T.C.
BAŞBAKANLIK
Sermaye Piyasası Kurulu

Sayı : B.02.6.SPK.0.13.00-105.04.02- 1397 - 10517 16/11/2011
Konu : Banka bonosu ihracı başvurunuz hk.

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Mecidiyeköy – İSTANBUL

İlgi: (a) 29.04.2011 tarih ve D-MK-D-S-2011-014 sayılı yazınız
(b) 08.07.2011 tarih ve B.02.6.SPK.0.13.00-105.04.02-1372/6951 sayılı yazımız.
(c) 13.10.2011 tarih ve D-MK-D-S-2011-046 sayılı yazınız.
(d) 21.10.2011 tarih ve B.02.6.SPK.0.13.00-105.04.02-1889/9805 sayılı yazımız.
(e) 04.11.2011 tarihli yazınız.

İlgi (a) yazınız ile Bankanızın 1 yıllık dönemde yurtiçinde ihraç ve halka arzedilmek üzere 1.000.000.000 TL tutara kadar ve 1 yıla kadar vadeli banka bonolarının Kurulumuz kaydına alınması talep edilmiş olup, söz konusu talebinizin değerlendirildiği Kurulumuzun 30.06.2011 tarih ve 20/616 sayılı toplantısında, izahnamenin 1.000.000.000 TL'ye kadar nominal değerli banka bonosu ihracı için onaylanarak tescil edilmek üzere Bankanıza verilmesine ve Kurul kayıt tarihinden itibaren 1 yıl içerisinde her satış öncesi belirlenen tutara ilişkin kayda alma ücretini ödeyerek kayda alma belgesi almak ve ihraca ilişkin sirküleri onaylatmak amacıyla Kurulumuza başvurulması gerektiği hususunda Bankanızın bilgilendirilmesine karar verilmiş ve anılan Kurul kararı ilgi (b) yazımız ile Bankanıza iletilmiştir

Daha sonra ilgi (c) yazınız ile yaptığınız başvuru üzerine toplam 1.000.000.000 TL'lik banka bonolarından satışı yapılacak 177 gün vadeli ve 150.000.000 TL nominal değerli ilk kısım banka bonolarına ilişkin kayda alma belgesi ve Kurulumuz onaylı sirküler ilgi (d) yazımız ile Bankanıza iletilmiştir.

Bu defa ilgi (e) yazımız ile 177 gün vadeli ve 200.000.000 TL nominal değerli ikinci kısım banka bonolarının satışına ait sirküler Kurulumuza iletilerek, anılan banka bonolarına ilişkin kayda alma belgesi talep edilmiştir.

Bankanızın 200.000.000 TL nominal değerli banka bonolarına ilişkin kayda alma belgesi Ek/1'de, söz konusu banka bonolarının satışına ilişkin olarak hazırlanan Kurulumuz onaylı sirküler Ek/2'de verilmektedir.

Bu belgeler arasında yer alan sirkülerin satışın başlangıç tarihinden en az 1, en çok 5 gün önceden başlamak üzere KAP'ta ve satış süresince Bankanız internet sitesinde ilan edilmesi gerekmektedir.

İzahname ve sirkülerle halka açıklanan konularda satışa başlamadan veya satış süresi içinde ortaya çıkan ve bildirilmemesi halinde yatırımcının zararına neden olabilecek değişiklikler ile yeni hususların, Bankanız tarafından öğrenildiği tarihte her durumda satışa başlamadan önce veya satış süresi içinde satış durdurularak, Bankanız veya aracı kuruluş tarafından yazılı şekilde en seri haberleşme vasıtasıyla Kurulumuza bildirilmesi zorunludur.

Ayrıca, değişiklikler ve yeni hususlar için Kurulumuzdan onay alınması, Kurulumuzdan onay alındıktan sonra izahnamedeki değişikliklerin Ticaret Sicili'ne tescil ettirilmesi, TTSG'de, KAP ve Bankanız internet sitesinde ilanı; sirkülerdeki değişikliklerin ise, varsa bu sirkülerin ilan edildiği gazetelerde veya Banka'nız internet sitesinde ve KAP'ta ilan edilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini, Kurulumuzun Seri:II, No:22 Tebliği'nde yer alan yükümlülüklerin süresi içinde yerine getirilmesi hususunda gereğini rica ederim.

Birdan AKPINAR
Ortaklıklar Finansmanı Dairesi

EKLER:
1- Kayda Alma Belgesi
2- Sirküler

Ayrıntılı bilgi için irtibat:
Neslihan İVAZ- Uzman, Tel: (0312) 292 85 55, e-posta: neslihan.ivaz@spk.gov.tr

Sermaye Piyasası Kurulu

ANONİM ORTAKLIKLARIN
İHRAÇ EDECEKLERİ BANKA BONOLARININ
KAYDA ALINMASINA İLİŞKİN BELGE

Numarası	**Tarihi**
33/BB-616	16.11.2011

Bu belge ile Finansbank A.Ş.'nin 03/06/2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden ihraç ve halka arz olunacak 1.000.000.000,-(Birmilyar) TL tutarında banka bonolarının, 177 gün vadeli 200.000.000,-(İkiyüzmilyon) TL nominal tutarındaki kısmı 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre Kurul kaydına alınmıştır.

İbrahim PEKER
Kurul Başkan Yardımcısı

Ortaklığın

Bağlı Olduğu T. Sicil Memurluğu	:	İstanbul
Sicil No	:	237525
Raf Kayıt Bilgisi	:	350.000.000 TL/1.000.000.000 TL

FİNANSBANK Anonim Şirketi'nden

Ortaklığımızın kayda alınmış olan 1.000.000.000 toplam TL nominal değerli banka bonolarının halka arz edilecek 177 gün vadeli 200.000.000 TL nominal değerli banka bonolarının satışına ilişkin duyurudur.

Söz konusu borçlanma araçları, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 4'üncü maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 16../.11../2011 tarih ve 23/BB.616 sayı ile kayda alınmıştır. Ancak kayda alınma ortaklığımızın ve borçlanma araçlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez. Borçlanma araçlarına ilişkin olarak ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca, sirküler ve eklerinde yer alan bilgilerin gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmasından ihraççılar sorumludur. Ancak, kendilerinden beklenen özeni göstermeyen aracı kuruluşlara da zararın ihraççılara tazmin ettirilemeyen kısmı için müracaat edilebilir. Bağımsız denetim kuruluşları ise, denetledikleri finansal tablo ve raporlara ilişkin olarak hazırladıkları raporlardaki yanlış ve yanıltıcı bilgi ve kanaatler nedeniyle doğabilecek zararlardan hukuken sorumludur.

Bu sirkülere dayanak olan izahname 21/07/2011 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil edilmiş olup, 26/07/2011 tarih ve 7866 sayılı TTSG, ortaklığımızın www.finansbank.com.tr adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca, 07/10/2011 tarih ve 7916 sayılı TTSG ile aşağıdaki paragrafta belirtilen düzeltme ilanı yayımlanmıştır:

> ***"Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 26.07.2011 tarih 7866 sayılı nüshasının 129. sayfasında başlayıp 142. sayfasında biten ve (404890) dip numarası ile yayımlanan ilanında 129. sayfanın 1. sütununda izahnamenin 2. paragrafının 2. satırında "Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nun 30/05/2011 tarih ve 20/616 sayı kararı" ibaresi sehven yayımlanmış olup, doğrusu "Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nun 30/06/2011 tarih ve 20/616 sayı kararı" olarak düzeltilmiştir, ayrıca izahnamenin 3. paragrafının 2. satırında "izahnamede belirtilen esaslara uygun olarak, 30/12/2012 tarihine kadar" ibaresi sehven yayımlanmış olup, doğrusu "izahnamede belirtilen esaslara uygun olarak 30/06/2012 tarihine kadar" olarak düzeltilmiştir, ilan olunur. (5/A)(6/523671)"***

Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır. Yatırım kararının izahnamenin ve sirkülerlerin bütün olarak incelenmesi ve değerlendirilmesi sonrası verilmesi gerekmektedir.

Söz konusu izahname kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler tabloda verilmektedir.

Kayda alınan toplam tutar:			**1.000.000.000 TL**				
	Türü	**Nominal Tutar (TL)**	**Talep Toplama Tarihi**	**Valör**	**Vade Sonu**	**Vade**	**ISIN**
Satış 1	Banka Bonosu	150.000.000	25-26-27 Ekim 2011	02.11.2011	27.04.2012	177 gün	TRQFNBK41212

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat:2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

Yatırımcılara Uyarı:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların yurt içi şubelerinde mevduat hesabı açmış gerçek kişilerin, ticari işlemlere konu olmayan mevduatlar, Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatları her bir mevduat bankasında her bir gerçek kişi için 50 bin TL'ye kadar olan kısmı (hesapların anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontlarının toplamı dahil) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun sigortası kapsamındadır.

İhraç edilecek banka bonoları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF)'ye tabi bir ürün olmayıp TMSF'nin herhangi bir ödeme garantisi yoktur.

15 Kasım 2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar VD 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇ EDİLEN BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN RİSK FAKTÖRLERİ
2. HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
3. HALKA ARZLA İLGİLİ GENEL BİLGİLER
4. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI
5. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER
6. SORUMLULUK

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

3. İHRAÇ EDİLEN BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN RİSK FAKTÖRLERİ

1.1 İhraççı Kredi Riski

İhraç edilen banka bonosu ve/veya tahvile ilişkin ödeme yükümlülüğü üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamış olup ihraca aracılık eden aracı kuruluşların da tahvile ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır. İhraççının tahvil anapara ve faizlerini kısmen/tamamen ödeyememe riski mevcuttur.İhraççının, tahvil anapara ve faizlerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizlerini yargı yoluna başvurmak suretiyle de tahsil edebilirler. Banka bono ve/veya tahvil ihraççısının anapara ve faiz yükümlülüklerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler. Borçlanma araçları İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. Maddesinin 4. Fıkrasında "dördüncü sıra" başlığı altındaki imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar arasında yeralmaktadır.

1.2 Piyasa Riski

İkincil piyasada işlem gören banka bonosu ve/veya tahvillerin, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak fiyatlarının artması ya da azalmasına bağlı olarak yatırımcının zarar etme olasılığı bulunmaktadır. Ayrıca banka bonosu ve/veya tahvilin vadesinden önce satılması durumunda piyasa değerinin piyasadaki faiz oranlarından etkilenmesine bağlı olarak yatırımcının zarar etme olasılığı bulunmaktadır.

Banka bonosu ve/veya tahviller ihraç edildikten sonra, bu araçların faiz oranı ekonomideki ve Banka'nın mali yapısındaki gelişmelere bağlı olarak, ilan edilen faiz oranından farklı olarak ikincil piyasada belirlenecektir. Böylece banka bonosu ve/veya tahvillerin itfa tarihine kadar olan değeri, faiz oranlarındaki değişikliklere paralel olarak değişebilecektir. Bu minvalde, ekonominin ve/veya ihraççı şirketin riski azaldığında faiz oranları düşecek ve banka bonosu ve/veya tahvillerin piyasa değeri yükselecektir. Bununla beraber, ekonominin ve/veya Banka'nın riski arttığında, faiz oranları yükselecek ve banka bonosu ve/veya tahvillerin piyasa fiyatı düşecektir. Ancak bu faiz oranındaki azalış ya da artışlar, ihraççının ödeyeceği toplam faiz tutarında bir değişikliğe neden olmayacaktır. Kupon ödeme tarihleri ve faiz oranları yatırımcılara www.finansbank.com.tr, ve KAP'ta ilan edilecektir.

1.3 Genel Piyasa Riski:

Banka bonosu ve/veya tahviller ihraç edildikten sonra, banka bonosu ve/veya tahvillerin fiyatı ikincil piyasada belirlenecektir. İhraç eden kredi kuruluşunun kredi değerliliğinden dışında piyasadaki faiz oranlarının seviyesindeki artışlar banka bonosu ve/veya tahvillerin piyasa fiyatını düşürücü yönde, faiz oranlarındaki gerilemeler ise banka bonosu ve/veya tahvillerin piyasa fiyatını artırıcı yönde etki gösterecektir. Bu çerçevede, genel piyasa riski, piyasadaki faiz oranlarının genel seviyesinde yaşanan artış veya azalışlar nedeniyle karşılaşılabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

1.4 Likidite Riski

Banka bonosu ve/veya tahvillerin alıcı ve satıcılarının piyasaya katılımının düşük olması nedeniyle işlem hacimlerinin düşmesi ve piyasa derinliğinin yetersiz kalması ihraca ilişkin likidite riskini ortaya çıkarmaktadır. Likidite riski banka bonosu ve/veya tahvillerin vadesi

15 Kasım 2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 8880104535

FİNANSBANK A.Ş.

dolmadan ikinci piyasada satıp nakde dönüştürmek isteyen yatırımcılar için banka bonosu ve/veya tahvilleri istedikleri an mevcut piyasa koşullarına istinaden satamamaları veya istedikleri değerden düşük bir fiyata satmalarına yol açabilir. Bono ve/veya tahvili vade sonuna kadar portföyünde tutan yatırımcılar için likidite riskinden söz edilmez.

2. HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

03/06/2011 tarihli 107 sayılı Yönetim Kurulu kararında yurtiçi ve yurtdışında 1.000.000.000 – Türk Lirası'na kadar ve en fazla 360 güne kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonosu ihraç edilmesi ve söz konusu ihraçlar kapsamında BDDK, SPK ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması için Genel Müdürlük'e yetki verilmesine karar verilmiştir.

2.2. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) **Türü:** Banka Bonosu
b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek bonolara ilişkin ISIN kodu SPK tarafından arzın Kurul kaydına alınması müteakip İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. tarafından üretilecektir.
c) **Nama/Hamiline olduğu:** İhraç edilecek Banka Bonoları hamiline yazılı olacaktır.
d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:** Seri:II, No:22 sayılı Tebliğ uyarınca banka bonosu ihracının kaydi olacak ve borçlanma araçları Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kayden izlenecektir.

MKK Adresi: Askerocağı Cad. Süzer Plaza No:1-15 Kat:2 34367 Elmadağ-Şişli / İSTANBUL

2.3. Borçlanma aracının hangi düzenlemeler çerçevesinde ihraç edildiğine ilişkin bilgi:

Finansbank tarafından ihraç edilecek banka bonoları Türk Ticaret Kanunu 420. maddesi ve devamı hükümleri uyarınca ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II No:22 sayılı "Borçlanma Araçlarının Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine dayanılarak ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek Finansbank banka bonolarının satışına ilişkin esaslar "Sermaye Piyasası Araçlarının Halka Arzında Satış Yöntemlerine İlişkin Esaslar Tebliği" (Seri: VIII, No:66) hükümlerine dayanılarak gerçekleştirilecektir.

2.4. İhraç edilecek borçlanma aracının yatırımcılara sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

Finansbank, 177 gün vadeli ve iskontolu banka bonosu ihracı gerçekleştirecektir.

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

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

Banka bonosu yatırımcılarının vade sonunda almaya hak kazandıkları nominal tutar için takasbank nezdinde MKK adına hesap açılır. İhraççı üye tarafından ödeme yapılacak tutar, ödeme gününde Takasbank nezdindeki ilgili hesaba aktarılır.

MKK sisteminde yatırımcı bazında hesaplanan ödeme tutarları MKK'ya üye kuruluşların Takasbank nezdindeki hesaplarına Finansbank tarafından topluca aktarılacaktır. Banka bonolarına ait nominal tutar Finansbank tarafından MKK hesabına brüt olarak aktarılacaktır. MKK'ya üye kuruluşlar da kendilerine brüt olarak yapılacak ödemeleri, yasal vergileri kaynağında kesintileri yaptıktan sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödeyeceklerdir.

Banka bonosu satın alan yatırımcıların haklarına ilişkin kısıtlamalar ise aşağıdaki gibidir:

- Banka bonosu sahibi şirketin kar zarar riskine katlanmaz. Sadece bankaya faiz karşılığında borç vermiş olur.
- Banka bonosu sahibinin faiz ve anapara alacağı dışında banka üzerinde başka bir hakkı yoktur.

Banka bonosu sahibi banka yönetimine katılamaz. Banka bonosunun yatırımcılara TTK hükümleri uyarınca sağladığı diğer haklar bu sirkülerin 2.13 bölümünde belirtilmiştir.

2.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

Yatırımcının ihraç edilecek banka bonosundan kaynaklanan alacağı; ihraççıdan olan diğer teminatsız alacaklar ve İcra ve İflas Kanunu, Bankacılık mevzuatı ve sair yasal mevzuat uyarınca imtiyazlı olmayan diğer alacaklar /alacaklılar ile aynı sırada olacaktır.

Banka bonosu ve/veya tahviller, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. İhraç edilen bonolara ve/veya tahvillere ilişkin ödeme yükümlülüğü, üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da banka bonosu ve tahvile ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Yürürlükteki İcra ve İflas Mevzuatı'na göre, müflisten adi ve rehinli alacakların sırası aşağıdaki gibidir.

1.	İflas masası alacakları
2.	Bir malın aynından doğan kamu alacakları (Gümrük resmi, bina ve arazi vergileri, veraset ve intikal vergisi vs.)
3.	Kambiyo senedine bağlı alacaklar (Çek, poliçe ve bonodan doğan borçlar)
4.	Rehinli alcaklar
5.	İşçi alacakları ve iş ilişkisine dayanan alacaklar ile iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları, işçiler için kurulmuş yardım sandıkları veya yardım teşkilatı kurulması ve yaşatılması için kurulan dernek vb. kurumlara ödenecek borçlar, aile hukukundan doğan her türlü nafaka

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Bağcılar Kurumlar VD 3880104585

15 Kasım 2011

FİNANSBANK A.Ş.

6.	Velayet ve veraset nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları
7.	Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar
8.	İmtiyazsız alacaklar (Bir malın aynından doğanlar dışındaki kamu alacakları, adi senede bağlı alacaklar, tahvil ve banka bonosu alacakları)
9.	İhraççının ortaklarının alacakları (Hisse senedi sahiplerinin alacakları)

2.6. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Kupon ödeme dönemi, faizin ne zaman ödenmeye başlayacağı, son ödeme tarihleri:

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:II No:22, "Borçlanma Araçlarının Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ"inde belirtilen esaslara uygun olarak ihraç edilecek banka bonoları iskontolu olarak ihraç edilecektir.

Banka bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir. Talep toplamanın son günü olan 24.11.2011 tarihini takip eden ikinci iş günü faiz oranı ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek olup (satış sonuçlarının kesinleştiği tarih), ilan edildiği günün ertesi ikinci iş günü banka bonoları yatırımcı hesaplarına aktarılacaktır. Banka bonolarının yatırımcı hesabına aktarılmaya başlandığı ilk gün olan 30.11.2011 vade başlangıç tarihi olacaktır.

177 gün vadeli ihraç edilen banka bonolarına ilişkin olarak:
Vade Başlangıç Tarihi: 30.11.2011
Anapara Geri Ödemesi Tarihi: 25.05.2012

b) Banka bonolarının dayandığı gösterge faiz oranı ile buna dayanılarak hangi yöntemle hesaplanacağı:

Değişken faiz uygulanmayacaktır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:II No:22, "Borçlanma Araçlarının Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ"inde belirtilen esaslara uygun şekilde, banka bonoları iskontolu olarak ihraç edilmektedir.

İskonto esasına göre ihraç edilecek 177 gün vadeli banka bonolarının faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak DİBS aşağıdaki gibidir.

İtfa Tarihi	ISIN
25.04.2012	TRT250412T11
08.08.2012	TRT080812T26

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

177 gün vadeli banka bonosunun vadesine denk gelen gösterge faiz oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlencektir.

c) Gösterge faiz oranının geçmiş ve gelecek performansının ve değişkenliğinin nereden takip edilebileceği:

15 Kasım 2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat:3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar VD. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

Gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları, İMKB'ye ait internet sitesinden (http://imkb.gov.tr/DailyBulletin/DailyBulletin.aspx) takip edilebilmektedir.

Gösterge faiz oranının gelecek performansını takip etmeye yönelik bir araç bulunmamaktadır.

d) Gösterge faizi olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve faize ilişkin düzeltme kuralları:

T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen DİBS'lerin faizleri, büyüme, sanayi üretimi, enflasyon gibi ekonomik verilerin yanı sıra T.C. Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir.

Hesaplamanın yapıldığı tarih itibariyle Gösterge Faiz hesabına konu olan DİBS veya DİBS'lerin işlem gördüğü İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda resmi tatil ve/veya genel olarak piyasayı etkileyebilecek olağan ve olağanüstü koşullar nedeniyle piyasanın kapanması veya aksaklıklar yaşanması durumunda geriye dönük olarak İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda ilgili DİBS'lerin işlem gördüğü en son beş iş gününde oluşan ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizler kullanılarak hesaplamalar Finansbank A.Ş. tarafından yapılacaktır.

2.7. Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanılan aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

İhraç edilecek banka bonolarının faiz ödemesinin türev kısmı bulunmamaktadır.

2.8. Borçlanma aracının vadesi:

İhraç edilecek olan 200.000.000-TL nominal değerli banka bonolarının vadesi 177 gün olacaktır.

2.9. İtfa sürecine ilişkin esaslar:

Banka bonosu iskontolu ihraç edilecek olup, ana para ve faiz ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır. İhraç edilecek olan 200.000.000-TL nominal değerli banka bonolarının vade başlangıç tarihi 30.11.2011 olacaktır.

2.10. İhraççının ya da yatırımcının isteğine bağlı olarak erken itfanın planlanması durumunda itfa koşulları hakkında bilgi:

Banka bonolarının vadesinden önce erken itfa ettirilmesi planlanmamaktadır.

2.11. Faiz ve anaparanın zamanaşımı:

Bankacılık Kanunu'nun 62. maddesinde "Bankalar nezdindeki mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına tabidir. Zaman aşımına uğrayan her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar banka tarafından hak sahibine ulaştırılmaksızın

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat: 3 Etiler

FİNANSBANK A.Ş.

halinde, yapılacak ilanı müteakiben Fona gelir kaydedilir. Bu maddenin uygulanması ile ilgili usul ve esaslar Kurulca belirlenir." ifadesi yer almaktadır.

Kurul kararı ile yürürlüğe konan, "Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in ilgili bölümünde ise:

"Madde 8 – (1) Bankaların emanetinde bulunan hisse senedi, bono ve tahviller, yatırım fonu katılma belgeleri, çek karnesi teslim edilmemiş dahi olsa çek karnesi verdikleri müşterileri adına açılan mevduat hesaplarında bulunan tutarlar, havale bedelleri, mevduat, alacak ve emanetlerin zamanaşımı süresi sonuna kadar işleyecek faizleri ile katılma hesabına ilişkin kar payları da dahil olmak üzere her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına uğrar.

(3) İlan edilen zaman aşımına uğramış her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan Mayıs ayının onbeşinci gününe kadar hak sahibi veya mirasçıları tarafından aranmayanlar, faiz ve kar payları ile birlikte Mayıs ayı sonuna kadar Fonun Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'ndaki hesaplarına devredilir. Bankalar, bu durumu, hak sahiplerinin kimlik bilgileri, adresleri ve haklarının faiz ve kar payları ile birlikte ulaştıkları tutarlar gösterilmek suretiyle düzenlenecek bir liste ile devir tarihinden itibaren bir hafta içerisinde Fona bildirmekle yükümlüdür.

(4) Söz konusu mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar faiz ve kar payları ile birlikte devir tarihi itibariyle Fon tarafından gelir kaydedilir." ifadesi bulunmaktadır.

2308 sayılı Kanun hükümleri çerçevesinde, tahvillerin, kanuni mazeret bulunmaksızın 5 yıllık zamanaşımına uğramış olan faiz ödemeleri ile 10 yıllık zamanaşımına uğramış tahvil bedelleri, söz konusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde Devlet'e intikal etmektedir.

2.12. Yıllık getiri oranı ve getiri oranın nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

177 gün vadeli iskontolu banka bonoları için yıllık bileşik getiri oranının hesaplanması aşağıdaki şekilde olacaktır.

a. TC Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç olunan 25.04.2012 itfa tarihli TRT250412T11 ve 08.08.2012 itfa tarihli TRT080812T26 DİBS'leri esas alınır.
b. Söz konusu iki DİBS'in ayrı ayrı, iskontolu banka bonolarının talep toplama süresinin bitimine kadar olan son beş iş gününde İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Piyasasında oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizlerinin ortalaması bulunur.
c. "Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) Yöntemi" uyarınca, iki ortalama yıllık bileşik faizin arasından geçen doğrunun banka bonosunun vade gününe karşılık gelen noktası olarak belirlenen gösterge yıllık bileşik faiz oranı hesaplanır.

Gösterge Yıllık Bileşik Faiz= r1 + ((r2-r1)/(VK2 – VK1))*(BV-VK1)

Banka Bonosu vade gün sayısı	BV
Vadesi daha kısa olan DİBS'in ortalama yıllık bileşik faizi	r1
Vadesi daha uzun olan DİBS'in oralama yıllık bileşik faizi	r2
Vadesi daha kısa olan DİBS'in vadeye kalan gün sayısı	VK1

15 Kasım 2012

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumsal VD. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

Vadesi daha uzun olan DİBS'in vadeye kalan gün sayısı VKZ

d. Gösterge Yıllık Bileşik Faiz oranından basit faiz oranı bulunarak Gösterge Faiz Oranı hesaplanır.

$GFO = ((1+BF)^{t/365} - 1)*(365/t)$

Gösterge Bileşik Faiz	BF
Vadeye Kalan Gün Sayısı	t
Gösterge Faiz Oranı (Basit)	GFO

e. Gösterge Faiz Oranı'na ek getiri oranı eklenerek Banka Bonosu Faiz Oranı (küsuratı 2 haneli olarak) belirlenir.

BBO = GFO + s

Gösterge Faiz Oranı (Basit)	GFO
Finansbank Ek Getiri Oranı	s
Banka Bonosu Faiz Oranı (Basit)	BBO

Finansbank ek getiri oranı 177 gün vadeli iskontolu banka bonosu için %0,75 (75 baz puan) olacaktır.

2.13. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine, bu temsilin hangi organlar vasıtasıyla yapıldığı ile ilgili mevzuat hükümleri hakkında bilgi:

Banka Bonosu alacaklısının hakları

- Kuruluştaki vesikaların doğru olmaması (TTK md.305), esas sermaye hakkında yanlış beyanlarda bulunulması (TTK md.306), ayın nev'inden sermayeye değer biçilmesinde hile yapılması (TTK md.307) gibi hususlarda, kurucular ile kurucuların fiilerine iştirak edenler aleyhine yahut bu hususta ihmalleri görülen ilk idare meclisi ve denetçiler aleyhine (TTK md. 308) dava açmak;

- Yönetim Kurulu'nun ve dışarıdan atanan müdürlerin sorumluluğunu gerektiren hallerde (TTK md. 336 ve 342) buna ilişkin dava açmak;

- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini istemek (TTK md. 397)

- Ortaklık pay sahipleri sayısının beşten aşağı düşmesi, ortaklığın kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun düzeltilmesini istemek; aksi takdirde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurmak (TTK md. 435)

- Ortaklık alacaklısı sıfatıyla, esas sermayenin üçte ikisini kaybeden ortaklığın feshini dava etmek (TTK md.436)

- Anonim ortaklığın nev'i değiştirmesi, yani limited ortaklığa çevrilmesi halinde alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini talep etmek (TTK md.555) haklarına sahiptirler.

T.C. 15 Kasım 2016

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar VD 8880104535

FİNANSBANK A.Ş.

TTK 429 ve 430'uncu madde hükümleri uyarınca tahvil sahiplerine, bir heyet olarak hareket etmek koşulu ile de bazı haklar tanınmaktadır.

Tahvil sahipleri heyet halinde aşağıdaki hususlarda müzakere yaparak karar alabilirler:

- Tahvil sahiplerine ait özel teminatların azaltılması veya kaldırılması,
- Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi,
- İtfa (ödeme) müddetinin uzatılması ve itfa şartlarının değiştirilmesi,
- Tahvil sahiplerinin alacaklarına karşılık olarak hisse senedi almalarının kabul edilmesi,
- Yukarıda belirtilen hususların icrasına ve gayrimenkul teminatının azaltılmasına veya kaldırılmasına dair işlemlerde tahvil sahiplerini temsil etmek üzere bir veya birden fazla temsilci tayin edilmesi.

Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca, ihraç edilecek banka bono ve/veya tahvil sahiplerinin umumi heyeti teşkil edecektir. Borçlanma aracı sahiplerinin Genel Kurul'u toplantıya daveti, yetkileri, karar yetersayısı konularında "Türk Ticaret Kanunu'nun Tahvil Sahiplerinin Umumi Heyeti"ne ilişkin maddeleri uygulanacaktır.

2.14. Ön alım hakları, bu hakkın devredilebilirliği, kullanılmayan ön alım haklarına ilişkin işlemler:

Banka bonolarına ilişkin ön alım hakkı yoktur.

2.15. GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER VE GARANTİ HÜKÜMLERİ (Bu bölümde sadece varsa garantörün unvanına yer verilecektir.)

YOKTUR.

3. HALKA ARZLA İLGİLİ GENEL BİLGİLER

3.1. Halka arz tutarı:

Halka arz edilecek banka bonolarının toplam nominal değeri 200.000.000-TL'dir.

3.2. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

İhraç edilecek banka bonoları 21-22-23-24 Kasım 2011 tarihlerinde, 4 gün süre ile halka arz edilecektir.

3.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:

İskontolu banka bonosunun faizinin belirleniş yöntemi iş bu sirkülerin 2.12 maddesinde yer almaktadır. Talep toplama süresinin sona ermesi sonrasında, gösterge faiz oranı belirlenmesi ve ek getiri oranı eklenmesiyle Finansbank banka bonosu faizi bulunacaktır.

Finansbank tarafından ödenecek ek getiri oranı %0,75 (75 baz puan) olacaktır. Banka bonosunun fiyatı, işbu sirkülerin 2.12 maddesinde belirtilen formül ile hesaplanan nihai faiz oranı kullanılarak belirlenecektir.

Nominal değeri 100 TL olan banka bonosunun Satış Fiyatı aşağıdaki formülle hesaplanacaktır ve küsuratı virgülden sonra üç basamak olarak belirlenecektir.

$F = 100/(1+BBO*(t/365))$

Banka Bonosu Faiz Oranı (Basit)	BBO
Vadeye Kalan Gün Sayısı	t
Banka Bonosu Satış Fiyatı	F

Banka bonolarının nihai faiz oranı ve satış fiyatı, talep toplama süresinin bitimini takip eden ikinci iş günü izahname ve sirkülerin yayımlandığı www.finansbank.com.tr adresli Finansbank'ın internet sitesi ve KAP'ta ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

3.4. Satış yöntemi ve başvuru şekli:

Satış, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Finans Yatırım") ve Finansbank tarafından "Talep Toplama Yöntemi" kullanılarak gerçekleştirilecektir.

Bu halka arzda banka bonosu satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve sirkülerde belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek Talep Formu'nu doldurmaları ve satın alacakları banka bonolarının bedellerini işbu sirkülerin 3.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Yatırımcılar talep ettikleri banka bonosu miktarını adet olarak belirteceklerdir.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri, Talep formlarına ekleyeceklerdir:

Gerçek Kişi Yatırımcılar: Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi

15 Kasım 2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2 Etiler
Boğaziçi Kurumsal V.D. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

Tüzel Kişi Yatırımcıları: İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve Ticaret Sicili kayıt belgesi fotokopisi

Yatırımcılar, istedikleri takdirde Talep Formu'nda almak istedikleri miktara ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

3.5. Talep edilebilecek asgari ve / veya azami miktarlar hakkında bilgi:

Nominal değeri 100.-TL olan 1 adet banka bonosunun minimum talep miktarı 10 adet olarak belirlenmiştir. Minimum talep tutarından sonraki talep aralıklarının 100.-TL ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami banka bonosu miktarı hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır.

3.6. Borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ile şekli hakkında bilgi:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar aşağıda belirtilen kıymet blokesi yöntemiyle talepte bulunma veya döviz blokesi yöntemiyle talepte bulunma seçeneklerinden ancak birini seçerek talepte bulunabilirler.

1. Kıymet Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar yatırım hesaplarında mevcut olan TL Devlet İç Borçlanma Senetleri ("DİBS") ve likit fonları teminat göstermek suretiyle banka bonosu talep edebileceklerdir.

Banka bonosu talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanır:

Likit Fon Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %97

TL DİBS Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %90

Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı,

TL DİBS'lerde Finansbank'ın sabah ilk açıkladığı gösterge fiyat,

dikkate alınacaktır.

Teminat gösterilen kıymetlerin bozdurulmasında Finansbank'ın anlık gösterge fiyatı veya İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı uygulanacaktır.

Teminat tutarlarının hesaplanmasında, kullanılan menkul kıymetin asgari adet, adet katları ve birim tutarları dikkate alınarak, teminat gösterilen menkul kıymet adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili menkul kıymet için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir.

15 Kasım 2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 2680104535

FİNANSBANK A.Ş.

Yatırımcıların taleplerini karşılayacak miktarda tek bir teminat türünün tek başına yeterli olmaması durumunda aynı yatırım hesabında bulunan likit fon ve TL DİBS'ler aynı anda teminata alınabilecektir.

Bu halka arzda blokajlı kıymetlerin bozdurulması Değişken Yöntem'e göre yapılacaktır.

DEĞİŞKEN YÖNTEM: Dağıtım listelerinin açıklandığı gün, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri banka bonosu bedelleri, yatırımcıların talep toplama süresinin sona ermesini izleyen ikinci iş günü saat 12:00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen TL DİBS'ler ve/veya likit fonlar bozdurularak ödenecektir.

Yatırımcıların talep ettikleri banka bonosu bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda blokaja alınan menkul kıymetler üzerindeki bloke aynı gün kaldırılır.

Teminata alınan kıymetlerin nakde dönüştürülmesi sırasında müşteri talimatları dikkate alınacaktır.

2. Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar hesaplarında mevcut olan ABD$ veya AVRO cinsinden dövizleri teminat göstermek suretiyle banka bonosu talep edebileceklerdir.

Banka bonosu talep bedeli karşılığında alınacak döviz tutarı aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır:

Döviz Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %90

Blokaj işlemlerinde, Finansbank'ın söz konusu yabancı para için ilk açıkladığı gişe kuru dikkate alınacaktır. Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.

Bu halka arzda blokaja alınan dövizlerin bozdurulması Değişken Yöntem'e göre yapılacaktır.

DEĞİŞKEN YÖNTEM: Dağıtım listelerinin açıklandığı gün, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri banka bonosu bedelleri, yatırımcıların talep toplama süresinin sona ermesini izleyen ikinci iş günü saat 12:00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen döviz bozdurularak ödenecektir.

Yatırımcıların talep ettikleri banka bonosu bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda blokaja alınan döviz üzerindeki bloke aynı gün kaldırılır.

Teminat gösterilen dövizin bozdurulmasında Finansbank'ın cari döviz kuru kullanılacaktır.

<u>Kurumsal Yatırımcılar:</u>

Kurumsal Yatırımcılar'ın talepte bulunmak için talep formu doldurmaları gerekmektedir. Kurumsal Yatırımcılar banka bonosu bedellerini talep anında ödemeyeceklerdir.

15 Kasım 2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3660104535

FİNANSBANK A.Ş.

Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları banka bonolarının bedelini dağıtım listelerinin onaylanmasını takip eden ikinci iş günü saat 12.00'ye kadar ödeyeceklerdir. Kurumsal Yatırımcılar'ın banka bonosu bedellerinin ödenmemesi ile ilgili risk Finans Yatırım'a aittir. Finans Yatırım talepte bulunan Kurumsal Yatırımcı'nın talebini kabul etmemekte serbest olacaktır.

Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları banka bonosunun bedellerini Finans Yatırım'a ödemekten imtina edemezler.

Bedel İadesini Talebe Dönüştürme:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ve Kurumsal Yatırımcılar banka bonosunun nominal fiyatı ile talep toplama süresi sonunda oluşan faiz oranı ile hesaplanacak olan iskontolu fiyat arasında oluşacak iade tutarı kadar ekstra banka bonosu talebinde bulunup bulunmamaya yönelik tercihlerini talep formunda ilgili alanı işaretleyerek beyan edeceklerdir. Yatırımcının iade tutarını banka bonosu olarak talep etmeye yönelik tercihini belirtmesi durumunda, banka bonosunun nominal fiyatı ile talep toplama süresi sonunda oluşan faiz oranı ile hesaplanacak olan iskontolu fiyat arasındaki fark, ilave banka bonosu talebi olarak yatırımcı talebine yansıtılacak ve ancak bu yansıtmalardan sonra dağıtım işlemine başlanacaktır. Bedel farkının talebe dönüştürülmesi sırasında oluşabilecek küsuratlar yatırımcılara iade edilecektir. İlgili alanı hiçbir şekilde işaretlemeyen yatırımcının oluşacak iade tutarının ödenmesini istediği kabul edilecektir.

Başvuru Yerleri:

Banka bonosu halka arzına "Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar" kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar;

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Caddesi Akmerkez B Kule Kat:2-3 Etiler İstanbul
Tel: (212) 282 17 00 Faks: (212) 282 22 50

ile tüm şubeleri ve Finans Yatırım (www.finansonline.com) internet sitesi aracılığı, ve acentası konumundaki Finansbank A.Ş.'nin tüm şubeleri aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler.

Kurumsal Yatırımcı kategorisinden sadece Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. talep toplayacaktır.

Kıymet Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymet ve Kullanılabileceği Yerler	Talep Yöntemi
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Likit Fon, DİBS (TL) Finans Yatırım ve tüm şubeleri ile (212) 282 1700 no'lu telefon ile www.finansonline.com adresli internet sitesi	Değişken Yöntem
Finansbank A.Ş.	Likit Fon Finansbank A.Ş. ve tüm şubeleri	Değişken Yöntem

15 Kasım 2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar VD. 3080104535

FİNANSBANK A.Ş.

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

Başvuru Yeri	Kısıtlar ve Başvuru Yerleri	Talep Yöntemi
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	ABD$, AVRO Finans Yatırım ve tüm şubeleri ile (212) 282 1700 no'lu telefon ile www.finansonline.com adresli internet sitesi	Değişken Yöntem
Finansbank A.Ş.	ABD$, AVRO Finansbank A.Ş. ve tüm şubeleri	Değişken Yöntem

3.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi

Halka arz sonuçları, Seri VIII No: 66 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Halka Arzında Satış Yöntemlerine İlişkin Esaslar Tebliği hükümleri çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği gün SPK'nın özel durumların açıklanmasına ilişkin esaslar çerçevesinde KAP (www.kap.gov.tr) aracılığı ile kamuya duyurulacaktır.

3.8. Aracılık ve yüklenim hakkında bilgi:

a) Satışa aracılık edecek ve/veya yüklenimde ve/veya en iyi gayret aracılığında bulunacak kuruluş/kuruluşlar, aracılığın niteliği ve yüklenimde bulunulan borçlanma araçlarının tutarı ile bu tutarın satışa sunulan toplam borçlanma araçları tutarına oranı:

Finans Yatırım ile Finansbank arasında Finansbank'ın halka arz edeceği banka bonolarının satışına aracılık edilmesi için 25.04.2011 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmıştır.

Aracılık, SPK mevzuatına uygun olarak, en iyi gayret aracılığı esasları çerçevesinde gerçekleştirilecek olup, yüklenimde bulunulmamıştır.

b) Aracılık sözleşmesinin tarihi ve bu sözleşmede yer alan önemli hususlar:

25.04.2011 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşme'sine göre Finansbank tarafından ihraç edilecek banka bonolarının aracılık işlemleri Finans Yatırım tarafından gerçekleştirilecektir.

3.9. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

Banka bonolarının halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar iki gruba ayrılmıştır.

Tahsisat Grupları

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar: Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek ve tüzel kişiler ile yerleşmek niyetiyle bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturanlar da dahil olmak üzere, asağıda tanımlanan Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar tanımları dışında kalan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir.

Kurumsal Yatırımcılar: Yurt içinden başvuracak olan kurumsal yatırımcılar, yatırım fonları, özel emeklilik fonları, menkul kıymet yatırım ortaklıkları, risk sermayesi yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, aracı kurumlar, bankalar, sigorta şirketleri, portföy yönetim

15 Kasım 2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar VD. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları emekli ve yardım sandıkları, vakıflar, 17.7.1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar ile kamuya yararlı deneklerdir.

Yurt dışından başvuracak olan kurumsal yatırımcılar, Türk Parası Kıymetini Koruma Kanunu Hakkında 32 sayılı Kararı uyarınca tanımlanan, dışarıda yerleşik yatırım fonları, emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, aracı kurumlar, bankalar, sigorta şirketleri, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları, emekli ve yardım sandıkları, vakıflar ile sermaye piyasası araçlarının ihraç tarihi itibariyle en az 1 milyon TL Türk ve/veya yabancı para ve sermaye piyasası aracına sahip olan tüzel kişilerdir. Bu kategoride yatırımcılar için herhangi bir adet sınırlaması yoktur. banka bonoları, Türk mevzuatı uyarınca, İMKB'de işlem görecek şekilde halka arz edilmekte olup, söz konusu yatırımcılar banka bonolarını Türkiye'de satın alacaklardır.

Tahsisat Esasları

Halka arz edilecek banka bonolarının;

100.000.000-TL nominal değerdeki %50 kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara,
100.000.000-TL nominal değerdeki %50 kısmı Kurumsal Yatırımcılara,
Gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

Yukarıda belirtilen tahsisatların oranı talep toplama neticesinde Finansbank'ın onayı ile aşağıdaki koşullar çerçevesinde Finans Yatırım tarafından değiştirilebilecektir.

Talep toplama süresi sonunda belirli bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak miktarda talep gelmemiş ise o gruba ait tahsisat Finansbank'ın onayı ile diğer gruplara aktarılabilir.

Talep toplama süresinin sonunda her bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmiş olsa dahi, tahsisat oranları arasında;

-Yukarıda belirtilen herhangi bir yatırımcı grubu için %20'den fazla azaltılmamak,

-Yurtiçi Bireysel ve Yurtiçi Kurumsal Yatırımcıların tahsisat oranını %10'un altına düşürmemek,

üzere Finansbank'ın onayı ile kaydırma yapılabilir.

Dağıtım Esasları:

Toplanan talepler her bir tahsis gurubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra Seri VIII. No:66 sayılı Tebliğ Ek 1'de yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların T.C. kimlik numarasını içermeyen kayıtlar da iptal edilerek dağıtıma dahil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar talep listelerinden çıkartıldıktan sonra dağıtım işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir.

Öncelikle, banka bonosunun nominal değeri ile talep toplama süresi sonunda oluşan faiz oranı ile hesaplanacak olan iskontolu fiyat arasında oluşacak iade tutarının ilave banka bonosu

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3880104535

15 Kasım 2011

FİNANSBANK A.Ş.

talebine dönüştürülmesini isteyen yatırımcıların bu yöndeki talepleri dikkate alınarak nihai talep adedi belirlenecektir.

Her bir tahsisat grubuna dağıtım, aşağıda belirtilen şekilde kendi içinde ayrı ayrı yapılacaktır.

a. Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara Dağıtım: Oransal Dağıtım Yöntemi'ne göre yapılacaktır. İlk aşamada, talepte bulunan tüm Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara 10 adet banka bonosu verilecek, daha sonra, Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar için geriye kalan tahsisat miktarının, kalan banka bonosu talep miktarına bölünmesi ile "Arzın Talebi Karşılama Oranı" bulunacaktır. Bulunan Arzın Talebi Karşılama Oranı her bir yatırımcıya ait kişisel talep ile çarpılacak ve banka bonoları dağıtılacaktır.

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar için oransal dağıtım yöntemi kullanılacağından herhangi bir mükerrer tarama işlemi yapılmayacaktır.

b. Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım: Her bir Kurumsal Yatırımcı'ya verilecek iskontolu banka bonosu miktarına Finans Yatırım'ın önerisi de dikkate alınarak Finansbank tarafından karar verilecektir.

Tüm yatırımcı gruplarına dağıtım yapılırken, dağıtım sonucu ortaya çıkan miktarlar alt sınır koyan yatırımcılar açısından gözden geçirilecek, ortaya çıkan miktarın bu alt sınırın altında kalması halinde yatırımcı isteğine uygun olarak listeden çıkarılacak ve bu miktarlar tekrar dağıtıma tabi tutulacaktır.

Yatırımcı gruplarına belirtilen yöntemlerle dağıtım yapılırken, hesaplamalarda küsurat ortaya çıkmasından dağıtılamayan banka bonoları, talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında Finans Yatırım'ın uygun gördüğü şekilde dağıtılacaktır.

Finans Yatırım, talep toplama süresinin bitimini izleyen ikinci iş günü içerisinde dağıtım listelerini, her bir tahsis grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek Finansbank'a verecektir. Finansbank, dağıtım listelerini en geç kendilerine teslim edilen gün içerisinde onaylayacak ve onayı Finans Yatırım'a bildirecektir.

Onaylanan dağıtım listelerini alan Finans Yatırım ise karşılanan taleplere ilişkin banka bonolarının kayden teslimini Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. düzenlemeleri çerçevesinde dağıtım listelerinin onaylanmasını takip eden en geç ikinci işgünü yerine getirecektir.

3.10. Borçlanma araçlarının teslim zamanı ve yeri:

Banka bonolarının fiziki teslimi söz konusu olmayıp banka bonoları, SPK Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenecektir. Yatırımcılara tahsisat almaya hak kazandıkları banka bonoları, Dağıtım Listesi'nin Finansbank tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden ikinci iş günü MKK'daki hesaplarına aktarılacaktır.

15 Kasım 2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

3.11. Halka arza ilişkin olarak ihraççının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:

	Baz Alınacak Değer	Sabit/ Oransal	Tutar (TL)
Vergi ve Kotasyon Ücret			
SPK Ücreti	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	100.000
MKK Ücreti (BSMV dahil)	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	15.750
IMKB Kotasyon Ücreti (%0,10/1000 <Kotasyon Ücreti <10,000 TL)	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	10.000
Diğer Maliyetler			
Danışmanlık ve Satış Komisyonu ve bu komisyona ilişkin BSMV	Nominal Tutar	Oransal	472.500
Tahmini Reklam ve Tanıtım, İzahname / Sirküler Baskı, Tescil ve Yayın Masrafları	Nominal Tutar	Sabit	150.000
TOPLAM			**585.500**

Toplam maliyet, nominal ihraç tutarının yaklaşık %0,293'üne tekabül etmektedir. Halka arz edilecek her biri 100-TL nominal değerli toplam 2.000.000 adet banka bonosu başına düşecek maliyet ise 0,293-TL olarak hesaplanmaktadır.

3.12. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Banka bono ve/veya tahviline ilişkin vergilendirme esasları işbu sirkülerin "Borçlanma Araçları ile ilgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 4. maddesinde belirtilmiştir.

Yatırımcılardan işbu banka bonosu halka arzı ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir.

3.13. Yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade esasları hakkında bilgi:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların satış fiyatı üzerinde ödenen tutarlardan dolayı oluşan iade bedeli, dağıtım listesinin ihraççılar tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden ikinci iş günü içerisinde, Finans Yatırım ve acentası konumundaki Finansbank A.Ş. tarafından, başvuru yerlerinde yatırımcılara iade edilecektir.

3.14. Halka arzın gerekçesi ve ihraççının sağlayacağı tahmini net nakit girişi ile bu nakdin kullanım yerleri; tahmini nakit girişinin belirtilen kullanım yerleri için yeterli olmaması durumunda, gereken diğer fonların tutarı ve kaynağı hakkında detaylı bilgi:

15 Kasım 201

Banka bonosu ihracının hedefi Finansbank'ın TL kredilerinin fonlanması için kaynak yaratmaktır.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler

FİNANSBANK A.Ş.

Banka bonosu ihracından sağlanan kaynak Finansbank'ın pasif bazına katılacak ve bankanın kredi portföyünün fonlanmasında kullanılacaktır. Banka bonosunun vadesinin bankanın ortalama TL pasif vadesinin uzatılmasına katkı sağlayacak, böylelikle banka bilançosunda önemli bir risk teşkil eden ve swap işlemleriyle yönetilen vade uyumsuzluğu sorununun yönetimine katkı sağlayacaktır.

3.15. Borsada işlem görme ile ilgili bilgiler:

a) Borçlanma araçlarının borsada işlem görme esaslarına ilişkin bilgi:
Banka bonolarının halka arzına ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, İMKB tarafından belirlenecek tarihten itibaren İMKB Tahvil ve Bono kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

b) Borçlanma araçlarının borsada işlem görmeye başlayacağı muhtemel tarihler:
Banka bonolarının halka arza ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, İMKB tarafından belirlenecek tarih itibariyle İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem göremye başlaması beklenmektedir.

c) Borsada işlem görecek olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:
İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Mevzuatı ile ilgili hükümleri çerçevesinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası yetki ve sorumluluğu altındadır.

3.16. Halka arza ilişkin sirkülerin ilan edileceği yerler:

Halka arza ilişkin sirküler Finansbank A.Ş.'nin internet sitesinde (www.finansbank.com.tr) ve KAP'ta (www.kap.gov.tr) ilan edilecektir.

3.17. Halka arz ile ilgili menfaatler ile söz konusu menfaatlerin niteliği ve bu menfaatlerden yararlanacak kişiler hakkında bilgi:

Halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak bir kişi ve/veya kurum yoktur.

3.18. İhraççıya ya da borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirmeler ile derecelendirme notlarının anlamları hakkında bilgi:

MOODY's Nisan 2011		FITCH Nisan 2011	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba3	Uzun vadeli döviz notu	BBB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	Baa2	Kısa vadeli döviz notu	F3
Kısa vadeli TL mevduat notu	Prime-2	Uzun vadeli TL notu	BBB-
Banka finansal güç derecesi	C-	Kısa vadeli TL notu	F3
		Uzun vadeli ulusal notu	AAA (tur)
		Bireysel Notu	C
		Destek Notu	3T

T.C. 15 Kasım 2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar VD. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

İhraççıya ait derecelendirme notları derecelendirme kuruluşlarının aşağıda verilen internet adreslerinden takip edilebilecektir:

MOODY's: www.moodys.com

FITCH: www.fitchratings.com

Moody's derecelendirme skalası:

Yatırım Sınıfı
Aaa- en üst kalite
Aa1, Aa2, Aa3- yüksek not
A1, A2, A3- üst orta not
Baa1, Baa2, Baa3- orta not

Spekülatif Sınıf
Ba1, Ba2, Ba3- spekülatif öğeler
B1, B2, B3- tercih edilir yatırım seviyesine haiz değil
Caa1, Caa2, Caa3- zayıf özelliği olan tahviller
Ca- çok spekülatif
C- en düşük rating, herhangi bir gerçek yatırım seviyesi elde etme olasılığı çok düşük

Fitch derecelendirme skalası:

Yatırım Notu
AAA- En yüksek kredi kalitesi
AA- Çok yüksek kredi kalitesi
A- Yüksek kredi kalitesi
BBB- İyi kredi kalitesi

Spekülatif Notlar
BB- Spekülatif
B- Yüksek düzeyde spekülatif
CCC, CC, C- Yüksek düzeyde yükümlülüğü yerine getirememe riski
DDD, DD, D- Yükümlülüğünü yerine getirememe

3.19. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esaslar hakkında bilgi:

a) Piyasa yapıcının unvanı: YOKTUR.

b) Piyasa yapıcılık esasları hakkında bilgi: YOKTUR.

3.20. İhraççının daha önce ihraç ettiği pay hariç sermaye piyasası araçlarının kote olduğu ya da işlem gördüğü borsalar hakkında bilgi:

Finansbank, 11.05.2011 tarihinde 5 yıl vadeli 500.000.000 ABD Doları tutarında Londra Borsası'nda işlem gören euroborç ihraç etmiştir.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat: 3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar VD. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

3.21. Tam Mükellef Kurumların Elde Edeceği Faiz ve Alım-Satım Kazancı

Stopaj: 01.10.2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren yeni düzenlemeler kapsamında;

1. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 2. maddesinin birinci fıkrası kapsamındaki mükellefler:

a. Sermaye şirketleri: 29/6/1956 tarihli ve 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş olan
i. Anonim şirketler
ii. Limited şirketler
iii. Sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler,

b. Sermaye Piyasası Kurulunun düzenleme ve denetimine tâbi fonlar tarafından elde edilen faiz ve alım-satım kazançları %0 oranında stopaja tabidir. Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumların elde ettiği kazançlardan %10 oranında stopaj hesaplanır.

Kurumlar Vergisi: Tam mükellef kurumlar tarafından elde edilen kazanç kurum kazancına dahil edilir ve %20 oranında kurumlar vergisine tabi tutulur. Ödenen stopaj beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilir.

BSMV: Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen bonolardan elde edilen repo kazançları, alım/satım kazançları, faiz, itfa ve kupon ödemeleri %5 oranında BSMV'ye tabidir.

3.22. Dar Mükellef Kurumların Elde Edeceği Faiz ve Alım-Satım Kazancı

Stopaj: 01.10.2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren yeni düzenlemeler kapsamında;

1. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 2. maddesinin birinci fıkrası kapsamındaki mükellefler:

a. Sermaye şirketleri: 29/6/1956 tarihli ve 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş olan

i. Anonim şirketlere
ii. Limited şirketlere ve
iii. Sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketlere

benzer nitelikteki yabancı kurumlar,

b. Sermaye Piyasası Kurulunun düzenleme ve denetimine tâbi fonlara benzer yabancı fonlar,

2. Münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan dar mükelleflerden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenenlertarafından elde edilen faiz ve alım-satım kazançları %0 oranında stopaja

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3880104535

15 Kasım 2010
FİNANSBANK A.Ş.

tabidir. Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumların elde ettiği kazançlardan %10 oranında stopaj hesaplanır.

Kurumlar Vergisi: Stopaj nihai vergidir. Kazanç Türkiye'de beyan edilmez.

3.23. Tam Mükellef Gerçek Kişilerin Elde Edeceği Faiz ve Alım-Satım Kazancı

Stopaj: İşleme aracılık yapan banka ve aracı kurumlarca %10 oranında stopaj hesaplanır.

Gelir Vergisi: Stopaj nihai vergidir. Bu surette faiz geliri elde eden tam mükellef bireysel yatırımcılarca yıllık beyanname verilmez.

3.24. Dar Mükellef Gerçek Kişilerin Elde Edeceği Faiz ve Alım-Satım Kazancı

Stopaj: İşleme aracılık yapan banka ve aracı kurumlarca %10 oranında stopaj hesaplanır.

Gelir Vergisi: Stopaj nihai vergidir. Bu surette faiz geliri elde eden dar mükellef bireysel yatırımcılarca yıllık beyanname verilmez.

2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3830104535

FİNANSBANK A.Ş.

4. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

Finansbank, sirkülerde uzman raporlarından ve üçüncü kişilerden aldığı bilgi ve verileri kullanmış olup bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka ayrıca Fitch Ratings ve Moody's tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir.

Fitch Ratings: www.fitchratings.com
Moody's: www.moodys.com

Ortaklığın son 2 yıl ve son ara dönem itibariyla finansal tabloları www.finansbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adreslerinden de incelemeye açık tutulmaktadır.

Ortaklığa ilişkin İzahname tarihinden bu yana Kamuya Açıklanan Son Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Özet Bilgiler aşağıdadır.

AKTİF KALEMLER (bin TL)		**30/06/2011**			**31/12/2010**	
	TP	YP	**Toplam**	TP	YP	**Toplam**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3.388.529	1.523.278	**4.911.807**	1.150.341	1.247.979	**2.398.320**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net)	1.269.344	341.042	**1.610.386**	1.402.806	153.963	**1.556.769**
Bankalar	87.772	146.426	**234.198**	78.366	480.812	**559.178**
Para Piyasalarından Alacaklar	5.990	-	**5.990**	4.977	-	**4.977**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	6.048.058	733.065	**6.781.123**	6.548.667	696.118	**7.244.785**
Krediler ve Alacaklar	25.912.076	2.911.811	**28.823.887**	22.416.555	2.434.620	**24.851.175**
Faktoring Alacakları	243.880	17.086	**260.966**	205.716	16.309	**222.025**
İştirakler (Net)	5.769	-	**5.769**	5.769	-	**5.769**
Bağlı Ortaklıklar (Net)	14.986	-	**14.986**	14.986	-	**14.986**
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	2.800	-	**2.800**	2.800	-	**2.800**
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	198.719	781.736	**980.455**	159.940	658.361	**818.301**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	8.703	**8.703**	28.648	-	**28.648**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	379.884	82	**379.966**	377.984	39	**378.023**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	130.903	-	**130.903**	110.129	-	**110.129**
Vergi Varlığı	14.376	-	**14.376**	30.022	-	**30.022**
Diğer Aktifler	607.999	327.991	**935.990**	468.919	559.098	**1.028.017**
AKTİF TOPLAMI	**38.311.085**	**6.791.220**	**45.102.305**	**33.006.625**	**6.247.299**	**39.253.924**

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 3 4 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.

PASİF KALEMLER (bin TL)		30/06/2011			31/12/2010	
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Mevduat	20.588.312	6.685.337	**27.273.649**	18.018.607	5.991.727	**24.010.334**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	359.370	337.210	**696.580**	333.765	141.199	**474.964**
Alınan Krediler	230.704	4.179.260	**4.409.964**	553.127	4.098.035	**4.651.162**
Para Piyasalarına Borçlar	1.908.350	482.313	**2.390.663**	873.625	309.882	**1.183.507**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	824.360	**824.360**	0	0	**0**
Muhtelif Borçlar	994.458	158.935	**1.153.393**	867.067	122.979	**990.046**
Diğer Yabancı Kaynaklar	861.767	27.423	**889.190**	475.718	21.769	**497.487**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	8.327	25.218	**33.545**	319.785	7.000	**326.785**
Karşılıklar	617.478	37.586	**655.064**	546.881	31.215	**578.096**
Vergi Borcu	124.221	0	**124.221**	144.693	0	**144.693**
Sermaye Benzeri Krediler	0	1.065.311	**1.065.311**	0	1.010.383	**1.010.383**
Özkaynaklar	5.617.907	-31.542	**5.586.365**	5.382.374	4.093	**5.386.467**
PASİF TOPLAMI	**31.310.894**	**13.791.411**	**45.102.305**	**27.515.642**	**11.738.282**	**39.253.924**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (bin TL)	(01/01/2011-30/06/2011)	(01/01/2010-30/06/2010)
Faiz Gelirleri	2.138.982	1.872.458
Faiz Giderleri	988.714	716.285
Net Faiz Geliri/Gideri	1.150.268	1.156.173
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	396.394	329.312
Temettü Gelirleri	248	169
Ticari Kar / Zarar (Net)	-80	-234.290
Diğer Faaliyet Gelirleri	75.016	66.639
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	1.621.846	1.318.003
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	127.156	204.663
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	824.207	690.299
Net Faaliyet Karı/Zararı	670.483	423.041
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	670.483	423.041
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	-168.385	-84.796
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	502.098	338.245
Net Dönem Karı/Zararı	**502.098**	**338.245**

15 Kasım 2011

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Boğaziçi Kurumlar V.D. 8880104535

FİNANSBANK A.Ş.

5. SORUMLULUK

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu sirküler ve eklerinde yer alan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve sirkülerde bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı:	Sorumlu Olduğu Kısım:
FİNANSBANK A.Ş. **Adnan Menderes Yayla** **Genel Müdür Yardımcısı** **Gökhan Yücel** **Grup Yöneticisi**	**SİRKÜLERİN TAMAMI**

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş:	Sorumlu Olduğu Kısım:
FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. **Saruhan Doğan** **Yönetim Kurulu Üyesi** **Mansur Celepkolu** **Grup Yöneticisi**	**SİRKÜLERİN TAMAMI**

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 9-10 Etiler
Boğaziçi Kurumlar VD. 3880104535

FİNANSBANK A.Ş.