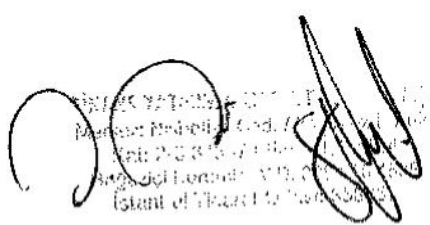


SERMAYE PİYASASI KURULU

**FİNANSBANK A.Ş.' NİN
BANKA BONOSU HALKA ARZINDA KULLANILACAK
SİRKÜLER**

2013


SERMAYE PİYASASI KURULU
Başkanlık Mahallesi, 4. Kat
Etiler, Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Kurumun Adı: Sermaye Piyasası Kurulu
İstanbul




FİNANSBANK A.Ş.

FİNANSBANK Anonim Şirketi'nden

Ortaklığımızın Sermaye Piyasası Kurulu'na onaylanmış izahname çerçevesinde ihraç edeceği 1.000.000.000 Türk Lirası (TL) nominal değerli tutara kadar banka bonosu ve/veya tahvillerden; halka arz edilecek 177 gün vadeli 400.000.000 TL nominal değerli banka bonolarının satışına ilişkin duyurudur.

Söz konusu banka bonolarına ilişkin izahname Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'na 06/03/2013 tarih ve 71434 sayı ile onaylanmıştır. Ancak izahnamenin onaylanması, izahnamede yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. İşbu sirküler ile ihracı yapılacak olan banka bonolarına ilişkin 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, işbu sirküler ve eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan Banka sorumludur. Zararın Banka'dan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraca aracılık eden aracı kurum, varsa garantör ve Banka'nın yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi işbu sirkülerde ya da bu sirkülere dayanak olan izahnamede yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Bu sirkülere dayanak olan izahname Ortaklığımızın www.finansbank.com.tr adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (kap.gov.tr) 08/03/2013 tarihinde yayımlanmıştır. İzahname 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 aracı bulunmamaktadır.



Yatırımcılara Uyarı:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankaların yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 100.000 Türk Lirası’na kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) aracılığıyla sigorta kapsamındadır.

Ancak, Banka tarafından ihraç edilecek banka bonosu ve/veya tahvillerle ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı’nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, **TMSF tarafından sigortalanmamış olduğundan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu sigortası kapsamında değildir.** Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.



İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇ EDİLEN BANKA BONOLARINA İLİŞKİN RİSK FAKTÖRLERİ	6-10
2. HALKA ARZ EDİLECEK BANKA BONOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	11-19
3. HALKA ARZLA İLGİLİ GENEL BİLGİLER	19-29
4. BANKA BONOLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	30-34
5. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	34
6. SORUMLULUK	35



KISALTMALAR

A.Ş.	: Anonim Şirket
Banka/İhraççı	: Finans Bank Anonim Şirketi
BDDK	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Finansbank	: Finans Bank Anonim Şirketi
GVK	: Gelir Vergisi Kanunu
İMKB/Borsa	: İstanbul Menkul Kıymetler Borsası
KVK	: Kurumlar Vergisi Kanunu
MKK	: Merkezi Kayıt Kuruluşu
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
TTK	: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu



13 Mart 2013

Finansbank

1. İHRAÇ EDİLEN BANKA BONOLARINA İLİŞKİN RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu sirküler ile ihracı yapılacak olan banka bonolarına ilişkin Banka'nın yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, Banka'nın finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

Aşağıda yer alan ifadeler, ihraç edilecek banka bonolarına yatırım yapılması ile ilgili ana riskleri kapsamaktadır. Burada yer alan her risk, Banka'nın işleri, operasyonları ve finansal durumu üzerinde önemli olumsuz etkiler oluşturabilir. Bununla birlikte bu riskler ve ürün bazlı risk faktörleri banka bonolarının işlem fiyatını veya yatırımcının bu banka bonoları üzerindeki haklarını olumsuz olarak etkileyebilir ve yatırımcı bunun sonucunda yatırımlarının bir kısmını veya tamamını kaybedebilir.

Muhtemel yatırımcıların aşağıdaki riskler ve ürün bazlı risk faktörlerinin Banka'nın karşılaşılabileceği ya da ürünün doğasından kaynaklanabilecek tüm riskler olmadığı konusuna dikkat etmeleri gerekmektedir.

Banka kendi operasyonları ve banka bonolarının türüne göre önemli olabilecek riskleri tanımlamaktadır. Bank'nın mevcutta önemli olarak görmediği veya halihazırda haberdar olmadığı ilave riskler olabilir.

Söz konusu banka bonolarına ilişkin riskleri tam anlamıyla anlayamayan muhtemel yatırımcılar bağımsız finansal tavsiye almalıdırlar.

1.1 İhraççının banka bonolarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler:

Maruz kalınan riskler aşağıda özetlenmektedir.

1.1.1 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. Piyasa riski, menkul kıymetler portföyü ve net döviz pozisyonu bazında riske maruz değer yöntemi kullanılarak ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmektedir. Bununla birlikte; Banka'da Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde belirlenen portföy bazında pozisyon ve riske maruz değer limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Banka'nın 30.09.2012 tarihi itibarıyla piyasa riskine esas tutarı 1.043.175 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

1.1.2 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. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli

YATIRIMCI İLAVE BİLGİLER
Banka'nın finansal durumu, riskleri ve piyasa koşulları hakkında detaylı bilgi için Banka'nın internet sitesine ve yatırımcılarına sağlanan diğer dokümanlara başvurulmalıdır.

13 Mart 2013

YATIRIMCI İLAVE BİLGİLER
Banka'nın finansal durumu, riskleri ve piyasa koşulları hakkında detaylı bilgi için Banka'nın internet sitesine ve yatırımcılarına sağlanan diğer dokümanlara başvurulmalıdır.

tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir. Banka'nın 30.09.2012 tarihi itibarıyla birinci vade dilimine ilişkin YP likidite oranı %138,76 olarak gerçekleşirken, yine bu tarihte birinci vade dilimine (haftalık) ilişkin toplam likidite oranı %118,35 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönem için ikinci vade dilimine (aylık) ilişkin YP likidite ve toplam likidite yeterlilik oranları sırasıyla %101,64 ve %112,76 olarak gerçekleşmiştir.

1.1.3 Kredi riski:

Kredi Riski, olumsuz ekonomik koşullardan veya beklenmedik gelişmelerden dolayı borçlunun borçlarını ödeme ve tüm akdi yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti ve istegindeki değişim ve bu değişim sonucu Banka'nın maruz kaldığı finansal risk olarak tanımlanmıştır.

Kredi Politikaları Komiteleri ve Krediler Bölümü Banka'da kredi riskini yönetmekle sorumludur.

Banka geri ödemesinde sorun yaşanan kredilerde artış riskine maruz kalabilir.

Banka'nın 30.09.2012 tarihi itibarıyla kredi riskine esas tutarı 44.333.261 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

1.1.4 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.

Faiz riski; Banka'nın, faiz oranlarında oluşan ters yönlü hareketlerin, Banka'nın finansal durumunda yarattığı etkidir. Faiz oranlarındaki değişimler, Banka'nın gelirlerini, Banka'nın net faiz gelirlerindeki ve diğer faize duyarlı gelirlerinde ve faaliyet giderlerinde değişimlere yol açarak etkilemektedir. Faiz oranlarındaki değişimler, Banka varlıklarının, yükümlülüklerinin ve bilanço dışı araçlarının bugünkü değerini de etkiler, çünkü gelecekteki nakit akımlarının bugünkü değeri faiz oranları değiştiğinde değişmektedir. 30 Eylül 2012 tarihinde BDDK raporunda belirtilen şoklara istinaden Banka negatif şoklardan 919.554 bin TL; pozitif şoklardan ise (908.706) bin TL faiz riskine maruz kalacaktır.

1.1.5 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.

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla ayrıca vadeli döviz alım-satım sözleşmelerine girmekte, döviz ve Eurobond opsiyon alım-satımına paralel olarak işlemleri gerçekleştirmektedir.

Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 4.263.323 bin TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2011 - 5.364.101 bin TL bilanço açık pozisyonu) ve 4.155.145 bin TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2011 - 4.908.611 bin TL bilanço dışı kapalı pozisyonu)

oluşmak üzere 108.178 bin TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2011 – 455.490 bin TL net yabancı para açık pozisyonu) taşımaktadır.

1.1.6 Operasyonel Risk:

Operasyonel risk, Banka'nın tüm faaliyetlerinde ve süreçlerinde kullanılan sistemlerden, uygulanan süreçlerden, banka müşterileri ve çalışanlarını da kapsayacak şekilde tüm insanlardan kaynaklanmaktadır. Banka'nın operasyonel riske esas tutarı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın son 3 yıla ait 2011, 2010 ve 2009 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 4.881.972 bin TL'dir.

1.2 İhraç edilen banka bonolarına ilişkin riskler:

1.2.1 İhraççı riski:

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

Bono ihraççısının anapara ve faiz yükümlülüklerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler. Bankanın tasfiyesi halinde, öncelikle banka borçlarının ödenmesi zorunlu olduğundan, bono sahipleri alacaklarının tahsilinde, hisse sahiplerine kıyasla daha önceliklidir.

Banka bonusu alacakları İcra ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride bulunmaktadır. Yürürlükteki icra ve iflas mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde banka bonusu alacakları imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar ile birlikte İcra İflas Kanunu'nun 206'ncı maddesinde dördüncü sırada sayılan alacaklar kategorisine girmekte olup 1, 2 ve 3. sıradaki alacaklar ödendikten sonra 4. sıradaki alacaklarla birlikte ödenir.

1.2.2 Piyasa Riski:

Banka bonosunun vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırımcı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda tahsil edilecektir. Banka bonosunun vadesinden önce satılması durumunda söz konusu bononun piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkileneceğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde borçlanma araçlarının değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde borçlanma araçlarının piyasa değeri artacaktır. Söz konusu borçlanma araçlarının vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme oramı da artacaktır.

1.2.3 Likidite Riski:

Yatırımcının, banka bonosunu satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce 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.

YATIRIMCI YATIRIMCI
Merkezi: Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Kod: 34350
Boğaziçi Kurumları A.Ş. (BANKA)
İstanbul Tüneli, Çarşı, İstanbul



YATIRIMCI
YATIRIMCI

İhraç edilecek banka bonolarının işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limitler bulunması nedeniyle yatırımcının sahip olduğu banka bonusu tutarının bu limitlerin altında olması durumunda ilgili piyasalarda işlem yapması mümkün olmayabilir.

1.3. Diğer Riskler

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.

Banka kalifiye/nitelikli çalışan için rekabetle karşı karşıyadır.

Banka Türkiye bankacılık sektöründe özel bankalar ve Devlet tarafından kontrol edilen mali kuruluşlarla ciddi bir rekabet içerisinde.

Banka'nın finansman maliyetleri ve borç sermaye piyasalarına erişimi de ayrıca kredi notları nedeniyle olumsuz etkilenebilir.

Banka bonusu ihraç tarihinden sonra vergi salmaya veya tahsiline yetkili mercilerce veya yetkili mahkemelerce alınacak kararlar neticesinde (ilgili karara ilişkin ihtilaf veya işleme tarafların herhangi birinin taraf olup olmadığına bakılmaksızın) Banka'nın ihraççı sıfatıyla mükellef olarak ödemesi gerekecek ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödemesinin gerekmesi veya bunun makul ölçüde muhtemel hale gelmesi halinde, İhraççı'nın banka bonosunu erken itfa etme yetkisi bulunmaktadır.

Banka'nın faaliyet gösterdiği bankacılık sektörü hükümet tarafından oldukça sıkı bir şekilde denetlenmektedir ve bankacılık mevzuatında sıklıkla yapılan değişiklikler, Banka'nın bazı risklere maruz kalmasına neden olmaktadır.

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu") hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup aynı kanun hükümleri uyarınca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") düzenleme ve denetimine tabidir.

Bankacılık Kanunu uyarınca BDDK, konsolide veya konsolide olmayan bazda yaptığı denetimler sonucunda bir bankanın;

- Aktiflerinin vade itibarıyla yükümlülüklerini karşılayamama tehlikesiyle karşı karşıya gelmesi ya da likiditeye ilişkin düzenlemelere uymaması,
- Gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin bozulması nedeniyle kârlılığın faaliyetleri emin bir şekilde yürütecek yeterlilikte olmaması,
- Özkaynaklarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz olması veya bu durumun gerçekleşmek üzere bulunması,
- Aktif kalitesinin mali bünyeyi zayıflatabilecek şekilde bozulması,

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Mecidiyeköy, Kat: 10
Büyükdere, İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 34500000000



13 Mart 2013

Finansbank A.Ş.
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 34500000000

d) Bankacılık Kanunu'na ve ilgili düzenlemelere veya Kurulca alınan kararlara aykırı nitelikte karar, işlem ve uygulamalarının bulunması,

e) İç denetim, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerini kurmaması veya bu sistemleri etkin ve yeterli bir şekilde işletmemesi veya denetimi engelleyici herhangi bir hususun bulunması,

f) Yönetiminin basiretsizliği nedeniyle bu Kanun ve ilgili mevzuat ile tanımlanmış risklerin önemli ölçüde artması veya malî bünyeyi zayıflatabilecek şekilde yoğunlaşması,

hâllerinden herhangi birini tespit etmesi durumunda, BDDK, ilgili bankadan Bankacılık Kanunu'nun 68'inci ve 69'uncu maddelerinde öngörülen düzeltici ve iyileştirici tedbirlerinden bir veya birkaçının ya da tamamının ve BDDK'nın uygun göreceği bir süre ve onaylayacağı bir plân dahilinde alınmasını ve uygulanmasını o bankanın yönetim kurulundan isteyebilir. Ancak ilgili banka tarafından 68'inci ve/veya 69'uncu maddelerde yer alan önlemlerin alınmaması veya alınan önlemlere rağmen sorunların giderilememesi ya da bu tedbirlerin alınması durumunda dahi sonuç alınamayacağını belirlenmesi hâlinde BDDK ilgili bankadan bu kez 70'inci maddesinde sayılan kısıtlayıcı önlemlerin bir veya birkaçının veya uygun göreceği diğer tedbirlerin alınmasını ve uygulanmasını ister.

Ayrıca BDDK, yaptığı denetimler sonucunda;

a) Alınması istenen tedbirlerin BDDK tarafından verilen süre içerisinde ya da her halükârda en geç oniki ay içinde kısmen ya da tamamen alınmaması ya da bu tedbirleri kısmen veya tamamen almış olmasına rağmen, malî bünyesinin güçlendirilmesine imkân bulunmadığı veya bu tedbirler alınmış olsa dahi malî bünyesinin güçlendirilemeyeceğinin tespit edilmesi,

b) Faaliyetine devamının mevduat ve katılım fonu sahiplerinin hakları ve malî sistemin güven ve istikrarı bakımından tehlike arz ettiğinin ortaya çıkması,

c) Yükümlülüklerini vadesinde yerine getiremediğinin tespit edilmesi,

ç) Yükümlülüklerinin toplam değerinin varlıklarının toplam değerini aşması,

d) Hâkim ortaklarının veya yöneticilerinin, banka kaynaklarını, bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürecek biçimde doğrudan veya dolaylı veya dolanlı olarak kendi lehlerine kullanması veya dolanlı olarak kaynak kullandırması ve bankayı bu suretle zarara uğratması,

hâllerinden bir veya birkaçının varlığı durumunda, ilgili bankanın faaliyet iznini kaldırmaya ya da temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimini, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla kısmen veya tamamen devri, satışı veya birleştirilmesi amacıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devretmeye yetkilidir.

Banka, National Bank of Greece S.A. (NBG) tarafından kontrol edilmekte olup, NBG'nin menfaatleri her zaman Banka'nın veya Banka'nın diğer hissedarlarının menfaatleri ile uyusmayabilir. Yunanistan başta olmak üzere siyasal ve ekonomik ortam Banka'nın ana ortağının ("NBG") performansını önemli ölçüde etkilemektedir.

Banka, NBG Grubu ile grup içi işlemler gerçekleştirmektedir ve gerçekleştirmeye devam etmeyi planlamaktadır.

Banka, NBG Grubu ile grup içi işlemler gerçekleştirmektedir ve gerçekleştirmeye devam etmeyi planlamaktadır.



13 Mart 2013

Handwritten signature and stamp of the National Bank of Greece S.A. (NBG) with the text 'NATIONAL BANK OF GREECE S.A.' and '13 Mart 2013'.

2. HALKA ARZ EDİLECEK BANKA BONOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Banka bonusu ve/veya tahvillerin ihracına ilişkin yetkili organ kararı:

20.12.2012 tarihli 298 sayılı Yönetim Kurulu kararında 1.000.000.000 TL tutara kadar ve 5 yıla kadar vadeli banka bonusu ve/veya tahvil çıkarılmasına, çıkarılacak borçlanma araçlarının tahsisli ve/veya halka arz suretiyle satılmasına, ihraç edilecek banka bonusu ve/veya tahvillerinin niteliğinin, nominal tutarının, satış fiyatının, satış şeklinin ve söz konusu ihraca ilişkin vade, faiz, dağıtım esasları ve tahsisatların belirlenmesi, satışın tamamlanması ve İMKB’de işlem görmesi de dahil olmak üzere gereken bütün işlemlerin yerine getirilmesi ve kayıt belgesi alınması, sirküler onayı ve gerektiğinde izahname ve sirküler değişikliklerinde Sermaye Piyasası Kurulu’na başvuruda bulunarak gerekli işlemlerin yapılması ve söz konusu ihraçlar kapsamında BDDK, SPK, İMKB ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması için Genel Müdürlük’e yetki verilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu yetkiye istinaden Genel Müdürlükçe 177 gün vadeli 400.000.000 TL nominal değerde iskontolu banka bonusu ihracına karar verilmiş olup; işbu sirkülere konu ihraç halka arz suretiyle gerçekleşecektir.

2.2. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

- a) **Türü:** Banka Bonusu
- b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek bonolara ilişkin ISIN kodu İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’den temin edilecektir.
- 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 bonusu ihracı kaydi olacak ve aşağıda adresi verilen Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde açılacak müşteri hesaplarında kayden izlenecektir.

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

2.3. Banka bonusunun hangi düzenlemeler çerçevesinde ihraç edildiğine ilişkin bilgi:

Banka bonoları Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri:II No:22 sayılı “Borçlanma Araçlarının Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği”nin Sermaye Piyasası Kanunu’na aykırı olmayan hükümleri uyarınca ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek banka bonolarına ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve banka bonolarına ilişkin bedellerin yatırılması gibi esaslar ise Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri:VIII, No:66 sayılı “Sermaye Piyasası Araçlarının Halka Arzında Satış Yöntemlerine İlişkin Esaslar Tebliği”nin Sermaye Piyasası Kanunu’na aykırı olmayan hükümleri uyarınca gerçekleştirilecektir.

Halka arz edilecek banka bonolarının ikinci el piyasada işlem görebilmesi için İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB veya Borsa) Kotasyon Yönetmeliği ve 350 sayılı tahvil ve bono piyasası işleyiş, teminat, takas, temerrüt ve kotasyon esaslarını düzenleyen genelge hükümlerine göre İMKB’ye müracaat edilecektir. Banka bonoları ve tahvillerin İMKB’de işlem görebilmesi İMKB Yönetim Kurulu’nun kararına bağlıdır.

Finans Yatırım A.Ş.
Merkezi Halka Arz Ofisi
Kat: 8-2 / 1. Kat
Boğaziçi Kurumları Binası
İstanbul / Halka Arz Ofisi



13 Mart 2013

İMKBANK
13 Mart 2013

Banka bonoları ve tahvillerin İMKB Tahvil ve Bono Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görme esasları, işlem saatleri, emir tipleri, emir büyüklükleri İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Yönetmeliği'nde belirlenmiştir.

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

Finansbank, 177 gün vadeli ve iskontolu banka bonusu 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 getiriye oluşturacaktır. Banka bonusunun yatırımcılara TTK hükümleri uyarınca sağladığı diğer haklar bu sirkülerin 2.13 bölümünde belirtilmiştir.

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

- Banka bonusu sahibi Banka'nın kar zarar riskine katılmaz. Sadece Banka'ya faiz karşılığında borç vermiş olur.
- Banka bonusu sahibi faiz ve anapara alacağı dışında Banka üzerinde başka bir hakkı yoktur. Ortaklık, kar payı, oy hakkı gibi herhangi bir hakka sahip değildir.
- Banka bonusu sahibi Banka yönetimine katılamaz.

Banka bonusu alacakları, İcra ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride yer almaktadır.

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

Yatırımcının ihraç edilecek banka bonusundan 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 bonoları, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidir. İhraç edilen bonolara ilişkin ödeme yükümlülüğü, üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da banka bonusuna ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.



13 Mart 2013

Finansbank
13 Mart 2013

Yürürlükteki icra ve iflas mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde alacaklıların sıra cetvelindeki öncelik durumları İcra İflas Kanunu'nun aşağıda belirtilen 206. maddesinde belirtildiği gibidir.

“Madde 206 – (Değişik madde: 03/07/1940 – 3890/1 md.) Alacakları rehinli olan alacaklıların satış tutarı üzerinde, gümrük resmi ve akar vergisi gibi Devlet tekliflerinden muayyen eşya ve akardan alınması lazım gelen resim ve vergi o akar veya eşya bedelinden istifa olunduktan sonra rüçhan hakları vardır.

Bir alacak birden ziyade rehinle temin edilmiş ise satış tutarı borca mahsup edilirken her rehinin idare ve satış masrafı ve bu rehinlerden bir kısmı ile temin edilmiş başka alacaklar da varsa nazara alınıp paylaştırmada lazım gelen tenasübe riayet edilir.

Alacakları taşınmaz rehniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümulü Kanunu Medenin taşınmaz rehnine müteallik hükümlerine göre tayin olunur. (Ek cümle; 29/06/1956 – 6763/42 md.) Alacakları gemi ipoteği ile temin edilmiş olan alacaklılarla gemi alacaklıları hakkında Türk Ticaret Kanununun bu cihetlere ait hususi hükümleri tatbik olunur.

(Değişik fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md.) Teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur:

Birinci sıra:

- A. İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları,
- B. İşverenlerin, işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşıatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları,
- C. İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

İkinci Sıra:

Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları;

Ancak bu alacaklar, iflas, vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı alacak olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.

Üçüncü Sıra:

Özel kamunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

İcra ve İflas Kanunu
Madeni Hukuk Kanunu
Ticaret Kanunu
İstanbul Ticaret Mahkemesi



13 Mart 2013

İLANCI

Dördüncü Sıra:

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar. Banka bono ve/veya tahvili alacakları, dördüncü sırada sayılan alacaklar kategorisine girmektedir.

(Ek fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:

1. İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.
2. İflasın ertelenmesi süresi.
3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre,
4. Terekenin iflas hükümlerine göre tasfiyesinde, ölüm tarihinden tasfiye kararı verilmesine kadar geçen süre."

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 Tebliği"nin Sermaye Piyasası Kanunu'na aykırı olmayan hükümlerine uygun olarak ihraç edilecek banka bonoları iskontolu olarak ihraç edilecektir.

Banka bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir. İskontolu banka bonosunun birim fiyatı vade sonunda 100 TL değere ulaşacaktır. Talep toplamanın son günü olan 18.03.2013 tarihini takiben 19.03.2013 tarihinde ihracın basit ve bileşik faiz oranları ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek olup (satış sonuçlarının kesinleştiği tarih), ilan edildiği günün ertesi iş günü banka bonoları yatırımcı hesaplarına aktarılacaktır. Banka bonolarının yatırımcı hesabına aktarılmaya başlandığı ilk gün olan 20.03.2013 vade başlangıç tarihi olacaktır.

177 gün vadeli ihraç edilen banka bonolarına ilişkin olarak:

Vade Başlangıç Tarihi: 20.03.2013

Anapara Geri Ödemesi Tarihi: 13.09.2013

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

Değişken faiz uygulanmayacaktır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:II No:22 sayılı "Borçlanma Araçlarının Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği"nde belirtilen esaslara uygun olarak, Banka tarafından iskonto esasına göre ihraç edilecek 177 gün vadeli banka bonolarının faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) aşağıdaki gibidir.

İtfa Tarihi

11.09.2013

09.10.2013

ISIN

TRT110913T11

TRT091013T12

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

EMRE YÖNÜK, T.C. Temsil
Merkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Kadıköy Şubesi
Doğuşal Kömürçüoğlu
İstanbul Ticaret Odası



FINANSEBANK
13 Mart 2013

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

177 gün vadeli banka bonosunun vadesine denk gelen gösterge faiz oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenen Banka Bonosunun Basit Faiz Oranı (BBO), %7,15'ten daha düşük çıkması durumunda Banka Bonosunun Basit Faiz Oranı (BBO) %7,15 olarak kabul edilecek ve banka bonolarının nihai satış fiyatı bu orana göre belirlenecektir.

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

Gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları, İMKB'nin her iş günü yayımladığı Tahvil Bono Piyasası Günlük Bülteni'nden (<http://imkb.gov.tr/DailyBulletin/DailyBulletin.aspx>) ve Reuters, Bloomberg, Matrix gibi veri sağlayıcılarından takip edilebilir.

Gösterge faiz oranının gelecek performansını veya değişkenliğini 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 itibarıyla iskontolu banka bonusu gösterge faizlerinin hesaplanmasına konu olan 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 (resmi tatil, deprem, olağanüstü hal vb.) piyasa kapatma aksaklıklarının 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 Banka tarafından yapılacaktır.

2.7. Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayandığı 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. Banka bonosunun vadesi:

İhraç edilecek toplam 400.000.000 TL nominal değerli banka bonolarının vadesi 177 gün olacaktır.

2.9. İtfa sürecine ilişkin esaslar:

Banka bonusu iskontolu ihraç edilecek olup, ana para ve faiz ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.



13 Mart 2013

FRANSEBANK A.Ş.
İstanbul

2.10. İhraççının ya da yatırımcının isteğine bağlı olarak erken itfa'nın 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 ulaşılamaması halinde, yapılacak ilanı müteakiben Fona gelir kaydedilir. Bu maddenin uygulanması ile ilgili usul ve esaslar Kurulca belirlenir." ifadesi yer almaktadır.

BDDK 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 itibarıyla Fon tarafından gelir kaydedilir." ifadesi bulunmaktadır.

2308 sayılı Şirketlerin Müruruzamana Uğrayan Kupon, Tahvilat ve Hisse Senedi Bedellerinin Hazineye İntikali Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde, banka bonolarının, kanuni mazeret bulunmaksızın 5 yıllık zamanaşımına uğramış olan faiz ödemeleri ile 10 yıllık zamanaşımına uğramış anapara bedelleri, söz konusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde Devlet'e intikal etmektedir.

2.12. Yıllık getiri oranı ve getiri oranının 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 11.09.2013 itfa tarihli TRT110913T11 ve 09.10.2013 itfa tarihli TRT091013T12 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 Pazarı'nda oluşan ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerinin aritmetik 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 olarak hesaplanır.

$$\text{Gösterge Yıllık Bileşik Faiz} = r1 + ((r2-r1)/(VK2 - VK1))*(BV-VK1)$$

İhraç edilecek banka bonosunun vade gün sayısı : BV

Vadesi daha kısa olan DİBS'in ortalama yıllık bileşik faizi : r1

Vadesi daha uzun olan DİBS'in ortalama yıllık bileşik faizi : r2

Vadesi daha kısa olan DİBS'in talep toplamının son günündeki vadeye kalan gün sayısı : VK1

Vadesi daha uzun olan DİBS'in talep toplamının son günündeki vadeye kalan gün sayısı : VK2

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

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

Gösterge Bileşik Faiz : BF

Vadeye Kalan Gün Sayısı : t

Gösterge Faiz Oranı (Basit) : GFO

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

$$\text{BBO} = \text{GFO} + s$$

Gösterge Faiz Oranı (Basit) : GFO

Finansbank Ek Getiri Oranı : s

Banka Bonosunun Faiz Oranı (Basit) : BBO

Finans Bank ek getiri oranı 177 gün vadeli iskontolu banka bonusu için %0,75 (75 baz puan) olacaktır.

177 gün vadeli banka bonosunun vadesine denk gelen gösterge faiz oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenen Banka Bonosunun Basit Faiz Oranı (BBO), %7,15'ten daha düşük çıkması durumunda Banka Bonosunun Basit Faiz Oranı (BBO) %7,15 olarak kabul edilecek ve banka bonolarının nihai satış fiyatı bu orana göre belirlenecektir.



13 Mart 2013

FINANSBANK

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

Banka Bonusu Alacaklısının Hakları:

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olması (TTK md.549) halinde belgeleri düzenleyenler ile beyanları yapanlar ile kusurlu olması kaydı ile buna katılanların zarar sorumluluğu, sermaye hakkında yanlış beyanda bulunulduğunun ve ödeme yetersizliğinin bilinmesi (TTK md.550) halinde sermaye taahhüt olunmamış ve karşılığı tamamen ödenmemişken, tahhüt edilmiş ve ödenmiş gibi gösterenler ile kusurlu Banka yetkililerinin müteselsilen zarar sorumluluğu ile sermaye taahhüdünde bulunanların ödeme yetersizliğini bilen ve onay verenlerin borcun ödenmemesinden doğan zarar sorumluluğu, aynı sermaye veya devralınacak işletmeye ilişkin değer biçilmesinde yolsuzluk (TTK md.551) yapılması halinde aynı sermayeye değer biçilirken emsiline oranla yüksek fiyat biçenler, işletme veya aynın niteliğini ve durumunu farklı gösterenler veya başka bir şekilde yolsuzluk yapanların zarar sorumluluğu ve kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurlarının kanundan veya esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini ihlal ettikleri takdirde Banka alacaklarına karşı doğan zarar sorumluluğunu talep etmek (TTK 553) ve kanuni görevlerini yerine getirmesinde kusurlu hareket ettikleri takdirde Banka denetçilerinden Banka alacaklarına karşı verdikleri zarar sorumluluğunu (TTK 554) talep etmek,
- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini talep etmek (TTK 474),
- Uzun süreden beri ortaklığın kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun düzeltilmesini talep etmek; aksi takdirde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurmak (TTK md.530),
- Sermayenin kaybı ve borca batıklık halinde yeni nakit sermaye konulması dâhil nesnel ve gerçek kaynakları ve önlemleri gösteren bir iyileştirme projesini mahkemeye sunarak iflasın ertelenmesini istemek (TTK md. 377),
- Zarara uğrayan Bankanın iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklıların istemleri iflas idaresince öne sürülmediği takdirde, tazminat davası açmak (TTK md.556),
- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve yakınlarının Banka ile borç ilişkisine girmeleri halinde veya Bankanın bu kişilere kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda Banka alacaklıları bu kişileri, Bankanın yükümlendirildiği tutarda Banka borçları için doğrudan takip etmek (TTK md.395),
- Şirketin iflası halinde yönetim kurulundan son üç yılda sebepsiz zenginleşme ile elde edilen kazançların iadesini talep etmek (TTK md.513)

FRANCSBANK
Merkez: Niğdeye Cad. No: 1
Kat: 2-3 100700
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
İstanbul Ticaret Sicil Gazetesi
12 Mart 2013

18 Mart 2013

FRANCSBANK
12 Mart 2013

- Alacaklılar, hakimiyetin kötüye kullanılması durumunda, Şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini istemek (TTK md.202)
- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklılar alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK md.541) haklarına sahiptirler.

“Yukarıda yazılı olan bilgiler 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde ilgili maddeler gözden geçirilmek sureti ile revize edilmiştir.

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

YOKTUR.

3. HALKA ARZLA İLGİLİ GENEL BİLGİLER

3.1. Halka arz tutarı:

Halka arz edilecek banka bonolarının toplam nominal değeri 400.000.000 TL’dir.

3.2. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

İhraç edilecek iskontolu banka bonoları 15-18 Mart 2013 tarihlerinde, 2 iş günü süreyle halka arz edilecektir.

3.3. Banka bonolarının 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 Finans Bank banka bonusu faizi bulunacaktır.

Banka 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.

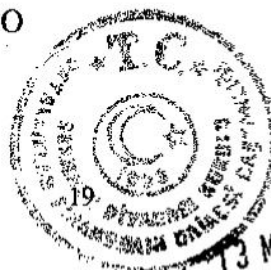
Nominal değeri 100 TL olan banka bonosunun Satış Fiyatı aşağıdaki formülle hesaplanacaktır ve küsuratı virgülden sonra üç basamak olarak belirlenecektir.

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

Banka Bonosu Faiz Oranı (Basit) : BBO

Vadeye Kalan Gün Sayısı : t

Banka Bonosu Satış Fiyatı : F



13 Mart 2013

Finansbank A.Ş.

Finansbank A.Ş.
 Mevkiyat Müdürlüğü
 Karatoprak 3. Kat
 Beşiktaş / İstanbul
 13 Mart 2013

Banka bonolarının nihai faiz oranı ve satış fiyatı, talep toplama süresinin bitimini takiben 19.03.2013 tarihinde izahname ve sirkülerin yayımlandığı www.finansbank.com.tr adresli Finans Bank'ın internet sitesi ve www.kap.gov.tr adresli Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesinde ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

3.4. Satış yöntemi ve başvuru şekli:

Satış, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Finans Yatırım") ve acentası konumundaki Finans Bank'ın tüm şubeleri aracılığıyla SPK'nın Seri: VIII, No: 66 "Sermaye Piyasası Araçlarının Halka Arzında Satış Yöntemlerine İlişkin Esaslar Tebliği"nde tanımlanan "Talep Toplama Yöntemi" kullanılarak gerçekleştirilecektir.

Bu halka arzda banka bonusu 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. Talepte bulunan yatırımcıların başvuru sırasında halka arza ilişkin incelemeye hazır tutulan izahname ve sirküleri okuyarak yatırım kararlarını almaları gerekmektedir.

Yatırımcılar talep ettikleri banka bonusu 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

Tüzel Kişi Yatırımcılar: 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 bonusu miktarı hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır.

3.6. Banka bonusu 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 bonusu talep

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Merkezi: Büyükdere Cad. No: 10
Kat: 2-3 34397 Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 272100
Vergi Sicil No: 272100
İstanbul Ticaret Odası Sicil No: 272100



19 Mart 2013

Finansbank
İstanbul

edebileceklerdir. Vadesi ve/veya kupon ödemesi halka arz başvuru dönemine denk gelen TL DİBS'ler blokaj işlemi için kabul edilmeyecektir.

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

Likit Fon Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %97

TL DİBS Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %90

Blokaj işlemlerinde;

- Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı,
- TL DİBS'lerde Finans Bank'ın sabah ilk açıkladığı gösterge fiyat,

dikkate alınacaktır.

Teminat gösterilen kıymetlerin bozdurulmasında Finans Bank'ın anlık gösterge 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.

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 bonusu bedelleri, yatırımcıların talep toplama süresinin sona ermesini izleyen 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 bonusu bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda blokaja alınan menkul kıymetler üzerindeki bloke aynı gün kaldırılır.

Taleplerde mükerrer tarama işlemi yapılmadığından yatırımcıların birden fazla talep girmeleri mümkündür. Yatırımcılardan her farklı ürün blokajı için ayrı ayrı talep formu alınmaktadır. Bu nedenle blokaj bozumu aşamasında sıralama takip etme uygulamasına gereksinim bulunmamaktadır.

2. Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

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



13 Mart 2013

Finansbank

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

Döviz Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %90

Blokaj işlemlerinde, Finans Bank'ın söz konusu yabancı para için açıkladığı "Finans Bank Serbest Piyasa Kuru" dikkate alınacaktır. Kusuraatlı 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 bonusu bedelleri, yatırımcıların talep toplama süresinin sona ermesini izleyen iş günü saat 12:00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen döviz bozdurularak ödenecektir.

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

Taleplerde mükerrer tarama işlemi yapılmadığından yatırımcıların birden fazla talep girmeleri mümkündür. Yatırımcılardan her farklı ürün blokajı için ayrı ayrı talep formu alınmaktadır. Bu nedenle blokaj bozumu aşamasında sıralama takip etme uygulamasına gereksinim bulunmamaktadır.

Teminat gösterilen dövizin bozdurulmasında "Finans Bank Serbest Piyasa Kuru" kullanılacaktır.

Kurumsal Yatırımcılar:

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

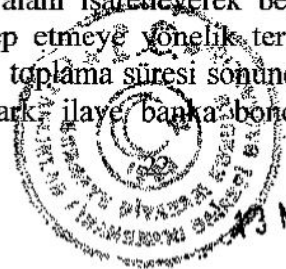
Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları banka bonolarının bedelini dağıtım listelerinin onaylanmasını takip eden iş günü saat 12.00'ye kadar nakden ödeyeceklerdir. Kurumsal Yatırımcılar'ın banka bonusu bedellerinin ödenmemesi ile ilgili risk Finans Yatırım'a aittir. Finans Yatırım talepte bulunan 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 bonusu talebinde bulunup bulunmamaya yönelik tercihlerini talep formunda ilgili alanı işaretleyerek beyan edeceklerdir. Yatırımcının iade tutarını banka bonusu 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 bonusu talebi olarak yatırımcı talebine

Finans Yatırım
Müşteri Hizmetleri
Tic. Sic. No: 270907
Kurumlar Kanunu
İstanbul T.C. Kurumlar Kanunu



Finans Bank
13 Mart 2013

yansıtılacak ve ancak bu yansıtılardan sonra dağıtım işlemine başlanacaktır. Bedel farkının talebe dönüştürülmesi sırasında oluşabilecek kusurlar yatırımcılara iade edilecektir. İlgili alanı hiçbir şekilde işaretlemeyen yatırımcının oluşacak iade tutarının ödenmesini istediği kabul edilecektir.

Başvuru Yerleri:

Banka bonusu halka arzına “Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar” kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar;

FINANS 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 Finans Yatırım'ın acentası konumundaki Finans Bank A.Ş.'nin tüm şubeleri aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler.

Kurumsal Yatırımcı kategorisinden sadece Finans Yatırım talep toplayacaktır.

Kıymet Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

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

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Finans Yatırım ve tüm şubeleri ile (212) 282 1700 no'lu telefon ile www.finansonline.com adresli internet sitesi	ABD Doları, AVRO	Değişken Yöntem
Finans Bank A.Ş. Finans Bank A.Ş. ve tüm şubeleri	ABD Doları, AVRO	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 talep toplamayı takiben

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Mediye Mahallesi, Çarşı, Akmerkez B Kule Kat:2-3 Etiler İstanbul
Tel: (212) 282 17 00 Faks: (212) 282 22 50
Açıkladığı Bilgilerin Yürürlükte Kalması İçin
İstanbul Ticaret Sicil Gazetesi



Finans Bank A.Ş.
İstanbul

atırım ortaklıkları,
i, portföy yönetim
kılar, 17.07.1964

tarifli 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 Karar'da tanımlanan, dışarıda yerleşik yatırım fonları, emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, aracı kurumlar, bankalar, sigorta şirketleri, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları, emekli ve yardım sandıkları ve vakıflardır. Bu kategoride yatırımcılar asgari 10 adet talepte bulunabileceklerdir. 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 400.000.000 TL nominal değerli, 177 gün vadeli banka bonolarının;

280.000.000 TL nominal değerdeki %70'lik kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara, 120.000.000 TL nominal değerdeki %30'luk kısmı Kurumsal Yatırımcılara, gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

Yukarıda belirtilen tahsisatların oranı talep toplama neticesinde Finans Bank'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 Finans Bank'ın onayı ile SPK mevzuatınca belirlenen asgari tahsisat oranlarını azaltmayacak şekilde 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 Kurumsal Yatırımcıların tahsisat oranını %10'un altına düşürmemek,
- üzere Finans Bank'ın onayı ile kaydırma yapılabilir.

Tahsisat oranlarındaki değişikliklerde Seri:VIII, No:66 sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Halka Arzında Satış Yöntemlerine İlişkin Esaslar Tebliği"nde yer alan esaslara uyulacaktır.

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 bonusu 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.

Finans Yatırım A.Ş.
Merkezi: Mithatpaşa Cad. No: 10
Kat: 9-8-34397 / L
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270777



3 Mart 2013

Finans Bank A.Ş.
Tic. Sic. No: 270777

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara Dağıtım: Oransal Dağıtım Yöntemi'ne göre yapılacaktır. İlk aşamada, talepte bulunan tüm Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara tahsis edilmiş bulunan toplam banka bonusu tutarı gelen toplam talep miktarına bölünmek suretiyle "arzın talebi karşılama oranı" bulunur. Bulunan Arzın Talebi Karşılama Oranı her bir yatırımcıya ait kişisel talep ile çarpılacak ve dağıtılacaktır.

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

Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım: Her bir Kurumsal Yatırımcı'ya verilecek iskontolu banka bonusu miktarına Finans Yatırım'ın önerisi de dikkate alınarak Finans Bank 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 dağıtımına tabi tutulacaktır.

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

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

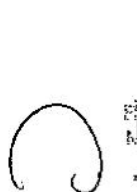
Onaylanan dağıtım listelerini alan Finans Yatırım ise karşılanan taleplere ilişkin banka bonolarının kayden teslimini Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. düzenlemeleri çerçevesinde satış sonuçlarının KAP'ta ilan edildiği günü takip eden işgünü içerisinde yerine getirecektir.

3.10. Banka bonolarının teslim zamanı ve yeri:

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

3.11. Halka arza ilişkin olarak bankanın ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek banka bonusu başına maliyet:

İhraç edilecek olan toplam 400.000.000 TL nominal değerli banka bonoları için katlanılacak toplam tahmini maliyetler aşağıdaki gibidir.


Finans Yatırım A.Ş. Genel Müdürü
Markaz: Melikgazi Cad. No: 10 Kat: 10
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 271100
Vergi Sicil No: 271100
İstanbul Ticaret Odası Sicil No: 271100


13 Mart 2013


FINANS BANK

	Baz Alınacak Değer	Sabit/ Oransal	Tutar (TL)
Vergi ve Kotasyon Ücret			
SPK Ücreti	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	200.000
MKK Ücreti (BSMV dahil)	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	21.000
IMKB Kotasyon Ücreti (%0,1 <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	210.000
Tahmini Reklam ve Tanıtım, İzahname, Sirküler Baskı, Tescil ve Yayın Masrafları	Nominal Tutar	Sabit	50.000
TOPLAM			491.000

Toplam maliyet, nominal ihraç tutarının yaklaşık %0,123'üne tekabül etmektedir. Halka arz edilecek her biri 100 TL nominal değerli toplam 4.000.000 adet banka bonusu başına düşecek maliyet ise 0,123 TL olarak hesaplanmaktadır.

3.12. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Banka bonolarına ilişkin vergilendirme esasları işbu sirkülerin "Banka Bonoları ile ilgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 4. maddesinde belirtilmiştir.

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

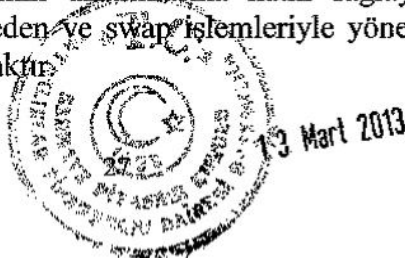
3.13. Yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade esasları hakkında bilgi:

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 Finans Bank 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:

Banka bonusu ihracının hedefi Finans Bank'ın 2013 yılının ilk çeyreğinde hedeflenen TL kredi büyümesinin fonlanması için kaynak yaratmaktır.

Banka bonusu ihracından sağlanan kaynak Finans Bank'ın pasif havuzuna katılacak ve bankanın kredi portföyünün fonlanmasında kullanılacaktır. Banka bonusunun 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.



Finans Bank A.Ş. logo and signature.

3.15. Borsada işlem görme ile ilgili bilgiler:

a) Banka bonolarının borsada işlem görme esaslarına ilişkin bilgi:

Halka arz edilen banka bonolarının satışı tamamlandıktan sonra İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmesi İMKB mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

b) Banka bonolarının borsada işlem görmeye başlayacağı muhtemel tarihler:

Banka bonolarının halka arza ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, İMKB tarafından belirlenecek tarih itibarıyla İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

c) Borsada işlem görecektir olan banka bonolarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde İMKB yetki ve sorumluluğu altındadır.

3.16. Halka arza ilişkin sirkülerin ilan edileceği yerler:

Halka arza ilişkin sirküler Finans Bank 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:

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

3.18. İhraççıya ya da banka bonolarına ilişkin derecelendirmeler ile derecelendirme notlarının anlamları hakkında bilgi:

Finans Bank için derecelendirme kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları aşağıda belirtilmiştir.

MOODY's Kasım 2012		FITCH Nisan 2012	
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-

İhraççıya ait derecelendirme notları derecelendirme kuruluşlarının aşağıda verilen internet adreslerinden ve Banka'nın internet sitesinden (www.finansbank.com.tr) takip edilebilecektir:

PHİLOSOPHY
Medya: Bilim ve Sanat
Kültür: 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100
İstanbul Ticaret Odası



13 Mart 2013

FINANSBANK A.Ş.
İstanbul

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 (NP)

Ba1, Ba2, Ba3- spekülatif öğeler

B1, B2 (E+), 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- (F3) 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 esasları hakkında bilgi:

Yoktur.

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

Finans Bank'ın, 17-18-19 Eylül 2012 tarihlerinde 179 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK31320 ISIN numaralı 500.000.000 TL nominal tutarlı ve 13 Kasım 2012 tarihinde 176 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK51310 ISIN numaralı 750.000.000 TL nominal tutarlı, 11-12 Aralık 2012 tarihlerinde 175 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK61319 ISIN numaralı 650.000.000 TL nominal tutarlı ve 25-26 Aralık 2012 tarihlerinde 105 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK41311 ISIN numaralı 600.000.000 TL nominal tutarlı banka bonoları İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Tahvil ve Bono Piyasası'nda işlem görmektedir.

Ayrıca Finans Bank, 11.05.2011 ve 01.11.2012 tarihlerinde 5 yıl vadeli sırasıyla 500.000.000 ABD Doları ve 350.000.000 ABD Doları tutarlarında Londra Borsası'nda işlem gören eurobond ihraç etmiştir.



Finansbank A.Ş. logo and signature.

4. BANKA BONOLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

a) Tam Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen faiz kazançları için Gelir Vergisi Kanunu'nun (GVK) 6009 sayılı Kanun ile değiştirilen Geçici 67'nci maddesi uygulanmaktadır. Buna göre, tam mükellef gerçek kişilerin bu kapsamda elde ettikleri faiz gelirleri, işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca %10 oranında stopaj olarak vergilendirilir. Yapılan stopaj nihai vergidir. Bu sebeple, faiz geliri elde eden tam mükellef bireysel yatırımcılar tarafından bu gelirleri için ayrıca yıllık beyanname verilmez, başka gelirleri için verilecek beyanname de dahil edilmez.

GVK Geçici 67'nci maddeye göre tevkifata tabi tutulan faiz gelirlerinin ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler ve GVK Geçici 67'inci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç olan özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK'nın Geçici 67'nci maddesi kapsamında değer artış kazancı olarak %10 oranında tevkifata tabidir. Tevkifat, değer artış kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir. Dolayısıyla bireysel yatırımcıların bu kapsamdaki kazancı için ayrıca yıllık beyanname düzenlenmez, diğer gelirleri için verilecek beyannameye de bu gelirler dahil edilemez.

GVK Geçici 67'nci maddeye göre tevkifata tabi tutulan alım satım kazançlarının ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler ve GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

b) Dar Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen faiz kazançlarının vergilendirilmesi, gelire aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Dar mükellef gerçek kişilerin bu tür faiz gelirleri 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren %10 stopaja tabidir ve stopaj nihai vergidir. Dolayısıyla, dar mükellef bireysel yatırımcılar bu gelirleri için beyanname vermezler.

Diğer taraftan; mukimlik belgesi bulunan dar mükellef gerçek kişilerin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti (T.C.) arasında imzalanmış Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması (ÇVÖA) varsa ve bu anlaşmada söz konusu tahvil ve bono faiz kazancı için istisnai veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.



Finansbank A.Ş.

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK'nın Geçici 67'nci madde kapsamında değer artış ve kazancı olarak %10 oranında tevkifata tabidir. Tevkifat, alım-satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir. Alım-satım kazancı elde eden dar mükellef bireysel yatırımcı bu gelirleri için beyanname vermez.

Diğer taraftan; mukimlik belgesi bulunan dar mükellef gerçek kişilerin mukimi olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmada söz konusu tahvil ve bono alım-satım kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

c) Tam Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

Tam mükellef tüzel kişiler tarafından, 01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen faiz gelirleri GVK Geçici 67'nci madde kapsamında vergi tevkifatına tabi olup, vergi oranı geliri elde eden tüzel kişiliğin veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda (KVK) sermaye şirketi olarak belirtilen tüzel kişiler, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'na belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanlar için %10 olarak uygulanmaktadır. Bu kapsamdaki faiz gelirleri için;

- Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
- Sermaye Piyasası Kanunu'na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
- Sermaye Piyasası Kanunu'na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
- Emeklilik Yatırım Fonları %0,
- Borsa Yatırım Fonları %0,
- Konut Finansmanı Fonları %0,
- Varlık Finansmanı Fonları %0,
- Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar %10

oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulur.

Tam mükellef kurumlarca elde edilen faiz geliri kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen yatırım fonları ve ortaklıkları hariç %20 kurumlar vergisine tabi tutulur. Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Diğer taraftan, özel sektör tahvil ve bono faizi elde eden Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) mükellefi kurumların, bu gelirleri üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekir.



13 Mart 2013

FRANSBANK

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen alım-satım kazançları değer artışı kazancı olarak GVK Geçici 67'nci maddeye göre tevkifata tabidir. Tevkifat, alım-satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Tevkifat oranı tüzel kişi veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için;

- Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
- Sermaye Piyasası Kanunu'na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
- Sermaye Piyasası Kanunu'na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
- Emeklilik Yatırım Fonları %0,
- Borsa Yatırım Fonları %0,
- Konut Finansmanı Fonları %0,
- Varlık Finansmanı Fonları %0,
- Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar %10

oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulur.

Tam mükellef kurumlarca elde edilen alım-satım kazançları kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen yatırım fonları ve ortaklıkları hariç %20 kurumlar vergisine tabi tutulur. Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Diğer taraftan, özel sektör tahvil ve bonolarından alım-satım kazancı elde eden BSMV mükellefi kurumların, bu gelirleri üzerinden %5 BSMV hesaplamaları gerekir.

29 Aralık 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen özel sektör tahvilinin, BSMV mükellefi olan kurumlar tarafından, geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması veya vadesi beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanacaktır. Ancak, BSMV mükellefi kurumlarca, vadesi 1 yıldan kısa olan özel sektör ve banka finansman bonoları nedeniyle elde edilen aynı kapsamdaki gelirler üzerinden ise %5 oranında BSMV hesaplanmalıdır.

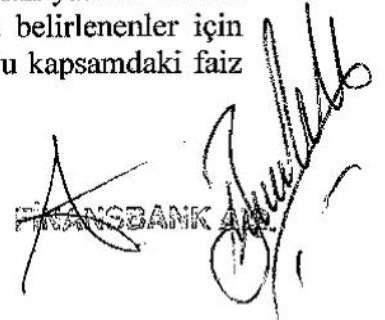
d) Dar Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve bono faiz gelirleri GVK Geçici 67'nci madde kapsamında vergi tevkifatına tabi olup, tevkifat oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre; KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte yabancı fonlar, yabancı kurumlar SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer nitelikte yabancı fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanlar için %10 olarak uygulanır. Bu kapsamdaki faiz kazançları için;



 Mart 2013



- Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Emeklilik Yatırım Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Borsa Yatırım Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Konut Finansmanı Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Varlık Finansmanı Fonları %0,
- Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar %0,
- Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar %10 oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulur.

Tevkifat, faiz geliri aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir. Diğer taraftan; faiz kazançları %10 tevkifata tabi tutulan dar mükellef kurum ve kuruluşların mukimi olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve bono faiz kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK Geçici 67'nci madde kapsamında değer artış kazancı olarak tevkifata tabidir. Tevkifat oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre; KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikteki yabancı kurumlar, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer nitelikteki yabancı fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'na belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanlar için %10 olarak uygulanır. Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için;

- Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Emeklilik Yatırım Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Borsa Yatırım Fonları %0.



13 Mart 2013

FINANSEBANK

- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Konut Finansmanı Fonları %0,
- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Varlık Finansmanı Fonları %0,
- Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar %0,
- Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar %10 oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulur.

Tevkifat, alım-satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir.

Diğer taraftan; alım-satım kazançları %10 tevkifata tabi tutulan dar mükellef kurum ve kuruluşların mukimi olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve bono alım-satım kazançları için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

Bakanlar Kurulu GVK Geçici 67'nci maddede yer alan oranları her bir sermaye piyasası aracı, kazanç ve irat türü ile bunların vadesi ve bunları elde edenler itibarıyla, yatırım fonlarının katılma belgelerinin fona iade edilmesinden veya diğer şekillerde elden çıkarılmasından elde edilen kazançlar için fonun portföy yapısına göre, ayrı ayrı sifra kadar indirmeye veya %15'e kadar artırmaya yetkilidir.

5. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

Finans Bank, 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.

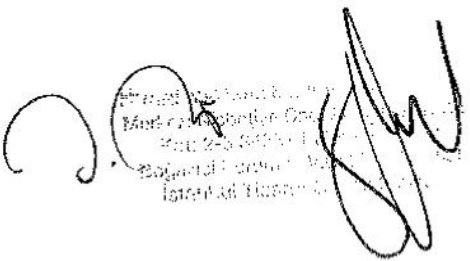
İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir.

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

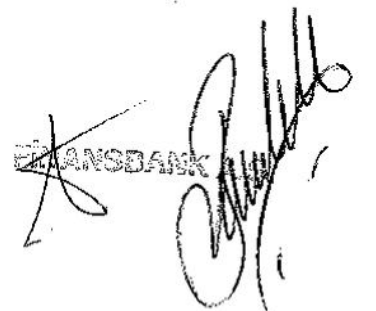
Moody's: www.moody's.com

Banka'nın kamuya ilan edilen finansal tabloları www.finansbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adreslerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihli konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları ve ilgili bağımsız denetim raporları Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ve Banka'nın internet sitesinde (www.finansbank.com.tr) kamuya duyurulmuştur.

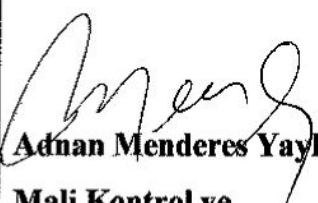

Finans Bank A.Ş.
Müşteri İlişkileri Genel Müdürlüğü
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Bağdat Caddesi No: 1
İstanbul

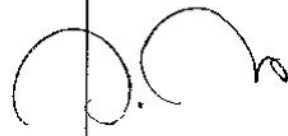



FİNANS BANK

6. 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:
FİNANS BANK A.Ş.  Adnan Menderes Yayla Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı  Berk Uras Mali Kontrol ve Planlama Bölüm Müdürü	SİRKÜLERİN TAMAMI

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



13 Mart 2013

FİNANSBANK A.Ş.