

Finans Bank Anonim Şirketi

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 24.09/2014 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 325.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 08/10/2013 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanına ilişkin değişiklikler 06/12/2013, 04/04/2014, 30/05/2014 ve 29/08/2014 tarihlerinde ve sermaye piyasası aracı notu 24.09/2014 tarihinde, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.finansbank.com.tr ve www.finansonline.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2/3 34337 Etiler - İstanbul
Bogaziçi Kurumlar V.D. 388 010 4535
İstanbul Noter Oda: 358/57

24 Eylül 2014

Finansbank A.Ş.

İÇİNDEKİLER

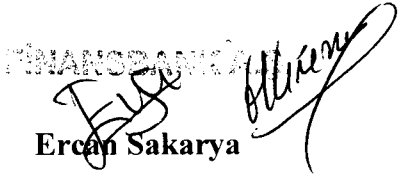
1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ	11
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	12

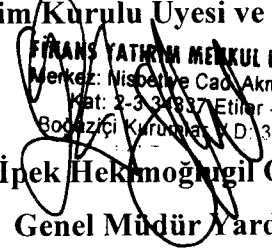
KISALTMA VE TANIMLAR

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

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı Finans Bank A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Özlem Cinemre Dış İlişkiler Genel Müdür Yardımcısı  Ercan Sakarya Mali Kontrol ve Planlama Bölüm Müdürü 16/09/2014	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Özgür Güneri Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür  Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule Kat: 2-3 34337 Etiler - İstanbul Bodurziçi Kurumlar V.D: 388 010 4535 İpek Hekimoğlu Okçular Genel Müdür Yardımcısı 16/09/2014	ÖZETİN TAMAMI

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

Finans Bank Anonim Şirketi.

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

İhraççının hukuki statüsü: Anonim Şirket

Tabi olduğu mevzuat: T.C. Kanunları

İhraççının kurulduğu ülke: Türkiye

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

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

İnternet adresi: www.finansbank.com.tr

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

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

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

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

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

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

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

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

YOKTUR.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 2013 Haziran	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 2014 Haziran
Aktif Kalemler				
Krediler	36.790.135	42.856.379	39.444.195	45.652.863
Menkul Kıymetler	7.298.475	8.778.776	8.051.311	9.001.132
Maddi Duran Varlıklar	436.494	534.046	488.895	1.485.375
Toplam Aktifler	55.435.570	67.665.718	60.061.895	70.973.150
Pasif Kalemler				
Mevduat	32.705.017	38.107.002	35.652.007	38.414.359
Alınan Krediler	3.539.808	4.820.951	4.562.075	5.856.032
Sermaye Benzeri Krediler	1.629.590	1.950.719	1.761.376	1.942.454
Özkaynaklar	7.412.284	7.863.461	7.646.348	8.263.640
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	7.262.522	7.700.525	7.489.492	8.092.424
Azınlık Payları	149.762	162.936	156.856	171.216
Toplam Pasifler	55.435.570	67.665.718	60.061.895	70.973.150
Gelir Tablosu				
Brüt Kar	1.406.945	985.856	673.619	483.675
Net Faaliyet Geliri	4.296.857	4.472.092	2.375.260	2.268.489
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	1.119.963	758.090	524.854	365.849
Azınlık Payları	16.333	11.939	7.665	8.292
Ana Ortaklık Payları	1.103.630	746.151	517.189	357.557

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 30.06.2014'ten itibaren Finansbank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

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

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın Alınan Krediler toplamı 7.798 milyon TL ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler toplamı 5.136 milyon TL tutarındadır.

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

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

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

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

YOKTUR.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Banka'nın ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık

faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir.

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

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

Banka'nın sermayesindeki pay oranı nedeniyle hakim ortağı National Bank of Greece S.A.'dır. Yönetim hakimiyetinin kaynağı ortaklıkta pay sahibi olunmasıdır.

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

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

MOODY's Aralık 2013		FITCH Nisan 2014	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba2	Kısa vadeli döviz notu	F3
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB-
Banka finansal güç derecesi	E+	Kısa vadeli TL notu	F3
		Uzun vadeli ulusal notu	AAA (tur)
		Destek notu	3
		Finansal kapasite notu	bbb-

CI Şubat 2013

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

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

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi
Ömer Arif Aras	Yönetim Kurulu Başkanı
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Mustafa Aydın Aysan	Yönetim Kurulu Üyesi
Christos Alexi Komninos	Yönetim Kurulu Üyesi

Georgios Koutsoudakis	Yönetim Kurulu Üyesi
Stefanos Pantzopoulos	Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı
Ioannis Vagionitis	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi
Paul Mylonas	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi
Paula Hadjisotiriou	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Hamdi Gürtin	Yönetim Kurulu Üyesi
Temel Güzeloğlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kurulu hakkında

01.01.2012-31.12.2012, 01.01.2013-31.12.2013, 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 01.01.2012-31.12.2012, 01.01.2013-31.12.2013 dönemlerinde Müjde Şehsuvaroğlu görev almıştır. 01.01.2014-30.06.2014 döneminde ise konsolide finansal tabloların sınırlı denetimini Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (E&Y) gerçekleştirmiştir. Sorumlu Ortak Baş Denetçi olarak 01.01.2014-31.03.2014 döneminde Ayşe Zeynep Deldağ, 01.01.2014-30.06.2014 döneminde ise Hatice Dilek Çilingir Köstem görev almıştır.

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

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 325.000.000 TL nominal değerli, 366 gün vadeli, 4 defa kupon ödemeli değişken faizli tahvil ihraç edilecektir.

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

YOKTUR.

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

Tahvil satın alan yatırımcıların haklarına ilişkin kısıtlamalar ise aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Nominal faiz oranı:

Talep toplamanın son günü olan 30.09.2014 tarihini takiben 01.10.2014 tarihinde ihracın ilk kupon oranı ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

Tahvillerin yatırımcı hesabına aktarılmaya başlandığı ilk gün olan 01.10.2014 vade başlangıç tarihi olacaktır.

366 gün vadeli 4 defa kupon ödemeli ihraç edilen tahvillere ilişkin olarak:

Vade Başlangıç Tarihi: 01.10.2014
Anapara Geri Ödemesi Tarihi: 02.10.2015

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

366 gün vadeli 4 defa kupon ödemeli tahvillerin vadesine ve kupon ödeme tarihlerine ilişkin bilgi aşağıdaki gibidir:

Vade Başlangıç Tarihi	1 Ekim 2014
1. Kupon Ödeme Tarihi	26 Aralık 2014
2. Kupon Ödeme Tarihi	27 Mart 2015
3. Kupon Ödeme Tarihi	26 Haziran 2015
4. Kupon ve Anapara Geri Ödeme Tarihi	2 Ekim 2015

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

366 gün vadeli kuponlu tahviller değişken faizli olacaktır ve 4 defa kupon ödemesi gerçekleştirilecektir.

366 gün vadeli tahvillerin kupon faizi hesaplamalarına baz teşkil edecek olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senedi'ler (DİBS) aşağıda belirtilmiştir.

İlk kupon faizi hesaplamasında 19.11.2014 itfa tarihli TRT191114T18 ve 07.01.2015 itfa tarihli TRT070115T13 menkul kıymetler, ikinci kupon faiz hesaplamasında 25.03.2015 itfa tarihli TRT250315T19 ve 13.05.2015 itfa tarihli TRT130515T11 menkul kıymetler, üçüncü kupon faiz hesaplamasında 17.06.2015 itfa tarihli TRT170615T16 ve 15.07.2015 itfa tarihli TRT150715T17 menkul kıymetler ve dördüncü kupon faiz hesaplamasında 19.08.2015 itfa tarihli TRT190815T12 ve 07.10.2015 itfa tarihli TRT071015T12 menkul kıymetler baz alınacaktır.

İlk kupon ödemesine baz teşkil edecek DİBS'lerin talep toplamanın son günü dahil geriye dönük üç işlem gününde Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda oluşan aynı gün valörlü ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerini aritmetik ortalaması dikkate alınacaktır.

Tahvilin kupon ödemesine denk gelen "Gösterge Yıllık Bileşik Faiz" oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenecektir.

"Gösterge Faiz Oranı"ndan gösterge dönemsel faiz türetilerek kupon ödemesine baz teşkil edecek Gösterge Dönemsel Faiz Oranı bulunacaktır.

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

Finans Bank tarafından tahvillere ödenecek olan Yıllık Ek Getiri Oranı %1,20 (120 baz puan) olacaktır.

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

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

Finans Bank tarafından tahvillere ödenecek olan Yıllık Ek Getiri Oranı %1,20 (120 baz puan) olacaktır.

Belirlenen birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %9,07'den daha düşük çıkması durumunda bononun birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %9,07 olarak kabul edilecek ve birinci dönemsel kupon basit faiz oranı bu orana göre belirlenecektir. Diğer dönemsel kupon oranlarında minimum faiz oranı bulunmamaktadır.

f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:

YOKTUR.

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

YOKTUR.

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

Piyasa Riski:

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

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

Likidite Riski:

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

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Kredi Riski:

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

Faiz Riski:

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

Kur Riski:

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

Operasyonel Risk

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

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Türkiye ve dünyadaki olumsuz ekonomik gelişmeler ve koşullar Banka'yı olumsuz yönde etkileyebilir. Önümüzdeki dönemde global ekonomiyi etkileyebilecek olan ülkelerin krizden çıkış stratejileri, büyüme beklentileri ve cari açık gibi Türkiye'ye özgü kriterler ile bankacılık, vergi ve

diğer mevzuatta meydana gelebilecek olası değışiklikler, finansal piyasalar ve bankalar için riskler barındırabilir. Banka'nın risk yönetim stratejileri ve teknikleri, Banka'yı belirlenemeyen veya öngörülemeyen risklere maruz bırakabilir.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraççı riski:

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

Piyasa Riski:

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

Likidite Riski:

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

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

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

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek 325.000.000 TL nominal değerli, 366 gün vadeli tahvillerin;

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

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

İhraç edilecek tahviller 29-30 Eylül 2014 tarihlerinde, 2 iş günü süreyle halka arz edilecektir.

Kıymet Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Finans Yatırım ve tüm şubeleri ile (212) 282 1700 no'lu telefon ile www.finansonline.com adresli internet sitesi	Likit Fon, DİBS (TL)	Değişken Yöntem

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Finans Yatırım ve tüm şubeleri ile (212) 282 1700 no'lu telefon ile www.finansonline.com adresli internet sitesi	ABD Doları, AVRO	Değişken Yöntem

Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Finans Bank A.Ş. Finans Bank A.Ş. ve tüm şubeleri	Vadeli Mevduat (TL, ABD Doları, AVRO)	Değişken Yöntem

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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

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