

Ek/3

Finans Bank Anonim Şirketi Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 26/15/2015 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 500.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir.

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

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

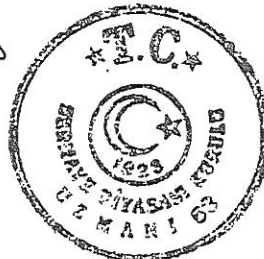
Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 05/11/2014 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanına ilişkin değişiklikler 28.11.2014, 01.04.2015 ve 29.05/2015 tarihlerinde ve sermaye piyasası aracı notu 29/05/2015 tarihinde, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Finans Yatırım 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, ihraçta 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 özeti 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 MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 10-33/10 Etiler - Beşiktaş / İstanbul
İstanbul Menkul Değerler Odası: 388647
Ticaret Sicil No: 270930-1048-3500018
www.finansinvest.com

25 Mayıs 2015

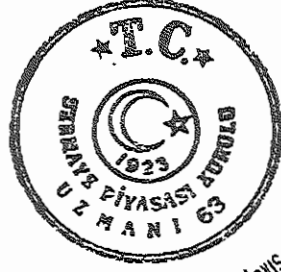
1



Handwritten signature and initials.

İÇİNDEKİLER

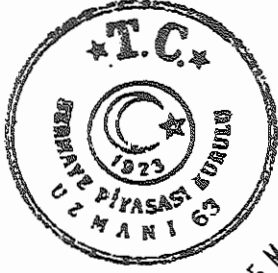
1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER	4
2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	9
4. RİSK FAKTÖRLERİ	10
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	12



25 Mayıs 2015

KISALTMA VE TANIMLAR

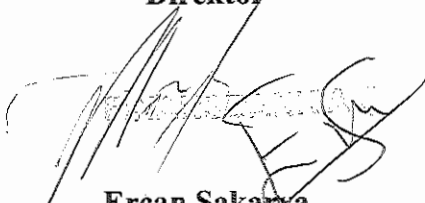
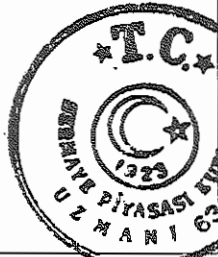
KISALTMA	TANIM
A.Ş.	: Anonim Şirket
Banka/İhraççı/Finansbank:	Finans Bank Anonim Şirketi
DİBS	: Devlet İç Borçlanma Senetleri
Kurul	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
Borsa/Borsa İstanbul	: Borsa İstanbul A.Ş.
NBG	: National Bank of Greece S.A.
Grup	: Finans Bank grup şirketleri; finansal tabloları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

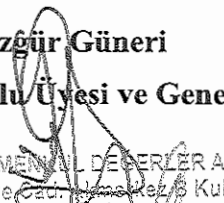


25 Mayıs 2015

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:
Ümit Sönmez Mali Kontrol ve Planlama Direktör  Ercan Sakarya Mali Kontrol ve Planlama Bölüm Müdürü 20/05/2015	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  FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule Kat :2-3 34340 Etiler - İstanbul İstanbul Ticaret Odası : 359667 Mersis No: 0-3680-1045-3500018 İpek Hekimoğlu Okçular Genel Müdür Yardımcısı 20/05/2015	ÖZETİN TAMAMI 25 Mayıs 2015

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

Finans Bank Anonim Şirketi.

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

İhraççının hukuki statüsü: Anonim Şirket

Tabi olduğu mevzuat: T.C. Kanunları

İhraççının kurulduğu ülke: Türkiye

Merkez Adresi: Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Finansbank Kristal Kule No: 215, 34394 Şişli / 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 %82,23'ü National Bank of Greece S.A.(NBG), %7,90'ı NBGI Holdings B.V. ve %9,68'i ise NBG Finance (Dollar) Plc kontrolü altındadır.

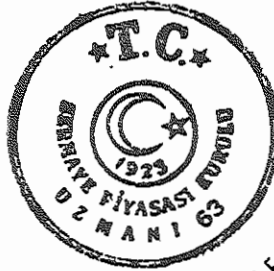
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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.



25 Mayıs 2015

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3-34/40 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası: 339667
Mersis No: 0838010453500018
www.finansinvest.com

ES

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

(Bin TL) ^(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 2014 Mart	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 2015 Mart
Aktif Kalemler				
Krediler	42.856.379	50.181.423	45.486.674	52.294.837
Menkul Kıymetler	8.778.776	9.209.142	8.517.379	9.819.414
Maddi Duran Varlıklar	534.046	1.472.095	1.493.959	1.470.501
Toplam Aktifler	67.665.718	76.835.125	71.914.284	82.317.062
Pasif Kalemler				
Mevduat	38.107.002	41.895.734	41.484.010	43.400.432
Alınan Krediler	4.820.951	5.853.084	5.250.587	6.557.768
Sermaye Benzeri Krediler	1.950.719	2.121.712	2.025.491	2.416.639
Özkaynaklar	7.863.461	8.797.614	8.050.359	9.031.061
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	7.700.525	8.619.439	7.883.741	8.848.790
Azınlık Payları	162.936	178.175	166.618	182.271
Toplam Pasifler	67.665.718	76.835.125	71.914.284	82.317.062
Gelir Tablosu				
Brüt Kar	985.856	1.192.094	204.568	333.125
Net Faaliyet Geliri	4.472.092	4.735.596	1.097.842	1.279.029
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	758.090	915.939	140.292	268.706
Azınlık Payları	11.939	15.251	3.682	4.081
Ana Ortaklık Payları	746.151	900.688	136.610	264.625

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31.03.2015'ten itibaren Finansbank'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

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

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın Alınan Krediler toplamı (Sermaye Benzeri Krediler dahil) 8.974 milyon TL ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler toplamı 6.021 milyon TL tutarındadır.

Banka, 26 Kasım 2014 tarihinde 397 milyon ABD Doları ve 27 Kasım 2014 tarihinde 356 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 sekürütizasyon 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 ilişkin derecelendirmeler ile derecelendirme notlarının anlamları hakkında bilgi verilmiştir.

MOODY's Aralık 2013		FITCH Mart 2015	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba2	Kısa vadeli döviz notu	F3
Kısa vadeli döviz mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB-
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL notu	F3
Banka finansal güç derecesi	E+ (b1)	Uzun vadeli ulusal notu	AA+(tur)
Görünüm	Gözden geçirme	Uzun vadeli ulusal notu görünüm	Durağan
		Destek Notu	3
		Finansal Kapasite Notu	bbb-

CI Ağustos 2014

Uzun vade döviz notu	BB+
Kısa vade döviz notu	B
Döviz notu görünüm	Durağan
TL notu görünüm	Durağan
Uzun vade TL notu	BB+
Kısa vade TL notu	B
Finansal güç notu	BBB+
Finansal güç görünüm	Durağan
Destek notu	3

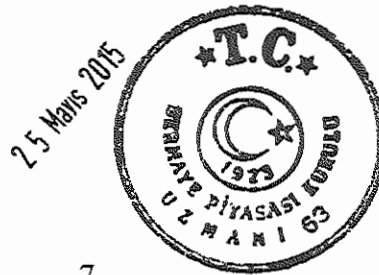
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.



ES

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Adı Soyadı	Görevi
Ömer Arif Aras	Yönetim Kurulu Başkanı
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mustafa Aydın Aysan	Yönetim Kurulu Üyesi
Christos Alexis Komninos	Yönetim Kurulu Üyesi
Georgios Koutsoudakis	Yönetim Kurulu Üyesi
Stefanos Pantzopoulos	Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi 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 Görtin	Yönetim Kurulu Üyesi
Temel Güzeloğlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

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

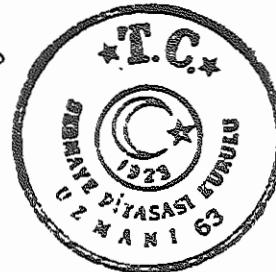
2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

01.01.2013-31.12.2013 dönemine ilişkin konsolide finansal tabloların bağımsız denetimini DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte Touche Tohmatsu) gerçekleştirmiştir. Sorumlu Ortak Baş Denetçi olarak 01.01.2013-31.12.2013 döneminde Müjde Şehsuvaroğlu görev almıştır.

01.01.2014-31.12.2014, 01.01.2014-31.03.2014 ile 01.01.2015-31.03.2015 dönemlerinde ise konsolide finansal tabloların bağımsız ve sınırlı denetimini Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (E&Y) gerçekleştirmiştir. Sorumlu Ortak Baş Denetçi olarak 01.01.2014-31.03.2014 döneminde Ayşe Zeynep Deldağ, 01.01.2014-30.06.2014, 01.01.2014-30.09.2014, 01.01.2014-31.12.2014, 01.01.2015-31.03.2015 dönemlerinde ise Hatice Dilek Çilingir Köstem görev almıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin adresi: Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Orjin Maslak Daire 54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer 34398 İstanbul, Türkiye.

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin adresi: Plaza Deloitte Value House, Eski Büyükdere Cad Maslak Mah. No:1, Maslak, Saro:1a 34398 ak, S, İstanbul, Türkiye.



Handwritten signature and initials.

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 500.000.000 TL nominal değerli 149 gün vadeli iskontolu bono ihraç edilecektir.

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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:

Finansbank, 149 gün vadeli ve iskontolu bono ihracı gerçekleştirecektir. Bono yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Şirket'in alacaklısı konumunda olup Şirket aktifleri üzerinde alacaklarından başka bir hakka sahip değildirler.

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 toplamının son günü olan 02.06.2015 tarihini takiben 03.06.2015 tarihinde ihracın basit ve bileşik faiz oranı ilan edilecektir.

b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

Bonoların yatırımcı hesabına aktarılmaya başlandığı ilk gün olan 03.06.2015 vade başlangıç tarihi olacaktır.

149 gün vadeli ihraç edilen bonolara ilişkin olarak:

Vade Başlangıç Tarihi: 03.06.2015

Anapara Geri Ödemesi Tarihi: 30.10.2015

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

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

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı ile buna dayanılarak hangi yöntemle hesaplanacağı:

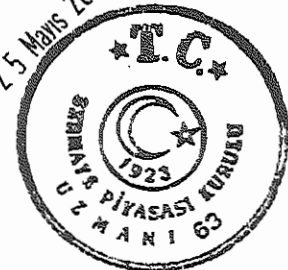
Değişken faiz uygulanmayacaktır.

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

İtfa Tarihi

07.10.2015

18.11.2015



ISIN

TRT071015T12

TRT181115T18

9

Talep toplamanın son gününde söz konusu DİBS'lerin talep toplamanın son günü dahil geriye dönük üç işlem gününde Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizlerinin ortalaması dikkate alınacaktır.

149 gün vadeli 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 149 gün Vadeli iskontolu bono için %0,30 (30 baz puan) olacaktır.

Bononun fiyatı, sermaye piyasası aracı notunun 4.11 maddesinde belirtilen formül ile hesaplanan nihai faiz oranı kullanılarak belirlenecektir.

149 gün vadeli bononun vadesine denk gelen gösterge faiz oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenen bononun Basit Faiz Oranı (BBO), %9,92'den daha düşük çıkması durumunda bononun nihai Basit Faiz Oranı (BBO) %9,92 (ek getiri oranı olan %0,30 dahildir) 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.

3.6. 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 Yönetim Kurulu'nun 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 değişiklikler, finansal piyasalar ve bankalar için riskler barındırabilir. Banka'nın risk yönetim stratejileri ve teknikleri, Banka'yı belirlenemeyen veya öngörülemeyen risklere maruz bırakabilir.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

İhraççı riski:

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

Piyasa Riski:

Bononun vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırıldığı an parayı ve taahhüt edilen faiz ödemelerini belirtilen vadelerde alacaktır.

Likidite Riski:

Yatırımcının, bonoyu satarak yaptığı yatırımı nakde döndürmek 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

Halka arz gelirleri, Bankamızın fon kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve sağlanacak fon uzun vadeli döviz kredisi ve proje finansman kredileri kullandırımı ile Banka'nın olağan faaliyetlerini sürdürmesinde kullanılacaktır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek 500.000.000 TL nominal değerli, 149 gün vadeli bonoların;

400.000.000 TL nominal değerdeki %80'lik kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara, 100.000.000 TL nominal değerdeki %20'lik kısmı Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara, gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

İhraç edilecek iskontolu bonolar 1-2 Haziran 2015 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), Likit Fon	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.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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

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

