

## Finans Bank Anonim Şirketi

### Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 28.08/2014 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.

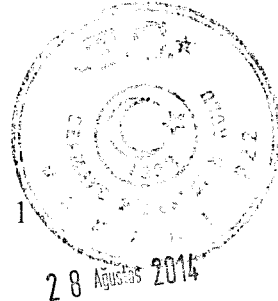
Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, 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 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 ....../2014 tarihlerinde ve sermaye piyasası aracı notu ...../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.

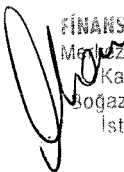
FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkezi: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule  
Kat: 2-3 34337 Etiler - İstanbul  
Boğaziçi Kurumlar V.D: 388  
İstanbul Ticaret Odası

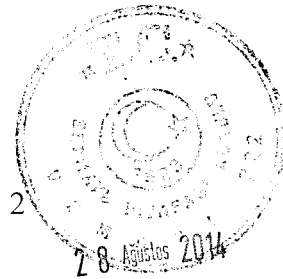


FINANSBANK A.Ş.

## İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK 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

  
FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkezi: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule  
Kat: 2-3 34337 Etiler - Beşiktaş  
Boğaziçi Kurumlar V.D. 288 000 1536  
İstanbul Ticaret Sicil No: 270957



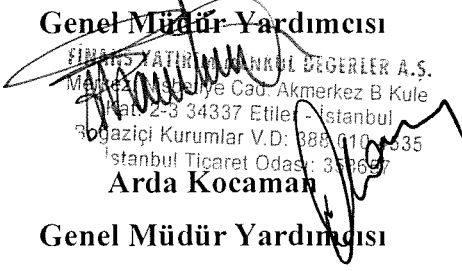

  
FİNANSBANK A.Ş.



## 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.

<b>İhraççı</b> <b>Finans Bank A.Ş.</b> <b>Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Adnan Menderes Yayla</b> <b>Mali Kontrol ve Planlama</b> <b>Genel Müdür Yardımcısı</b>  <b>FINANSBANK A.Ş.</b> <b>Ercan Sakarya</b> <b>Mali Kontrol ve Planlama</b> <b>Bölüm Müdürü</b> <b>25/08/2014</b>	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Aracılık Eden</b> <b>Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b> <b>Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>
<b>Burçin Mavituna</b> <b>Genel Müdür Yardımcısı</b>  <b>FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</b> <b>Marmara Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule</b> <b>Kat: 2-3 34337 Etiler - İstanbul</b> <b>Bogaziçi Kurumlar V.D: 388 010 535</b> <b>İstanbul Ticaret Odası: 338697</b> <b>Arda Kocaman</b> <b>Genel Müdür Yardımcısı</b> <b>25/08/2014</b>	<b>ÖZETİN TAMAMI</b> 

## 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](http://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.

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Merkezi: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule  
Kat: 2-3 34397 Etiler - Beşiktaş / İstanbul  
Bogaziçi Kurumlar V.D. No: 2800004535  
İstanbul Ticaret Sicil No: 270806/038657



FINANSBANK 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
<b>Aktif Kalemler</b>				
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
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>55.435.570</b>	<b>67.665.718</b>	<b>60.061.895</b>	<b>70.973.150</b>
<b>Pasif Kalemler</b>				
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
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>55.435.570</b>	<b>67.665.718</b>	<b>60.061.895</b>	<b>70.973.150</b>
<b>Gelir Tablosu</b>				
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



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 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.

### 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

#### 3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 500.000.000 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.

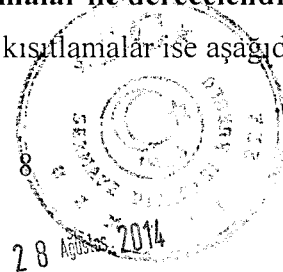
#### 3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

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:

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Menfez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule  
Kat: 2-3 34337 Etiler - İstanbul  
Sığaziçi Kurumlar V.D: 306 34333  
İstanbul Ticaret Sicil No: 270902



FINANSBANK A.Ş.



- 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 02.09.2014 tarihini takiben 03.09.2014 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 03.09.2014 vade başlangıç tarihi olacaktır.

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

Vade Başlangıç Tarihi: 03.09.2014

Anapara Geri Ödemesi Tarihi: 04.09.2015

#### 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	3 Eylül 2014
1. Kupon Ödeme Tarihi	5 Aralık 2014
2. Kupon Ödeme Tarihi	6 Mart 2015
3. Kupon Ödeme Tarihi	5 Haziran 2015
4. Kupon ve Anapara Geri Ödeme Tarihi	4 Eylül 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 ifta tarihli TRT191114T18 ve 07.01.2015 ifta tarihli TRT070115T13 menkul kıymetler, ikinci kupon faiz hesaplamasında

07.01.2015 itfa tarihli TRT070115T13 ve 25.03.2015 itfa tarihli TRT250315T19 menkul kıymetler, üçüncü kupon faiz hesaplamasında 13.05.2015 itfa tarihli TRT130515T11 ve 17.06.2015 itfa tarihli TRT170615T16 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 %1,00 (100 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 %1,00 (100 baz puan) olacaktır.

Belirlenen birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %8,97'den daha düşük çıkması durumunda bononun birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %8,97 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.

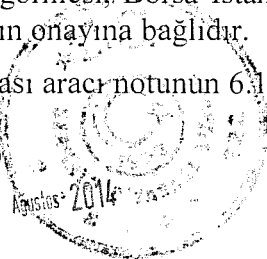
**3.6. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:**

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.

Finans Bank A.Ş.  
Merkaz: Nispetiye Cad. Akmerkez B Blok  
Kat: 2-3 34337 Etiler - Beşiktaş / İstanbul  
Boğaziçi Kurumlar Y.İ. No: 4535  
İstanbul Ticaret Sicil No: 270922

10  
28



FINANSBANK ES

## 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:

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 500.000.000 TL nominal değerli, 366 gün vadeli tahvillerin;

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.

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

İhraç edilecek tahviller 1-2 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
<b>Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b> Finans Yatırım ve tüm şubeleri ile (212) 282 1700 no'lu telefon ile <a href="http://www.FinansOnline.com">www.FinansOnline.com</a> adresli internet sitesi	Likit Fon, DİBS (TL)	Değişken Yöntem

*[Handwritten signature]*  
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule  
Kat: 2-3 34337 Etiler - İstanbul  
Boğaziçi Kurumlar V.D: 386 011 4433  
İstanbul Ticaret Sicil No: 272937

*[Circular stamp]*  
12  
28 Ağustos 2014

*[Handwritten signature]*  
FINANSBANK A.Ş.



**BORÇLANMA ARAÇLARI****İHRAÇ TAKİP BELGESİ**

Sayı: 69/T-1105

Tarih: 28 / 08 / 2014

<b>Ortaklığın Unvanı</b>	:	Finans Bank Anonim Şirketi
<b>İhraca İlişkin;</b>		
<b>Kurul Karar Tarihi</b>	:	01.10.2013
<b>Kurul Karar Sayısı</b>	:	33/1105
<b>Kurulca Karar Verilen İhraç Tutarı</b>	:	10.000.000.000 TL

<b>Belge Tarih/Sayısı</b>	<b>Türü</b>	<b>Nominal Değeri</b>	<b>Vade</b>	<b>Satış Yöntemi</b>
1- 01.10.2013 - 33/1105	Bono	750.000.000 TL TRQFNBK11413	91 gün	Halka arz
2 -	Bono	150.000.000 TL TRQFNBK21412	96 gün	Tahsisli
3 -	Bono	244.585.300 TL TRQFNBK31411	101 gün	Tahsisli
4 - 06.12.2013 - 199/BB1105	Bono	899.135.700 TL TRQFNBK41410	120 gün	Halka arz
5 -	Bono	116.189.600 TL TRQFNBK41428	115 gün	Tahsisli
6 -	Bono	243.775.500 TL TRQFNBK51419	87 gün	Nitelikli
7 -	Bono	170.500.000 TL TRQFNBK51427	91 gün	Nitelikli
8 -	Bono	60.196.300 TL TRQFNBK31510	364 gün	Nitelikli
9 -	Bono	63.400.300 TL TRQFNBK31528	345 gün	Tahsisli
10 - 04.04.2014 - 85/B-1105	Bono	311.142.400 TL TRQFNBK31536	330 gün	Halka Arz
11 -	Bono	186.860.000 TL TRQFNBK71417	91 gün	Nitelikli

12 - 25.04.2014 – 105/B-1105	Bono	500.000.000 TL TRQFNBKE1411	156 gün	Halka Arz
13 -	Bono	295.240.000 TL TRQFNBK81416	91 gün	Nitelikli
14 -	Bono	36.187.600 TL TRQFNBK41519	338 gün	Tahsisli
15 -	Bono	217.810.000 TRQFNBK81424	91 gün	Nitelikli
16 -	Bono	222.731.600 TL TRQFNBK41527	329 gün	Halka Arz
17 -	Bono	125.331.900 TL TRQFNBK91415	87 gün	Tahsisli
18 -	Bono	147.530.000 TL TRQFNBKE1429	91 gün	Nitelikli
19 -	Bono	79.932.700 TL TRQFNBKE1437	87 gün	Tahsisli
20 -	Bono	75.885.900 TL TRQFNBKE1445	87 gün	Tahsisli
21 -	Bono	210.200.000 TL TRQFNBKK1413	91 gün	Nitelikli
22 -	Bono	88.943.700TL TRQFNBKK1421	87 gün	Tahsisli
23 -	Bono	250.000.000 TL	91 gün	Nitelikli
24 - 69/T. 1105	Tahvil	500.000.000 TL	366 gün	Halka Arz
<b>İhraç bilgisi</b>	5.945.578.500 TL / 10.000.000.000 TL			