir oyuncu olarak tanınan NBG'nin banka hisselerinin büyük çoğunluğu yabancı kurumsal ve bireysel yatırımcıların elinde, geri kalanı ise yerel kurumsal, bireysel yatırımcılar, vakıflar ve sosyal sigorta fonları arasında paylaşılmaktadır.

NBG S.A. Ortaklık Yapısı (30.06.2013)

	(%)
Ulusal Devlet Fonu	%84,40
Ulusal Emeklilik Fonları	%1,00
Uluslararası kurumsal yatırımcılar	%6,70
Ulusal bireysel yatırımcılar	%5,50
Ulusal kurumsal yatırımcılar	%0,40
Ulusal özel ve kamu sektörü şirketleri	%1,70
Diğer ortaklar	%0,30
	%100,00

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

Unvanı	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	İhraççı'nın Pay Oranı (%)
30 Haziran 2013			
1. Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	99,60
2. Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Türkiye	Portföy Yönetimi	0,01
3. Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Finans Yatırım Ortaklığı)	Türkiye	Yatırım Ortaklığı	83,75
4. Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Türkiye	Finansal Kiralama	51,06
5. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik) (*)	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00
6. Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	99,99

(*)Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıdır.

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

Finans Yatırım, Türkiye'de faaliyet göstermekte olup, genel müdürlüğü Nispetiye Caddesi, Akmerkez B Kulesi Kat: 2-3 34340 Etiler, İstanbul adresinde bulunmaktadır. Finans Yatırım, SPKn ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 1996 yılında Banka bünyesinden ayrılarak aracı kurum sıfatıyla Türkiye'de kurulmuş olup, ana hissedarı hisselerinin %99,60'ını elinde bulunduran Banka'dır.

Finans Yatırım, SPKn ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak ve mevzuatın izin verdiği ve vereceği her türlü sermaye piyasası araçları ile ilgili sermaye piyasası faaliyetleri ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşme yapılması ve aracılık faaliyetlerinde bulunulması işleriyle iştirak etmektedir. Bu çerçevede Finans Yatırım; hisse, devlet tahvili, hazine bonosu, repo, ters repo, vadeli işlemler, kaldıraçlı işlemler, yatırım fonu ve yatırım danışmanlığı alternatiflerinin yanı sıra Kurumsal Finansman bölümü ile halka arzlar, özelleştirme danışmanlığı ve proje finansmanı hizmetlerini vermektedir.

Finans Yatırım'ın sahip olduğu yetki belgeleri aşağıda yer almaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu Yetki Belgeleri

<u>Belge Adı</u>	<u>Veriliş Tarihi</u>
Alım Satım Aracılık Yetki Belgesi	18/07/2000
Halka Arza Aracılık Yetki Belgesi	18/07/2000
Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi	18/07/2000
Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi	18/07/2000
Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Ödünç Verme İşlemleri Belgesi	18/07/2000
Repo Ters Repo Yetki Belgesi	18/07/2000
Türev Araçlarının Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi	15/04/2008
- Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.'de	
- Yurtdışı Piyasalarda İşlem Gören Türev Araçların Alım Satımına Aracılık	
Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Faaliyet Yetki Belgesi	19/03/2012

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

8 Mayıs 2000 tarihinde kurularak faaliyetlerine başlamıştır. Bugün itibarıyla 8 Borsa Yatırım Fonu, 15 Yatırım Fonu, 7 Emeklilik Fonu ve 1 Hedge Fon yöneten Finans Portföy aynı zamanda bireysel ve kurumsal portföy yönetimi hizmeti de sunmaktadır. Finans Portföy'ün yönettiği fonlar şu şekildedir:

- 12 Adet B Tipi Yatırım Fonu (Kurucusu Finans Yatırım A.Ş. olan 2 adet, kurucusu Finansbank A.Ş. olan 10 adet)
- 3 Adet A Tipi Yatırım Fonu (Kurucusu Finans Yatırım A.Ş. olan 1 adet, kurucusu Finansbank A.Ş. olan 2 adet)
- Kurucusu Finansbank A.Ş. olan 8 Adet Borsa Yatırım Fonu
- Kurucusu Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. olan 8 adet Emeklilik Fonu
- Kurucusu Finans Yatırım A.Ş. olan 1 adet Hedge Fon

Finans Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Finans Yatırım Ortaklığı):

Finans Yatırım Ortaklığı, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde ulusal ve uluslararası borsalarda sermaye piyasası araçlarının alım satımı suretiyle portföy işletmeciliği yapmak üzere 1995 yılında kurulmuştur. Hisseleri Nisan 1996'da halka arz edilmiş ve Borsa ulusal pazarında işlem görmeye başlamıştır. Son durum itibarıyla Finans Yatırım Ortaklığı'nın sermayesinin yaklaşık %20'si halka açık olarak işlem görmektedir. Finans Yatırım Ortaklığı, sermaye piyasası araçları ile ulusal ve uluslararası borsalarda işlem gören altın ve diğer kıymetli madenler portföyü işletmek üzere anonim ortaklık şeklinde kayıtlı sermaye esasına göre kurulmuştur. SPK uyarınca, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ortaklık portföyünü oluşturmak, yönetmek ve gerektiğinde portföyde değişiklik yapmak için yetki belgesi almıştır. Faaliyetlerini SPK'nın 05/08/2011 tarihli Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıklarına İlişkin Esasların belirlendiği Seri:VI No:30 sayılı Tebliğine göre sürdürmekte ve Borsa'da işlem görmektedir.

Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing):

Ülkemizde finansal kiralama sektörünün ilk kurulan şirketlerinden biri olan Finans Leasing, 1990 yılından beri yatırımların finansmanında aktif rol oynamaktadır. Kuruluşundan itibaren lider firma olmayı hedefleyen Finans Leasing bu hedefini gerçekleştirmek için her zaman müşteri odaklı strateji izlemeyi, yeni ürünler geliştirmeyi ilke edinmiştir. Finans Leasing finansal kiralama yolu ile müşterilerinin yatırım mallarını satın almak yerine kiralayarak kullanmasını sağlar.

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.:

Kuruluş çalışmalarının tamamlanmasını müteakip hayat ve kaza sigortaları ile bireysel emeklilik branşlarında faaliyet göstermek üzere Cigna Finans Emeklilik 04 Temmuz 2007 tarihinde kurulmuştur. Cigna Finans Emeklilik 2009 yılı itibarıyla Bireysel Emeklilik Planları'nın Banka Şubeleri aracılığı ile satışına başlamıştır.

Cigna Finans Emeklilik, katılımcı adaylarının yaşı, emeklilik dönemi için olan beklentileri, ödeme imkanları ve yatırım riskine yaklaşımlarını göz önünde bulundurarak geliştirdiği 16 adet bireysel emeklilik planını müşterilerinin beğenisine sunmaktadır. 9 Kasım 2012 tarihinde Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin Bankaya ait %51 hissesi Cigna Nederland Gamma B.V. 'ye satılmıştır. Son durum itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın payı %49'dur.

Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.:

5 Ekim 2009 tarihi itibarıyla faaliyete başlayan Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin %99,99 hissesi Banka'ya aittir. Merkezi İstanbul'da bulunan Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin üç temsilciliği mevcuttur.

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

Yoktur.



FINANS FAKTÖRİNG HİZMETLERİ A.Ş.
Merkezi: Büyükdere Cad. No: 100/1 B.K. 46
K:21 06550/07 Etiler/Şişli/İstanbul
Bilgiye: 0212 250 00 00
İstanbul Ticaret Odası: 258602

FINANSBANK A.Ş.

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

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

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 30 Haziran 2013'den itibaren Finansbank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

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

İşbu izahnamenin 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.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

Yoktur.

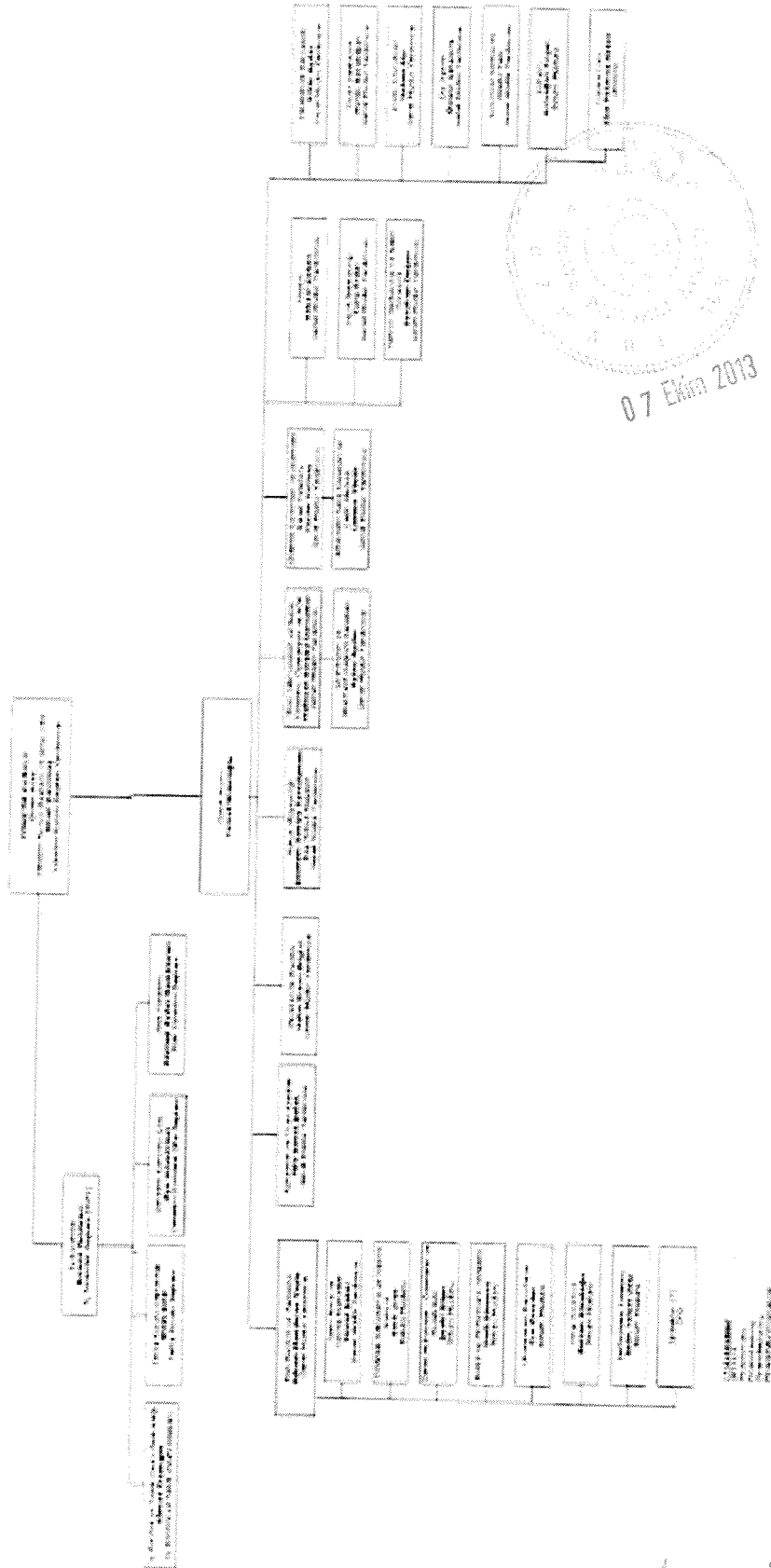


FINANSBANK A.Ş. MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkulpaşahıpa Ulu A-Şahıpaşahıpa Ulu
Kadıköy, İstanbul
Bogazici Yolu No: 384 674 6745
İstanbul Ticaret Odası: 358007

FINANSBANK A.Ş.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhracatın genel organizasyon şeması:



TRANS-AMERICAN TRADING COMPANY, INC.
 1000 Broadway, New York, N.Y. 10003
 212-691-1234
 212-691-1235
 212-691-1236

10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

YÖNETİM KURULU (30 Haziran 2013)					
Adı Soyadı *	Görevi	Seçildiği Genel Kurul Tarihi /	*Görev Süresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı (%)
Ömer Arif Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	28/03/2013	1 Yıl	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	-
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	28/03/2013	1 Yıl	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	-
**Mustafa Aydın Aysan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	28/03/2013	1 Yıl	Yönetim Kurulu Üyesi	-
Christos Alexis Komninos	Yönetim Kurulu Üyesi	28/03/2013	1 Yıl	Yönetim Kurulu Üyesi	-
Antonios Grammatikopoulos	Yönetim Kurulu Üyesi	28/03/2013	1 Yıl	Yönetim Kurulu Üyesi	-
Stefanos Pantazopoulos	Yönetim Kurulu Üyesi	28/03/2013	1 Yıl	Yönetim Kurulu Üyesi	-
Ali Teoman Kerem	Yönetim Kurulu Üyesi	28/03/2013	1 Yıl	Yönetim Kurulu Üyesi	-
**Michael Oratis	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	28/03/2013	1 Yıl	Yönetim Kurulu Üyesi	-
Paul Mylonas	Yönetim Kurulu Üyesi	28/03/2013	1 Yıl	Yönetim Kurulu Üyesi	-
Dimitrios Frangetis	Yönetim Kurulu Üyesi	28/03/2013	1 Yıl	Yönetim Kurulu Üyesi	-
**Mustafa Hamdi Gürtin	Yönetim Kurulu Üyesi	28/03/2013	1 Yıl	Yönetim Kurulu Üyesi	-
Femal Güzeloglu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	28/03/2013	1 Yıl	Genel Müdür Yardımcısı	-

*28.03.2013 tarihli Genel Kurul toplantısında bir sonraki olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmişlerdir.

** Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (Seri IV, No: 56)'ın 5 inci maddesinin 11. fıkrası uyarınca; 28.03.2013 tarihli Genel Kurul toplantısında Mustafa Hamdi Gürtin bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmesine ve Banka'nın Denetim Komitesi üyelerinin de bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak belirlenmelerine karar verilmiştir.

07 Ekim 2013

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

Denetim Komitesi

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

Yönetim Kurulu Üyesi	: Prof. Dr. Mustafa A. Aysan
Yönetim Kurulu Üyesi	: Michail Oratis

Kredi Komitesi

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

Kredi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Yönetim Kurulu Başkanı	: Dr. Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	: Sinan Şahinbaş
Yönetim Kurulu Üyesi	: Dimitrios Frangetis
Yönetim Kurulu Üyesi	: Antonios Grammatikopoulos
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	: Temel Güzeloğlu

Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini belirler, maruz kaldığı tüm risk türlerini gözden geçirir, risk yönetimi strateji uygulamalarını izler ve önemli risk konularını Yönetim Kurulunun ilgisine sunar. Risk Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Yönetim Kurulu Başkanı	: Dr. Ömer A. Aras
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	: Sinan Şahinbaş
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	: Michail Oratis
Yönetim Kurulu Üyesi	: Antonios Grammatikopoulos
Yönetim Kurulu Üyesi	: Dr. Paul Mylonas

Aktif-Pasif Komitesi

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

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

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	: Temel Güzeloğlu
Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	: Adnan M. Yayla
Hazine Genel Müdür Yardımcısı	: Köksal Çoban
Dış İlişkiler Genel Müdür Yardımcısı	: Özlem Cinemre
Risk Yönetimi Başkanı	: Zeynep Aydın Demirkıran

Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi

Banka'nın kurumsal kredi portföyüne ilişkin politikaların belirlenmesinden, portföyün kalitesinin sürekli olarak kontrolünden ve kredilerin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde, Banka karlılığını maksimize edecek şekilde kullandırılmasından sorumludur. Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	: Sinan Şahinbaş
Yönetim Kurulu Üyesi	: Antonios Grammatikopoulos
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	: Temel Güzeloğlu
Risk Yönetimi Başkanı	: Zeynep Aydın Demirkıran
Krediler Genel Müdür Yardımcısı	: Filiz Sonat
Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	: Metin Karabiber
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	: Ömür Tan
Kıdemli Kredi Riski Yöneticisi	: Bora Uğur

Bireysel Kredi Politikaları Komitesi

Banka'nın bireysel kredi portföyüne ilişkin politikaların belirlenmesinden, portföyün kalitesinin sürekli olarak kontrolünden ve portföyün risk-getiri ilişkisi çerçevesinde, Banka karlılığını maksimize edecek şekilde yönetilmesinden sorumludur. Bireysel Kredi Politikaları Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Yönetim Kurulu Üyesi	: Antonios Grammatikopoulos
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	: Temel Güzeloğlu
Risk Yönetimi Başkanı	: Zeynep Aydın Demirkıran
Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	: Erkin Aydın
Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı	: Kunter Kutluay
Perakende Krediler Genel Müdür Yardımcısı	: Halim Bilgici
Kıdemli Kredi Riski Yöneticisi	: Bora Uğur

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, bankanın operasyonel risk politikalarının belirlenmesini, risklerinin gözden geçirilmesini, tartışılmasını ve risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonların alınmasını sağlar. Operasyonel Risk Yönetim Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

Yönetim Kurulu Üyesi	: Antonios Grammatikopoulos
Risk Yönetimi Başkanı	: Zeynep Aydın Demirkıran
Operasyon ve ADK Koordinatörü	: Aytaç Aydın
Yasal Uyum ve İç Kontrol Merkezi Başkanı	: Ahmet Erzençin
Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı	: Kunter Kutluay
Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	: Metin Karabiber
Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	: Erkin Aydın
Kademli Operasyonel Risk Yöneticisi	: İsmail Akın
BT Güvenlik Denetim Risk Koordinatörü	: Argun Derviş

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere aksiyonların alınmasını sağlar. Organizasyonu şu şekildedir:

Yönetim Kurulu Üyesi	: Prof. Dr. Mustafa A. Aysan
Yönetim Kurulu Üyesi	: Christos Alexis Komninos
Yönetim Kurulu Üyesi	: Mustafa Hamdi Gürün
Yönetim Kurulu Üyesi	: Ali Teoman Kerman

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

Banka, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan kurumsal yönetim ilkelerine bağlı olup, uyulması zorunlu ilkelerin uygulanması ve geliştirilmesine azami özen göstermektedir. Banka, faaliyet raporu ve internet sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip yatırımcılarının hizmetine sunmaktadır. Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Banka'nın internet sitesinde, <http://www.finansbank.com.tr/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim-ve-uyum-raporlari.aspx> adresinde ve Banka faaliyet raporlarında yatırımcılara sunulmaktadır.

Banka Esas Sözleşmesi'nde Türk Ticaret Kanunu, ve SPK düzenlemeleri kapsamında yapılan değişiklikler gerekli onayların alınmasını müteakip 28.03.2013 tarihli Genel Kurul'da onaylanmıştır. Söz konusu değişikliklere ilişkin detaylı bilgi 22 Şubat 2013 tarih ve 28 Mart 2013 tarihinde KAP'ta yapılan özel durum açıklamalarından ve 28.03.2013 tarihli genel kurul toplantı tutanağının ve esas sözleşme değişikliklerinin ilan edildiği 11 Nisan 2013 tarih ve 8298 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nden edinilebilir.

12. ANA PAY SAHİPLERİ

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

Ortağın; Ticaret Unvanı	Sermaye Payı			
	28/03/2013		Son Durum	
	(Bin TL)	(%)	(Bin TL)	(%)
NATIONAL BANK OF GREECE S.A.	1.980.904	77,23	2.085.162	77,23
NBGI HOLDINGS B.V.	202.635	7,90	213.300	7,90
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION (IFC)	128.250	5,00	135.000	5,00
NBG FINANCE (DOLLAR) PLC	248.276	9,68	261.343	9,68
Diğer	4.935	0,19	5.194	0,19
TOPLAM	2.565.000	100,00	2.700.000	100,00

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

Yoktur.

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazları (Kimin sahip olduğu, türü)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	NAMA	-	0,1	2.700.000.000	100
			TOPLAM	2.700.000.000	100

Banka'nın mevcut çıkarılmış sermayesi 2.700.000.000 TL olup, bu sermaye her biri 10 Kuruş nominal değerinde 27.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Mevcut durum itibarıyla sermayeyi temsil eden paylara ilişkin herhangi bir imtiyaz bulunmamakta olup, Banka'nın esas sözleşmesinin 10'uncu maddesi uyarınca 100 adet kurucu senedi mevcuttur. Söz konusu senetlerin tamamı Natioanal Bank of Greece S.A.'ya aittir. Esas sözleşmenin 33'üncü maddesi uyarınca net karın % 5'i oranında bir tutar kanuni yedek akçe olarak ayrılmakta ve sermayenin % 5'i oranında bir tutar ise birinci kar payı olarak hissedarlara dağıtılmaktadır. Kalan safi karın % 10'u tutarında bir tutar ise kurucu senet sahiplerine tahsis edilmektedir. Ayrıca, tasfiyeye karar verilmesi halinde, payların bedelleri ortaklara ödendikten sonra kalan tutarın dağıtımında da aynı esasların geçerli olacağı esas sözleşmenin 10'uncu maddesinin b bendinde hükme bağlanmıştır.

Banka, 18 Nisan 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 6.000.000.000 TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak üzere; mevcut çıkarılmış 2.565.000.000 TL olan sermayesinin 135.000.000 TL bedelsiz artırılarak 2.700.000.000 TL'ye yükseltilmesine, arttırılacak sermayenin 128.250.000 TL'lik kısmının Banka'nın 2012 yılı 1. Kar payından; 6.750.000 TL'lik kısmının ise İştirak Satış Fonundan karşılanmasına karar vermiştir. İlgili karar sonrasında 135.000.000 TL tutarında sermaye artışı 22 Temmuz 2013 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

Varlıklar			
Maddi Duran Varlıklar (Net)	488.895	436.494	400.373
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	199.635	180.557	146.439
Vergi Varlığı	21.847	10.215	16.489
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-
Diğer Aktifler	763.793	1.101.328	633.072
Aktif Toplamı	60.061.895	55.435.570	47.230.833

Pasif Kalemler	30/06/2013	31/12/2012	31/12/2011
Mevduat	35.632.007	32.705.017	28.993.287
Alın Satın Amaçlı Türev Finansal Borçlar	695.874	475.231	1.047.780
Alınan Krediler	4.562.075	3.539.808	3.582.182
Para Piyasalarına Borçlar	2.449.532	1.788.874	1.534.321
İhraç Edilen Menkul Kayıtlar (Net)	3.100.133	4.078.313	1.257.898
Fonlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.195.487	1.293.367	1.579.137
Diğer Yabancı Kaynaklar	588.913	964.806	548.813
Faktoring Borçları	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	121.606	412.871	188.917
Karşılıklar	1.207.328	1.021.307	745.687
Vergi Borcu	81.216	114.102	98.847
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.761.376	1.629.590	1.742.641
Özkaynaklar	7.646.348	7.412.284	5.911.323
-Ödenmiş Sermaye	2.700.000	2.565.000	2.440.000
-Sermaye Yedekleri	(141.952)	149.145	(259.363)
-Kar Yedekleri	4.211.481	3.394.920	2.672.370
-Kar veya Zarar	719.963	1.153.457	898.412
Pasif Toplamı	60.061.895	55.435.570	47.230.833

07 Ekim 2013

Banka'nın toplam aktifleri 2011 yıl sonu itibarıyla 47.230.833 bin TL'den 2012 sonu itibarıyla 55.435.570 bin TL'ye çıkmıştır. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla toplam aktifleri 2011 yıl sonuna göre % 27 oranında artarak 60.061.895 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2011 yıl sonunda krediler 30.834.362 bin TL olarak gerçekleşmiş, 2012 aynı döneminde ise 36.790.135 bin TL'ye ulaşmıştır. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla toplam krediler 2011 yıl sonuna göre %30 oranında artmış ve 39.968.568 bin TL'ye yükselmiştir. Kredilerin toplam aktiflere oranı 2011 yıl sonu, 2012 yıl sonu ve 2013 ilk yarısında sırasıyla % 65, % 66 ve % 67 olarak gerçekleşmiştir. Bununla birlikte aktifte yer alan menkul değerlerin toplam aktiflere oranı 2011 yıl sonu, 2012 yıl sonu ve 2013 ilk çeyreği itibarıyla sırasıyla % 15, % 13 ve % 12 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın mevduatı 2011 yıl sonunda 28.993.287 bin TL olarak gerçekleşirken 2012 yıl sonunda artarak 32.705.017 bin TL'ye ulaşmıştır. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduatı 2011 yıl sonuna göre %23 oranında artarak 35.632.007 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka çıkarılmış sermayesini 2011 yıl sonu itibarıyla

2.440.000 bin TL'ye, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 2.565.000 bin TL'ye çıkarmıştır. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesi 2.700.000 bin TL'dir.

Yukarıda belirtildiği üzere, Banka'nın aktif yapısının ağırlıklı olarak kredi ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıklardan oluştuğu görülmektedir. 30.06.2013 hesap dönemi itibarıyla aktif toplamının yaklaşık % 66'sı kredi ve alacaklardan, % 12'si ise satılmaya hazır finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların tamamına yakını ise devlet borçlanma senetlerine yapılan yatırımlardan oluşmaktadır.

Banka'nın faaliyetlerinin finansmanı ağırlıklı olarak mevduat ve kullanılan kredilerle sağlanmaktadır. 30.06.2013 hesap dönemi itibarıyla pasif toplamının yaklaşık % 59'u mevduatlardan, % 8'si ise alınan kredilerden oluşmaktadır. Alınan kredilerin önemli bölümü Banka'nın döviz üzerinden kullandığı sendikasyon ve seküritizasyon kredilerinden oluşmaktadır. Banka finansman yapısının çeşitlendirilmesi amacıyla 2011 yılından itibaren menkul kıymet ihracı da gerçekleştirmeye başlamış olup; söz konusu kalemin pasif içerisindeki oranı 30.06.2013 tarihi itibarıyla %5 seviyelerindedir.

Konsolide Gelir Tablosu

(Bin Türk Lirası)

Gelir ve Gider Kalemleri	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01/2013-30/06/2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01/2012-30/06/2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01/01/2012-31/12/2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01/01/2011-31/12/2011
1. Faiz Gelirleri	2.835.759	2.803.328	5.719.226	4.648.373
1.1.Kredilerden Alınan Faizler	2.542.923	2.411.262	4.984.499	4.076.915
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
1.3.Bankalardan Alınan Faizler	2.594	6.779	13.441	17.979
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	6.657	22.290	25.665	10.767
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler	219.029	305.832	572.105	439.944
1.5.1.Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5.411	9.803	18.278	5.995
1.5.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	5	5	11	618
1.5.3.Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	210.128	296.824	553.816	433.331
1.5.4.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	3.485	-	-	-
1.6.Finansal Kiralama Gelirleri	47.810	36.686	81.617	73.108
1.7.Diğer Faiz Gelirleri	16.744	20.479	41.899	29.660
2. Faiz Giderleri	1.138.463	1.407.614	2.720.107	2.324.308
2.1.Mevduata Verilen Faizler	871.497	1.211.814	2.288.984	1.983.843
2.2.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	93.157	89.707	178.097	181.762
2.3.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	40.156	58.620	107.666	116.610
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	127.640	42.517	140.315	36.338
2.5.Diğer Faiz Giderleri	6.013	4.956	5.045	5.755
3. Net Faiz Geliri/Gideri (1-2)	1.697.296	1.395.714	2.999.119	2.324.065
4. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	559.112	550.306	1.114.569	885.022
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar	627.064	649.670	1.298.988	1.040.510
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar	67.952	99.364	184.419	155.488
5. Temettü Gelirleri	147	187	248	254
6. Ticari Kar / Zarar (Net)	(87.855)	(206.327)	(348.650)	(211.218)
7. Diğer Faaliyet Gelirleri	206.560	111.363	531.571	194.219
8. Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı (3+4+5+6+7)	2.375.260	1.851.243	4.296.857	3.192.342

9. Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	526.899	355.611	978.154	325.538
10. Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.174.742	890.800	1.913.916	1.684.849
11. Net Faaliyet Karı/Zararı (8-9-10)	673.619	604.832	1.404.787	1.181.955
12. Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	-	-	-	-
13. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	3.956	-	3.375	-
14. Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
15. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (11+12+13+14)	677.575	604.832	1.408.162	1.181.955
16. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+)	(152.721)	(146.746)	(289.997)	(285.613)
17. Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z (XV+XVI)	524.854	458.086	1.118.165	896.342
18. Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-	-	-
19. Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	-	-	-	-
20. Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (18-19)	-	-	-	-
21. Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (+)	-	-	-	-
22. Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z (20+21)	-	-	-	-
23. Net Dönem Karı/Zararı (17+22)	524.854	458.086	1.118.165	896.342

2011: Banka'nın 2011 sonu konsolide net faaliyet karı 896 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net faiz gelirleri 2011 sonu itibarıyla 2.324 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net ücret ve komisyon gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre %32 oranında artarak 885 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2012 : Banka'nın 2012 sonu konsolide net faaliyet karı 1.118 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net faiz gelirleri 2012 sonu itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre %29 artarak 2.999 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net ücret ve komisyon gelirleri ise geçen yılın aynı dönemine göre %26 oranında artarak 1.115 milyon TL'na ulaşmıştır.

2013 Haziran : Banka'nın 2013 ikinci çeyrek sonu konsolide net faaliyet karı 525 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın net faiz gelirleri 2013 ikinci çeyrek sonu itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre %22 artarak 1.697 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net ücret ve komisyon gelirleri ise geçen yılın aynı dönemine göre %2 oranında artarak 559 milyon TL'na ulaşmıştır.

Konsolide Sermaye Yeterlilik Standart Oranına İlişkin Bilgiler

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

(Bin Türk Lirası)	30/06/2013	31/12/2012	31/12/2011
ANA SERMAYE			
Ödenmiş Sermaye	2.700.000	2.565.000	2.440.000
Nominal Sermaye	2.700.000	2.565.000	2.440.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-
Hisse Senedi İhrac Primleri	714	714	714
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-
Yedek Akçeler	1.530.832	2.875.806	2.153.760
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-	-
Kâr	719.963	1.151.639	898.412
Net Dönem Kârı	517.189	1.101.832	883.731
Geçmiş Yıllar Kârı	202.774	49.827	14.681
Muhim Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin	117.678	99.747	63.702

%25'ine Kadar Olan Kısım			
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	642.551	519.114	518.610
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-	-
Azınlık Payları	136.856	149.762	159.904
Zararın Yedek Akçeleri Karşılanamayarı Kısım (-)	-	-	-
Net Dönem Zararı	-	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	123.779	116.864	101.979
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	190.666	171.588	137.470
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-)	8.969	8.969	8.969
Ana Sermaye Toplamı	7.545.180	7.064.381	5.986.684
KATKI SERMAYE			
Genel Karşılıklar	649.562	608.997	400.441
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	1.753.373	1.614.716	1.734.435
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(141.056)	88.450	(253.716)
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-	-
Azınlık Payları	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.261.879	2.312.163	1.881.160
SERMAYE	9.807.059	9.376.544	7.867.844
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	13.579	12.259	47.835
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-	34.429
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bankardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-
Kanunun 50 ve 51 nci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	1.209	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kalırları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Ertin Ve Gayrimenkullerden Ertin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	(2.361)	(2.216)	(3.366)
Özkaynakları Dışlanması Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme	-	-	-

Pozisyonları			
Diğer	9	43	40
Toplam Özkaynak	9.793.480	9.364.285	7.820.009

Yukarıdaki tablo, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca uyulması zorunlu olan sınırlamalarda ve özkaynağa ilişkin standart oranların hesaplanmasında ("Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında) dikkate alınacak Bankaların konsolide özkaynak tutarının hesaplanmasını açıklamaktadır.

(Bin Türk Lirası)	30/06/2013	31/12/2012	31/12/2011
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (KRSY)	3.630.353	3.438.338	38.091.924
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	72.076	68.687	1.739.738
Operasyonel Risk İçin Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	454.568	390.558	4.581.039
Özkaynak	9.793.480	9.364.285	7.820.009
Özkaynak/(KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100	18,85	19,22	17,61

Banka'nın konsolide toplam aktifleri, 30 Haziran 2013 tarihinde 2011 yılı sonuna göre %27 büyüme gösterirken toplam aktif kalemleri içerisinde Krediler ve Alacaklar kaleminin ağırlığının sürekli arttığı görülmektedir. Menkul Değerler portföyündeki ağırlık oranı ise yıllar boyunca azalma göstermiştir.

07 Ekim 2013

Toplam kaynakların gelişimi değerlendirildiğinde, konsolide mevduat kalemi Haziran 2013'te 2011 yılsonuna göre %23 büyüme göstermiştir. Mevduat sektörün en önemli kaynak kalemi olma özelliğini devam ettirmektedir. Bu kaynağın yanı sıra repo işlemlerinden sağlanan fonlar, bankalara borçlar ve ihraç edilen menkul kıymet kalemlerinin kaynaklar içindeki paylarını artırdığı görülmektedir. Bunun yanında özkaynakların kaynaklar içinde istikrarlı görünümü devam etmektedir. Bu durumun, Banka'nın artan karlılığı ve son yıllarda yapılan sermaye artışlarından dolayı gerçekleştiği söylenebilir.

Bankacılık sektöründe de olduğu gibi, Banka'nın da yabancı kaynaklar/toplam aktifler kaldıraç oranı artış eğilimini devam ettirmektedir. 2013 ilk yarısında toplam kaynaklar içerisinde mevduatın payı artarken, diğer yabancı kaynakların payı azalmıştır. 12 aydan kısa vadeli mevduatın toplam kaynaklar içerisindeki payındaki azalma mevduatın vadesinin uzatılması yönündeki politikaları doğrular niteliktedir.

Banka'nın net faiz gelirleri 2013 ikinci çeyrek sonu itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre %22 artarak 1.697 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net ücret ve komisyon gelirleri ise geçen yılın aynı dönemine göre %2 oranında artarak 559 milyon TL'na ulaşmıştır. Net faiz dışı giderlerin azaltılması, karlılığın devam ettirilmesinde kritik öneme haiz bir unsur olarak önümüzdeki dönemlerde değerlendirilecektir.

Özkaynak kalemlerinin gelişimi incelendiğinde, sermaye kalemlerinden ödenmiş sermayenin 2011 yıl sonuna göre %10,7 arttığı görülmektedir. Sermaye yedekleri, menkul kıymet değerlendirme farklarındaki artışa bağlı olarak 117.411 bin TL tutarında artmıştır.

İTİFAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Menkul Değerler Yatırımcı A.Ş. Genel Müdürü
Naci ÖZGÜÇ
Büyükdere Caddesi No: 10 Kat: 10
İstanbul T.C. 35010

İNANSBANK

Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler:

(Bin Türk Lirası)

Portföy Dağılımı	30/06/2013	31/12/2012	31/12/2011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net)	867.649	623.266	1.098.447
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	5.524.009	7.165.948	6.840.965
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	1.631.085	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	780.037	240.486	1.001.747
Toplam	8.802.780	8.029.700	8.941.159

07 Ekim 2013

Döviz Karşılığı Hakkında Bilgiler

30/06/2013

	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TL	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net)	43.262	153.485	5.147	665.755	867.649
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	103.455	982.825	-	4.437.729	5.524.009
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	1.631.085	1.631.085
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	52.950	-	727.087	780.037

31/12/2012

	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TL	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net)	15.503	110.175	466	497.122	623.266
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	105.245	1.129.529	-	5.931.174	7.165.948
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	37.919	-	202.567	240.486

31/12/2011

	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TL	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net)	40.253	135.586	43.662	878.946	1.098.447
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	95.460	749.941	-	5.995.564	6.840.965
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	40.954	-	960.793	1.001.747

Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler

30/06/2013

	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net) ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	267.275	390.673	906.074	83.664	1.647.686
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	47.120	1.546.413	2.015.786	1.914.690	5.524.009
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	658.393	972.692	1.631.085

31/12/2012					
	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net) ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	262.054	250.813	340.670	10.215	863.752
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	236.314	829.750	2.763.580	3.336.304	7.165.948

31/12/2011					
	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net) ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	255.870	658.268	1.016.678	169.378	2.100.194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	127.897	18.663	3.558.378	3.136.025	6.840.965

07 Ekim 2013

Faize Duyarlılık Hakkında Bilgiler						
30/06/2013						
	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net) ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	313.443	285.741	740.439	52.723	275.340	1.647.686
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.889.720	1.019.903	421.580	1.146.587	46.219	5.524.009
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	343.056	1.089.660	198.369	-	1.631.085

31/12/2012						
	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net) ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	437.363	201.299	113.238	9.055	102.797	863.752
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.645.806	1.642.514	436.790	1.250.593	190.245	7.165.948

31/12/2011						
	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net) ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	224.725	597.336	906.258	91.459	280.416	2.100.194
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	2.620.287	1.275.305	1.928.613	897.305	119.455	6.840.965

Banka'da Menkul Kıymetlerin toplam aktifler içindeki payı, 2011 yılı sonunda %15 olurken, 2012 yılı sonunda %13'e düşmüş ve 2013 ikinci çeyreği sonunda %12 olarak gerçekleşmiştir. Mevcut yurtiçi ve yurtdışı ekonomik konjonktür, bankalar açısından menkul değer yatırımı yapmaktansa kredi kullandırmayı daha cazip hale getirmektedir. Söz konusu durum bankaların menkul değerlerinin toplam aktifler içindeki payının azalmasına neden olmaktadır. Nitekim sektörde Aralık 2011'de %23,4 olan menkul değerlerin toplam aktiflere oranı 2012 yılsonunda ilk defa %20'nin altına gerileyerek %19,7'ye, Haziran 2013 tarihi itibarıyla da %17,9'a düşmüştür.

Kredilere İlişkin Bilgiler:

Nakdi Krediler ve Alacaklar Dağılımı:			
(Bin Türk Lirası)	30/06/2013	31/12/2012	31/12/2011
İhtisas Dışı Krediler	39.444.195	36.412.613	30.431.003
İşletme Kredileri	499.150	292.381	228.610
İhracat Kredileri	752.074	752.920	838.310
İthalat Kredileri	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	352.978	440.940	455.696
Tüketici Kredileri	12.916.350	12.370.496	10.753.662
Kredi Kartları	11.385.781	10.865.094	8.130.073
Diğer	13.537.862	11.690.782	10.024.652
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-
Net Takipteki Krediler	-	-	-
Hariç Toplam	39.444.195	36.412.613	30.431.003
Takipteki Krediler - Net	524.373	377.522	403.359
Toplam	39.968.568	36.790.135	30.834.362

Tüketici Kredileri Dağılımı:			
(Bin Türk Lirası)	30/06/2013	31/12/2012	31/12/2011
Konut Kredisi	6.840.781	6.737.442	6.152.649
Taşıt Kredisi	85.584	103.296	151.048
İhtiyaç Kredisi	5.201.725	4.797.417	3.847.159
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	783.505	726.859	597.565
Diğer	4.755	5.482	5.241
Toplam	12.916.350	12.370.496	10.753.662

Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler:					
(Bin Türk Lirası)	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TL	Toplam
30/06/2013	2.342.460	3.215.067	95.187	34.315.854	39.968.568
31/12/2012	2.202.324	2.454.266	109.491	32.024.054	36.790.135
31/12/2011	1.821.761	2.941.906	163.815	25.906.880	30.834.362

Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler:

(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
30/06/2013	13.837.637	11.445.706	11.273.037	2.631.491	780.697	39.968.568
31/12/2012	13.654.761	10.502.088	9.715.370	2.188.098	739.818	36.790.135
31/12/2011	11.989.906	8.071.745	8.078.522	2.290.830	403.359	30.834.362

07 Ekim 2013

Faizle Duyarlılık Hakkında Bilgiler:

(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
30/06/2013	14.322.998	11.671.925	10.679.343	2.513.605	780.697	39.968.568
31/12/2012	14.188.458	10.588.758	9.247.299	2.035.467	730.153	36.790.135
31/12/2011	12.399.572	8.217.181	7.768.485	2.045.765	403.359	30.834.362

Kredilerden Alınan Faizler: Konsolide (Bin TL)	Haziran - 2011		Haziran - 2012		Haziran - 2013		Haziran 2013 - Haziran 2012 Değişim(%)	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1.011.646	22.949	1.393.995	31.006	1.352.634	19.713	% (3)	% (36)
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	757.398	41.161	875.201	61.156	1.047.407	70.579	%20	%15
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	48.887	-	49.904	-	52.592	-	%5	-
Toplam	1.817.931	64.110	2.319.100	92.162	2.452.633	90.292	%6	% (2)

Donuk Alacaklar Hakkında Bilgiler:

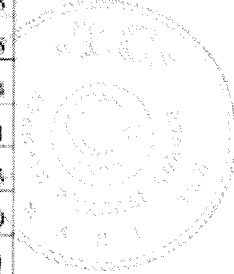
Banka tarafından BDDK'nın "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i gereğince borçlunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması,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

(Bin Türk Lirası)	30/06/2013	31/12/2012	31/12/2011
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.512.716	1.849.496	1.757.762
Dönem İçinde İntikal (+)	838.347	1.181.462	816.203
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (-)	1.062.456	1.486.380	1.105.874
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.062.456	1.486.380	1.105.874
Dönem İçinde Tahsilat (-)	296.070	513.167	480.935
Akttikten Silinen (-)	542.337	5.075	243.534

Mevduata İlişkin Bilgiler:

Mevduat Türleri Hakkında Bilgiler:

(Bin TL)	30/06/2013	31/12/2012	31/12/2011
Tasarruf Mevduatı	15.725.380	13.372.798	15.378.278
Döviz Tevdiat Hesabı	8.607.127	8.905.893	7.368.995
Yurtiçinde Yer. K.	8.302.375	8.623.602	7.056.444
Yurtdışında Yer.K	304.752	282.291	312.551
Resmî Kur. Mevduatı	1.617.801	1.004.090	74.773
Tic. Kur. Mevduatı	7.155.925	7.175.074	4.668.579
Diğ. Kur. Mevduatı	724.284	678.316	861.601
Kıymetli Maden DH	723.165	521.272	354.847
Bankalar Mevduatı	1.098.325	1.047.574	286.214
TC Merkez B.	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	122.318	228.025	23.513
Yurtdışı Bankalar	973.914	818.370	259.209
Katılım Bankaları	2.093	1.179	3.492
Diğer	-	-	-
Toplam	35.652.007	32.705.017	28.993.287



07 Ekim 2013

Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler:

	30/06/2013				
(Bin Türk Lirası)	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TL	Toplam
Bankalar Mevduatı	171.868	574.685	23.943	127.829	1.098.325
TL Mevduat ve DTH	3.031.202	5.500.028	799.062	15.223.390	14.553.682
Toplam	3.203.070	6.074.713	823.005	15.551.219	35.652.007

	31/12/2012				
	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TL	Toplam
Bankalar Mevduatı	186.597	433.381	14.120	413.476	1.047.574
TL Mevduat ve DTH	2.633.350	6.219.376	574.436	22.230.281	31.657.443
Toplam	2.819.947	6.652.757	588.556	22.643.757	32.705.017

	31/12/2011				
	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TL	Toplam
Bankalar Mevduatı	31.604	125.033	5.706	123.871	286.214
TL Mevduat ve DTH	2.523.596	4.787.400	412.846	20.983.231	28.707.073
Toplam	2.555.200	4.912.433	418.552	21.107.102	28.993.287

İÇMEN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkiz Sicil No: 274800, Kat: 5, Bina: 5
K: 1, D: 37, Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Hesap No: 12345678901234567890
İletişim: 0212 123 4567

FINANSBANK A.Ş.

Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler:

	30/06/2013				
(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	1.048.039	50.286	-	-	1.098.325
TL Mevduat ve DTH	31.094.565	3.438.229	20.888	-	34.553.682
Toplam	32.142.604	3.488.515	20.888	-	35.652.007

	31/12/2012				
(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	989.530	58.044	-	-	1.047.574
TL Mevduat ve DTH	31.021.555	615.290	20.598	-	31.657.443
Toplam	32.011.085	673.334	20.598	-	32.705.017

	31/12/2011				
(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	259.601	26.613	-	-	286.214
TL Mevduat ve DTH	27.704.148	974.628	28.297	-	28.707.073
Toplam	27.963.749	1.001.241	28.297	-	28.993.287

Faize Duyarlılık Hakkında Bilgiler:

	30/06/2013					
(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar Mevduatı	988.508	50.286	-	-	59.531	1.098.325
TL Mevduat ve DTH	26.636.624	3.438.229	20.888	-	4.457.941	34.553.682
Toplam	27.625.132	3.488.515	20.888	-	4.517.472	35.652.007

	31/12/2012					
(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar Mevduatı	988.001	58.044	-	-	21.529	1.047.574
TL Mevduat ve DTH	27.636.393	615.290	20.598	-	3.385.162	31.657.443
Toplam	28.604.394	673.334	20.598	-	3.406.691	32.705.017

	31/12/2011					
(Bin Türk Lirası)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar Mevduatı	222.853	26.613	-	-	36.748	286.214
TL Mevduat ve DTH	25.043.817	974.628	28.297	-	2.660.331	28.707.073
Toplam	25.266.670	1.001.241	28.297	-	2.697.079	28.993.287

Mevduata Ödenen Faizler:

(Bin TL)	Haziran-2011	Haziran-2012	Haziran-2013	Haziran 2013 – Haziran 2012 Değişim
Türk Parası				
Bankalararası Mevduat	10.276	8.389	9.120	%9
Tasarruf Mevduatı	465.681	802.085	470.081	%(41)
Resmî Mevduat	4.890	3.456	2.086	%(40)

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

01.01.2011-31.12.2011, 01.01.2012-31.12.2012, 01.01.2012-30.06.2012, 01.01.2013-30.06.2013 dönemlerine ilişkin konsolide finansal tabloların bağımsız ve sınırlı denetimini DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte Touche Tohmatsu) gerçekleştirmiştir. Söz konusu dönemlere ilişkin bağımsız denetçi görüşleri olumludur. 30.06.2013 ara dönemine ilişkin konsolide finansal tabloların sınırlı denetimi kapsamında finansal tabloların BDDK düzenlemelerine uygun olarak doğru bir biçimde sunulmadığına ilişkin önemli bir hususa rastlanılmamıştır. Sorumlu ortak baş denetçi olarak 01.01.2011-31.12.2011 döneminde Hasan Kılıç, 01.01.2012-31.12.2012, 01.01.2012-30.06.2012, 01.01.2013-30.06.2013 dönemlerinde Müjde Şehsuvaroğlu görev almıştır.

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

İhraççının Taraf Olduğu Davalar ve Takipler					
İhraççı Tarafından Açılmış Davalar ve Yapılan Takipler					
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
Finansbank A.Ş.	Rekabet Kurulu	Danıştay 13. Dairesi 2011/4005 Esas	Kamu kurumu veya özel firmalara maaş ödemelerine yönelik teklif edilen promosyonlar hk.	7.863.921 TL	Rekabet Kurulu'nun Ağustos 2009'da, kamu kurumu veya özel firmalara maaş ödemelerine yönelik teklif edilen promosyonlar ile ilgili olarak Banka'nın da aralarında bulunduğu bankalar hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun uyarınca başlattığı soruşturma süreci tamamlanmış olup Banka'ya, Danıştay yolu açık olmak üzere, 7.863.921 TL tutarında idari para cezası verildiğine ilişkin kısa karar tebliğ edilmiştir. Bu kapsamda Rekabet

					Kurulu tarafından Banka'ya verilen idari para cezasının, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde hesaplanan dörtte üçü oranındaki kısmı olan 5.897.941,-TL olarak, ilgili karara karşı Danıştay'da iptal davası açma hakkı saklı kalmak kaydıyla Büyük Mükellefler Vergi Dairesine ödenmiş ve Rekabet Kurulu'nun idari 07 para cezası verilmesine dair anılan kararına karşı, 20 Ekim 2011 tarihinde Danıştay'da yürütmeyi durdurma istemli olarak iptal davası açılmıştır. Dava halen devam etmektedir.
			Rekabetin Korumasında Hakkında Kanunun 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin tespiti amacıyla başlatılan soruşturma hk.	40.516.058 TL	Bankamız Türkiye'de faaliyet gösteren diğer onbir banka ile birlikte mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve/veya uyumlu eylem içerisinde bulunduğu iddiasıyla, 4054 sayılı Rekabetin Korumasında Hakkında Kanunun 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin tespiti amacıyla

Rekabetin
Korumasında
Hakkında
Kanunun 4.
maddesinin
ihlal edilip
edilmediğinin
tespiti
amacıyla
başlatılan
soruşturma
hk.

40.516.058
TL

Bankamız Türkiye'de faaliyet gösteren diğer onbir banka ile birlikte mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve/veya uyumlu eylem içerisinde bulunduğu iddiasıyla, 4054 sayılı Rekabetin Korunmasında Hakkında Kanunun 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin tespiti amacıyla

					başlatılan soruşturmaya ilişkin Banka'ya 54.021.410 TL tutarında idari para cezası verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu idari para cezası, gerekçeli kararın tebliğini takiben 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6 maddesi çerçevesinde, tanınmış olan peşin ödeme indiriminden faydalanmak üzere dörtte üçünü temsilen 40.516.058 TL olarak belirlenmiştir. Rekabet Kurumu'nun 16 Temmuz 2013 tarih ve 81435258-645-7921 sayılı gerekçeli kararı Ana Ortaklık Banka'ya ulaşmış olup, mevzuatta belirtilen süre içinde söz konusu ödeme indirimli olarak ihtirazi kayıtlı yapılmıştır. 17 Eylül 2013 tarihinde Ankara 16. İdare Mahkemesi nezdinde iptal davası açılmıştır.
--	--	--	--	--	--

07 Ekim 2013

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

Yoktur.

14. DİĞER BİLGİLER

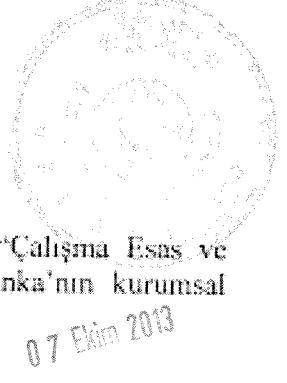
14.1. Sermaye hakkında bilgiler

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesi 2.700.000 bin TL'dir.

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 6.000.000.000 TL'dir.

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Banka'nın "Esas sözleşmesi" ve TTK hükümleri uyarınca hazırlanan "Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge"sine KAP'tan (www.kap.gov.tr) ve Banka'nın kurumsal internet adresinden (www.finansbank.com.tr) ulaşılabilir. 

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

Esas sözleşmenin 4. maddesine göre Banka'nın amacı ve faaliyet konusu,

A) Bankanın kuruluş amaç ve konusu, Bankacılık Kanunu ile yürürlükteki mevzuatın cevaz vermesi koşulu ile şunlardır:

- Her çeşit Banka işlemlerini yapmak,
- Her türlü ekonomik, mali, ticarî, sınai, madencilik, bayındırlık, enerji, tarım, ulaştırma, dış satım, dış alım, turizm ve sigorta konuları ile ilgili teşebbüs ve taahhütlerde ve yabancı sermayenin memleketimize getirilmesi konusunda faaliyetlerde bulunmak,
- Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırmak, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar vermek amaçlarıyla vakıflar (tesisler) kurmak, bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılmak, yapılacak bağışların üst sınırının Genel Kurul tarafından belirlenmesi gerektiği, bu sınırı aşan tutarda bağış dağıtılamayacağı ve bağışların Sermaye Piyasası Kanunu'nun örtülü kazanç aktarımına ilişkin düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemesi, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması ve yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması şartıyla her türlü nakdi ve/veya ayni yardım ve bağışlarda bulunmak,
- İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt etmek, ettirmek ve bu konularda yayımlar yapmak,
- Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluş ve gerçek kişi firmaların organizasyonunu ya da reorganizasyonunu yapmak veya yaptırmak veya danışmanlıklarını üstlenmek,

f) Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak her türlü sermaye piyasası aracını, her çeşit hisse senedini (Kamu Ortaklığı Senetleri dahil), tahvilleri almak ve satmak, menkul kıymetler çıkarmak, menkul kıymetleştirme yapmak, menkul kıymetlerin alış ve satışına aracı olmak,

g) Yukarıdaki fıkrada belirtilen konuları, doğrudan doğruya bizzat ve/veya yerli ya da yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya bunlar adına ve hesabına vekil sıfatıyla yapmak,

h) SPKn. md.21/1 hükmü saklı kalmak kaydıyla, faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketi, (banka dahil) kurmak, aynı amaçla, kurulmuş şirket ve bankalara katılmak, bunların hisse senetlerini, paylarını satın almak, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,

i) Yerli veya yabancı bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte etmek ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini vermek,

j) SPKn. md.21/1 hükmü saklı kalmak kaydıyla, sigorta şirketleri kurmak, kurulmuş sigorta şirketlerinin hisse senetlerini satın almak, iş ortaklığı kurmak, yerli veya yabancı sigorta şirketlerinin acenteliklerini deruhte etmek,

k) Amaç ve konusuna giren işlerle ilgili yerli veya yabancı şirket ve kuruluşların mümessillik, vekalet ve acenteliklerini deruhte etmek,

l) Alelittlak komisyon işlemleri ile uğraşmak,

m) Yürürlükteki kanunların ve özellikle Bankacılık Kanunu'nun cevazı dahilinde olmak koşulu ile her çeşit taşınır ve taşınmaz mallarda, gayri maddi, patent, ticari marka ve fikri (know-how dahil) haklarda, sınırsız veya sınırlı aynı haklar ile şahsi haklarda tasarruf etmek, yukarıda anılanları gerektiğinde terhin veya ipotek etmek, satmak veya kiraya vermek ve Banka lehine işletme rehni dahil her türlü rehni ve ipotek almak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya, Banka lehine şerh verdimmek,

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

Bankanın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

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

Banka'nın hisselerinin ilk halka arzı 3 Şubat 1990 tarihinde Borsa'da yapılmıştır. Banka'nın hisseleri 1998 yılından itibaren Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda da GDRs olarak işlem görmektedir.

Sermaye Piyasası Aracının Türü	İşlem Görmeye Başladığı Tarih	Borsanın Bulunduğu Ülke	Borsanın İsmi	Borsanın İlgili Pazarı
HISSE SENEDİ	11.06.1998	İNGİLTERE	LONDRA MENKUL	HISSE SENEDİ

			KIYMETLER BORSASI	(GDR PAZARI)
HISSE SENEDİ	03.02.1990	TÜRKİYE	BORSA İSTANBUL A.Ş.	ULUSAL PAZAR

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

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

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

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

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Büyükdere Cad. No: 129 Gayrettepe-İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi www.finansbank.com.tr ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

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

18. EKLER

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

www.kap.gov.tr/default.aspx

<http://www.finansbank.com.tr/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar.aspx>

Finansbank'ın Esas sözleşmesine ise aşağıdaki linkten erişilebilmektedir.

<http://www.finansbank.com.tr/yatirimci-iliskileri/ana-sozlesme.aspx>