

Finans Bank Anonim Şirketi

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 16/12/2014 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 300.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir.

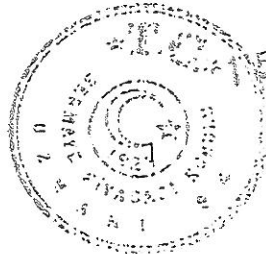
Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, 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 05/11/2014 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanına ilişkin değişiklikler 28/11/2014 tarihinde ve sermaye piyasası aracı notu 18/12/2014 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, 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 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 Hispetiye Cad. Akmerkezi B Blok
Kat: 2/2 34390 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası 338657
Merkezi No: 0 212 1045 3600 / 18
www.finansinvest.com



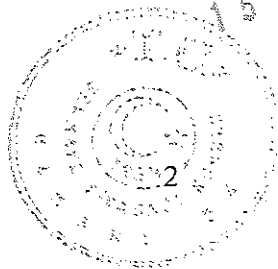
16 ARALIK 2014

FINANSBANK A.Ş.

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE 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

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 17-334340 Etiler/İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 350957
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com



FINANSBANK 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



FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34340 Etiler / İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 338657
Mersis No: 0-3880-1043-3500018
www.finansinvest.com

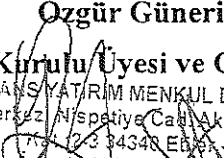


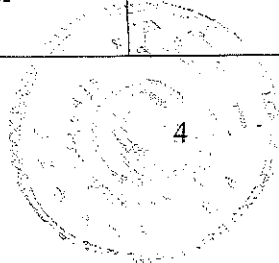
FINANSBANK A.Ş.

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:
 Adnan Menderes Yayla Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı FINANSBANK A.Ş.  Ercan Sakarya Mali Kontrol ve Planlama Bölüm Müdürü 10/12/2014	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 YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule Kat: 12-3 34348 Etiler - İstanbul İstanbul Ticaret Odası: 1358657 Mersis No: 0-3880-1045-3600018 www.finansinvest.com İpek Hekimoğlugil Okçular Genel Müdür Yardımcısı 10/12/2014	ÖZETİN TAMAMI



ARA 2014

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 %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.

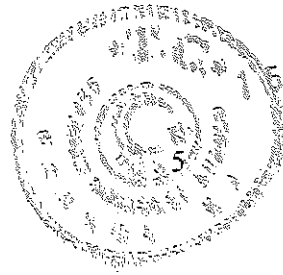
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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.



ARA 2014

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 yanı sıra, 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+(b1)	Kısa vadeli TL notu	F3
		Uzun vadeli ulusal notu	AA+ (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 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 dokümanınının 10.2.1. no'lu maddesinde yer almaktadır.

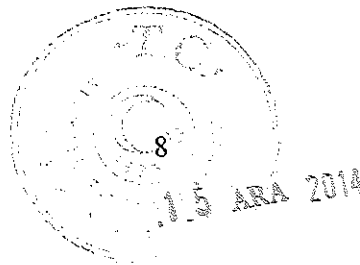
2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

01.01.2012-31.12.2012, 01.01.2013-31.12.2013, 01.01.2013-30.09.2013 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. 01.01.2014-30.09.2014 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, 01.01.2014-30.09.2014 dönemlerinde ise Hatice Dilek Çilingir Köstem görev almıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin adresi: Orjin Maslak Plaza Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Kat:1-5 Sarıyer 34398 İstanbul, Türkiye.

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

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkezi: Nispetiye Cad. Akmerkez B Blok
Kat: 3-3 34340 Etiler - Beşiktaş
İstanbul Ticaret Odası: 151237
Mersis No: 0-3880-1045-30000000000
www.finansinvest.com



FINANSBANK A.Ş.

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 300.000.000 TL nominal değerli 338 gün vadeli değişken kuponlu 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, 338 gün vadeli ve değişken kuponlu bono ihracı gerçekleştirecektir. Bono yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Şirket'in alacaklısı konumunda olup Şirket aktifleri üzerinde alacaklarından başka bir hakka sahip degildirler.

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 23.12.2014 tarihini takiben 24.12.2014 tarihinde ihracın ilk kupon oranı ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecektir.

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

Bonoların yatırımcı hesabına aktarılmaya başlandığı ilk gün olan 24.12.2014 vade başlangıç tarihi olacaktır.

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

Vade Başlangıç Tarihi: 24.12.2014

Anapara Geri Ödemesi Tarihi: 27.11.2015

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

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

Vade Başlangıç Tarihi	24 Aralık 2014
1. Kupon Ödeme Tarihi	20 Mart 2015
2. Kupon Ödeme Tarihi	12 Haziran 2015
3. Kupon Ödeme Tarihi	04 Eylül 2015
4. Kupon ve Anapara Geri Ödeme Tarihi	27 Kasım 2015

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

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

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

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

Gösterge Dönemsel Basit Faiz Oranı’na “Ek Getiri Oranı”nın dönemsel Ek Getiri oranının eklenmesi suretiyle de Bononun Dönemsel Kupon Faiz Oranı bulunacaktır.

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

Kupon faizi hesaplamasında gösterge olarak ihraç tarihinde geçerli olan 18.11.2015 itfa tarihli TRT181115T18 ve 27.01.2016 itfa tarihli TRT270116T18 tanımlı menkul kıymetler baz alınacaktır.

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

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

Belirlenen birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %9,60’dan daha düşük çıkması durumunda bononun birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %9,60 olarak kabul edilecek ve birinci dönemsel kupon basit faiz oranı bu orana göre belirlenecektir. Diğer dönemsel kupon oranlarında minimum faiz oranı bulunmamaktadır.

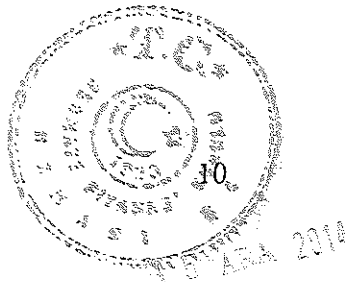
- f) **Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:**

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.

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez Nişpetiye Caddesi Akmerkez Kat: 2/3 34340 Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 270957
Mersis No: 08380010450000000000000000
www.finansinvest.com



FINANSBANK A.Ş.

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 yatırdığı anaparayı ve taahhüt edilen faiz ödemelerini belirtilen vadelerde alacaktır.

Likidite Riski:

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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 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 300.000.000 TL nominal değerli, 338 gün vadeli bonoların;

240.000.000 TL nominal değerdeki %80'lik kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara,
60.000.000 TL nominal değerdeki %20'lik kısmı Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara,

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

İhraç edilecek değişken kuponlu bonolar 22-23 Aralık 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

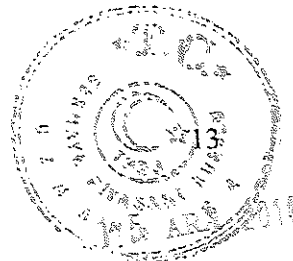
Aracı kuruma aracılık sözleşmesi çerçevesinde ödenecek hizmet bedeli haricinde halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak gerçək ve/veya tüzel kişi yoktur.

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.

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez 5. Kat
Kat: 10/14340 Etiler - Beşiktaş / İstanbul
İstanbul Ticaret Odası: 35825
Mersis No: 0-3880-10453300000018
www.finansinvest.com



FINANSBANK A.Ş.