Finans Bank Anonim Şirketi
Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 01./10./2013 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın 10.000.000.000 toplam TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 750.000.000 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 ve sermaye piyasası aracı notu, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.finansonline.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) 08./10./2013 tarihinde 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 değerleme 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.

07 EK 2013

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Cad. Armonist B Kule
Kat: 2-3 34337 Etiler - İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D. 368 010 4585
İstanbul Ticaret Odası: 336637

FİNANSBANK A.Ş.

İÇİNDEKİLER

1.	ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	4
2.	İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3.	İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	9
4.	RİSK FAKTÖRLERİ	11
5.	HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	12

07 Ekim 2013

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Büyükdere Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34337 Etiler - İstanbul
Boğazici Kurumlar V.D: 388 010 4935
İstanbul Ticaret Odası: 356557

FİNANSBANK A.Ş.

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

07 Ekim 2013

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34337 Etiler – İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D: 388 010 4535
İstanbul Ticaret Odası: 358667

FİNANSBANK A.Ş.

07 Ekim 2013

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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:**
Adnan Menderes Yayla **Mali Kontrol ve Planlama** **Genel Müdür Yardımcısı** **Berk URAS** **Finansal Raporlama ve Hazine Kontrol** **Bölüm Müdürü**	**ÖZETİN TAMAMI**

Halka Arza Aracılık Eden **Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.** **Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih**	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
C. Özgür Güneri **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür** **İpek Hekimoğlugil Okçular** **Grup Yöneticisi**	**ÖZETİN TAMAMI**

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3/34337 Etiler - İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D: 388 010 4535
İstanbul Ticaret Odası 358657

FİNANSBANK A.Ş.

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

Internet 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'ı 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.

07 Ekim 2013

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34337 Etiler – İstanbul
Boğazici Kurumlar V.D: 388 010 4535
İstanbul Ticaret Odası: 358857

FİNANSBANK A.Ş.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

(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
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

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 30.06.2013'den 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 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, 01 Kasım 2012 tarihinde nominal tutarı 350 milyon ABD Doları olan tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Ayrıca Banka 2012 yılından bu yana, yurtiçinde toplam 6.599.415.200 TL bono/tahvil ihraç etmiştir.

07 Ekim 2013

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat 2-3 34337 Etiler – İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D. 388 010 4535
İstanbul Ticaret Odası: 358657

FİNANSBANK

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

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

YOKTUR.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

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

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

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

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

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

2.13. Derecelendirme notu hakkında bilgi

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

MOODY's 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

07 Ekim 2013

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

2.14. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.15. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34337 Etiler - İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D: 388 010 4535
İstanbul Ticaret Odası: 358657

FINANSBANK A.Ş.

2.16. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

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	1Yıl	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 Pantzopoulos	Yönetim Kurulu Üyesi	28/03/2013	1 Yıl	Yönetim Kurulu Üyesi	-
Ali Teoman Kerman	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	-
Temel Güzeloğlu	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)'in 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

2.17. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

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

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34337 Etiler – İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D: 388 010 4535
İstanbul Ticaret Odası: 358657

FİNANSBANK A.Ş.

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 750.000.000 TL nominal değerli ve 91 gün vadeli borçlanma aracı 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:

Bono satın alan yatırımcıların haklarına ilişkin kısıtlamalar ise aşağıdaki gibidir:

- Bono sahibi Banka'nın kar zarar riskine katılmaz. Sadece Banka'ya faiz karşılığında borç vermiş olur.

- Bono sahibinin faiz ve anapara alacağı dışında Banka üzerinde başka bir hakkı yoktur. Ortaklık, kar payı, oy hakkı gibi herhangi bir hakka sahip değildir.

- Bono sahibi Banka yönetimine katılamaz.

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

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

İskonto esasına göre ihraç edilecek bonolar ile yatırımcılara, talep toplama süresi sonunda oluşan faiz oranı ile hesaplanacak olan iskontolu fiyattan almaya hak kazandıkları bonoların nominal tutarı vade sonunda ödenecektir. Belirlenen faiz oranı yatırımcının vade sonunda elde etmiş olacağı getiriyi oluşturacaktır.

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:

07 Ekim 2013

a) Nominal faiz oranı:

Talep toplamanın son günü olan 10.10.2013 tarihini takiben 11.10.2013 tarihinde ihracın basit ve bileşik faiz oranları ilan edilecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:

Bonoların yatırımcı hesabına aktarılmaya başlandığı ilk gün olan 11.10.2013 vade başlangıç tarihi olacaktır.

91 gün vadeli ihraç edilen bonolara ilişkin olarak:

Vade Başlangıç Tarihi:	11.10.2013
Anapara Geri Ödemesi Tarihi:	10.01.2014

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

Bono iskontolu ihraç edilecek olup, anapara ve faiz ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.

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

Değişken faiz uygulanmayacaktır.

Bonoların faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) aşağıdaki gibidir.

İtfa Tarihi	ISIN
04.12.2013	TRT041213T23
29.01.2013	TRT290114T18

Talep toplamanın son gününde söz konusu DİBS'lerin son beş iş gününde Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizlerinin ortalaması dikkate alınacaktır.

Bononun vadesine denk gelen gösterge faiz oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenecektir.

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:

Finans Bank ek getiri oranı 91 gün vadeli iskontolu bono için %0,75 (75 baz puan) olacaktır.

Bononun vadesine denk gelen gösterge faiz oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenen bononun Basit Faiz Oranı (BBO), % 9,45'ten daha düşük çıkması durumunda bononun Basit Faiz Oranı (BBO) % 9,45 olarak kabul edilecek ve bonoların nihai satış fiyatı bu orana göre belirlenecektir.

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.

07 Ekim 2013

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

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

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

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34337 Etiler – İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D: 388 010 4535
İstanbul Ticaret Odası: 358657

FİNANSBANK A.Ş.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

Piyasa Riski:

Banka, portöyünde 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.

07 Ekim 2013

Kur Riski:

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

Operasyonel Risk

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

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

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

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34337 Etiler – İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D: 388 010 4585
İstanbul Ticaret Odası: 358657

FİNANSBANK A.Ş.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraççı riski:

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

Piyasa Riski:

Bononun vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırımcı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda tahsil edilecektir.

Likidite Riski:

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

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 2013 yılının üçüncü çeyreğinde 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 bonoların toplam nominal değeri 750.000.000 TL'dir.

İhraç edilecek iskontolu bonolar 9-10 Ekim 2013 tarihlerinde, 2 iş günü süreyle halka arz edilecektir.

07 Ekim 2013

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34337 Etiler - İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D: 388 010 4535
İstanbul Ticaret Odası: 358657

FİNANSBANK A.Ş.

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
Finans Bank A.Ş. Finans Bank A.Ş. ve tüm şubeleri	Likit Fon	Değişken Yöntem

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

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

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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

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

07 Ekim 2013

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2 34337 Etiler - İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D: 388 010 4535
İstanbul Ticaret Odası: 358652

FİNANSBANK A.Ş.