Finans Bank Anonim Şirketi
Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 30../..10../2014 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek (ilk etapta halka arz edilecek/satışa sunulacak kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir)-.- 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 5./11/2014 tarihinde ve sermaye piyasası aracı notu 5./11/2014 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 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.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
K:4 32-B 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 35565
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1983

03 Ekim 2014

FİNANSBANK 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	9
5.	HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	11

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 03 Kasım 2014

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat :2/3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası :356657
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com

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

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 UZMANI 63

03 Kasım 2014

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Blok
Kat: 2-3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 358657
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.

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 FİNANSBANK A.Ş. Ercan Sakarya Mali Kontrol ve Planlama Bölüm Müdürü 24/10/2014	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 FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule Kat: 2-3 34340 Etiler - İstanbul İstanbul Ticaret Odası : 368657 Mersis No: 0-3880-1045-3500018 www.finansinvest.com İpek Hekimoğlugil Okçular Genel Müdür Yardımcısı 24/10/2014	ÖZETİN TAMAMI T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1925 UZMANI 63 03 Kasım 2014

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 368657
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com

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 %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.

T.C. 1923 SERMAYE PİYASASI KURULU 03 Kasım 2014

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat:2-3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 338657
Mersis No: 0-3880-1045-2500018
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.

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	39.968.568	45.652.863
Menkul Kıymetler	7.298.475	8.778.776	7.326.624	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	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2012	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 2013 Haziran	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 2014 Haziran
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

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat 12-13 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 358857
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com

03 Kasım 2014

FİNANSBANK A.Ş.

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.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1983 1929 03 Kasım 2014

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

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Blok
Kat:2-3-4 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası 1358657
Mersis No: 0-3080-1045-3500018
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.

Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
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 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 almtakdır.

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

01.01.2012-31.12.2012, 01.01.2013-31.12.2013, 01.01.2013-30.06.2013 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.

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

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

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

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Mİspetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat:2-3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 358657
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com

03 Kasım 2014

FİNANSBANK A.Ş.

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:

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

.

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

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

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

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

Piyasa Riski:

Banka, portöyünde yeralan 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:

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Blok
Kat :2-3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 358657
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com

T.C. 1923 SERMAYE PİYASASI KURULU

03 Kasım 2014

FİNANSBANK A.Ş.

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 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.

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.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923
03 Kasım 2014
FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat 12-13 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası :358637
Mersis No:0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 03 Kasım 2014

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat:2 3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 358657
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.