SERMAYE PİYASASI KURULU

FİNANS BANK A.Ş.

BONO HALKA ARZINDA KULLANILACAK

SİRKÜLER

YIL: 2013

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
Gayrettepe,İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 3900

Finans Bank Anonim Şirketi'nden

Ortaklığımızın 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde onaylanmış olan izahnamesi kapsamında 1.600.000.000 TL nominal değere kadar satışa sunulabilecek borçlanma araçlarından halka arz edilecek 578.000.000 TL nominal değerli bonoların satışına ilişkin duyurudur.

Söz konusu borçlanma araçlarının satışına ilişkin işbu sirküler, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca onaylanmıştır. Ancak sirkülerin onaylanması sirkülerde yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. İhraç edilecek 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.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca, işbu sirkülerde ya da bu sirkülere dayanak olan izahnamede yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççılar sorumludur. Zararın söz konusu kişilerden tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması hâlinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider aracı kurum, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerleme 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 6362 sayılı Kanun hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Bu sirkülere dayanak olan izahname 19/06/2013 tarihinde; izahname değişiklik metinleri ise 13/08/2013 tarihinde ortaklığımızın www.finansbank.com.tr adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. İzahname ve izahname değişiklikleri başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır. Yatırım kararının izahname ve sirkülerlerin bütün olarak incelenmesi ve değerlendirilmesi sonrası verilmesi gerekmektedir.

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

Satışa sunulan toplam tutar	1.021.415.200 TL		
	Türü	Tutar (TL)	Satış Tarihi
Satış 1	Bono	525.418.200	21 ve 24 Haziran 2013
Satış 2	Bono	125.434.600	8-9 Temmuz 2013
Satış 3*	Bono	105.000.000	17 Temmuz 2013
Satış 4	Bono	265.562.400	22-23 Temmuz 2013

*İhraç halka arz edilmeksizin borsa dışında nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleşmiştir.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükdere VD 3[illegible] 3334

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 bono 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.

T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Ticaret Müfettişleri Başkanlığı 16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Ticaret Sicil No: VD 3[illegible]2 3334

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇ EDİLEN BONOLARA İLİŞKİN RİSK FAKTÖRLERİ	6-11
2. HALKA ARZ EDİLECEK BONOLARA İLİŞKİN BİLGİLER	11-20
3. HALKA ARZLA İLGİLİ GENEL BİLGİLER	21-33
4. BONOLAR İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	33-38
5. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	38
6. SORUMLULUK	39
7. EKLER	39

T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü 1913 18 Kasım 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe-İstanbul
Büyük Mükellefler VD. 186 003 33 34

KISALTMALAR

A.Ş.	: Anonim Şirket
Banka/İhraççı	: Finans Bank Anonim Şirketi
BDDK	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
DİBS	: Devlet İç Borçlanma Senetleri
Finansbank	: Finans Bank Anonim Şirketi
GVK	: Gelir Vergisi Kanunu
Kurul	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
Borsa/Borsa İstanbul	: Borsa İstanbul A.Ş.
KVK	: Kurumlar Vergisi Kanunu
MKK	: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
NBG	: National Bank of Greece S.A.
Grup	: Finans Bank grup şirketleri; finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar
SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TTK	: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
Takasbank	: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
YP	: Yabancı Para

T.C. Sermaye Piyasası Kurulu Bilgi Edinme Merkezi 16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 382 [illegible] 8334

1. İHRAÇ EDİLEN BONOLARA İLİŞKİN RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu sirküler ile ihracı yapılacak olan bonolara 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 bonolara 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 bonoların işlem fiyatını veya yatırımcının bu 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 karşılaşabileceği ya da ürünün doğasından kaynaklanabilecek tüm riskler olmadığı konusuna dikkat etmeleri gerekmektedir.

Banka kendi operasyonları ve bonoların türüne göre önemli olabilecek riskleri tanımlamaktadır. Banka'nın mevcutta önemli olarak görmediği veya hali hazırda haberdar olmadığı ilave riskler olabilir.

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

Risk Faktörleri bölümünde verilen riske esas tutarlar ve oranlar Banka'nın 31 Mart 2013 konsolide finansal tabloları baz alınarak hazırlanmış olup, 30 Haziran 2013 konsolide finansal tabloların talep toplama tarihinden önce kamuya açıklanması durumunda ilgili risklere ilişkin 30.06.2013 tarihi itibariyle tutarlara Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ve Banka'nın internet sitesinde (www.finansbank.com.tr) ilan edilecek finansal tablolardan ulaşılabilinecektir.

1.1 İhraççının bonolara ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler:

Maruz kalınan riskler aşağıda özetlenmektedir.

1.1.1 Piyasa Riski

Banka, portöyünde 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 31.03.2013 tarihi itibariyle piyasa riskine esas tutarı 828.888 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:1273
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 338 013 3334

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 tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir. Banka'nın 31.03.2013 tarihi itibariyla birinci vade dilimine ilişkin YP likidite oranı %135,74 olarak gerçekleşirken, yine bu tarihte birinci vade dilimine (haftalık) ilişkin toplam likidite oranı %135,42 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönem için ikinci vade dilimine (aylık) ilişkin YP likidite ve toplam likidite yeterlilik oranları sırasıyla %101,70 ve %118,43 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 isteğindeki 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 31.03.2013 tarihi itibariyla kredi riskine esas tutarı 42.809.934 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 değişmeler, Banka'nın gelirlerini, Banka'nın net faiz gelirlerindeki ve diğer faize duyarlı gelirlerinde ve faaliyet giderlerinde değişmelere yol açarak etkilemektedir. Faiz oranlarındaki değişmeler, Banka varlıklarının, yükümlülüklerinin ve bilanço dışı araçlarının bugünkü değerini de etkiler, çünkü gelecekteki nakit akımlarının bugünkü değeri faiz oranları değiştikçe değişmektedir. 31 Mart 2013 tarihinde BDDK raporunda belirtilen şoklara istinaden Banka negatif şoklardan 872.934 bin TL; pozitif şoklardan ise (874.885) bin TL faiz riskine maruz kalacaktır.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 281 [illegible]

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, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, 5,661,968 bin TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2012 - 5,927,616 bin TL bilanço açık pozisyonu) ve 5,433,371 bin TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2012 – 5,518,006 bin TL bilanço dışı kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 228,597 bin TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2012 – 409,610 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 2012, 2011 ve 2010 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmaktadır. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 5,682,100 bin TL'dir.

1.2 İhraç edilen bonolara 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.

Bono alacakları İcra ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride bulunmaktadır. Yürürlükteki icra ve iflas mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde bono 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.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad No:129
34394 Esentepe-İstanbul
Tel: (212) 350 3334

1.2.2 Piyasa Riski:

Bononun vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırımcı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda tahsil edilecektir. Bononun 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 oranı da artacaktır.

1.2.3 Likidite Riski:

Yatırımcının, bonoyu 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.

İhraç edilecek bonoların işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limitler bulunması nedeniyle yatırımcının sahip olduğu bono 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 içerisindedir.

Banka'nın kredi notları, finansman maliyetlerini ve sermaye piyasalarından borçlanmasını olumsuz etkileyebilir.

Bono 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 bonoyu erken itfa etme yetkisi bulunmaktadır.

6 Ağustos 2013

FINANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe-İstanbul

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"veya "Kanun") 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;

a) Aktiflerinin vade itibarıyla yükümlülüklerini karşılayamama tehlikesiyle karşı karşıya gelmesi ya da likiditeye ilişkin düzenlemelere uymaması,

b) Gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin bozulması nedeniyle kârlılığın faaliyetleri emin bir şekilde yürütecek yeterlilikte olmaması,

c) Özkaynaklarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz olması veya bu durumun gerçekleşmek üzere bulunması,

ç) Aktif kalitesinin mali bünyeyi zayıflatabilecek şekilde bozulması,
d) Bankacılık Kanunu'na ve ilgili düzenlemelere veya Kurulca alınan kararlara aykırı nitelikte karar, işlem ve uygulamalarının bulunması,

d) 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,

e) Yönetiminin basiretsizliği nedeniyle bu Kanun ve ilgili mevzuat ile tanımlanmış risklerin önemli ölçüde artması veya mali 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 alınamayacağının 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 on iki ay içinde kısmen ya da tamamen alınmaması ya da bu tedbirleri kısmen veya tamamen almış olmasına rağmen, mali bünyesinin güçlendirilmesine imkân bulunmadığı veya bu tedbirler alınmış olsa dahi mali bünyesinin güçlendirilemeyeceğinin tespit edilmesi,

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe,İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 388 013 3334

b) Faaliyetine devamının mevduat ve katılım fonu sahiplerinin hakları ve mali 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 uyuşmayabilir. 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.

2. HALKA ARZ EDİLECEK BONOLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

18.04.2013 tarihli ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararında 1.600.000.000 TL tutara kadar ve 5 yıla kadar vadeli banka bonoları ve/veya tahviller ihraç edilmesine, TL cinsinden çıkartılacak banka bonosu[1] ve/veya tahvillerin yurtiçinde ihraç edilmesine, ihraç edilecek borçlanma araçlarının halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin borsa dışında nitelikli yatırımcıya satış suretiyle satılmasına, ihraç edilecek menkul kıymetlerin niteliğinin, 1.600.000.000 TL (birmilyaraltıyüzmilyonTürkLirası)nı geçmeyecek şekilde nominal tutarının, satış şeklinin, satış fiyatının, 5 yılı geçmeyecek şekilde vadesinin, faiz oranının (piyasada işlem gören T.C. Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinin getirileri gösterge alınmak üzere ek getiri oranının belirlenmesi), faiz türünün (sabit ve/veya değişken), dağıtım esasları ve tahsisatların belirlenmesi, satışın tamamlanması ve banka bonosu ve/veya tahvillerin Borsa İstanbul'un ilgili pazarında işlem görmesi de dahil olmak üzere bütün işlemlerin yerine getirilmesi, konuyla ilgili yasal evrak ikmal edilerek BDDK, SPK ve Borsa İstanbul'a gerekli başvuruların yapılması, ihraç belgesi alınması, sirküler onayı alınması ve gerektiinde izahname

[1] Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-31.1 Borçlanma Araçları Tebliği' nin 3/c maddesinde tanımlanan "bono" yu ifade etmektedir.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler VD 3[illegible]2 3334

ve sirküler değişikliklerinde Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunarak gerekli işlemlerin yapılması için Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu yetkiye istinaden Genel Müdürlükçe 92 gün vadeli 578.000.000 TL nominal değerde iskontolu bono ihracına karar verilmiş olup; işbu sirkülere konu ihraç halka arz suretiyle gerçekleşecektir.

2.2. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) **Türü:** Bono
b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek bonolara ilişkin ISIN kodu İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den temin edilecektir.
c) **Nama/Hamiline olduğu:** İhraç edilecek bonolar hamiline yazılı olacaktır.
d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:** II-31.1 Borçlanma Araçları Tebliği uyarınca bono 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. Bononun hangi düzenlemeler çerçevesinde ihraç edildiğine ilişkin bilgi:

Bonolar Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-31.1 "Borçlanma Araçları Tebliği" hükümleri uyarınca ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek bonolara ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve bonolara ilişkin bedellerin yatırılması gibi esaslar ise Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-5.2 "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği"nin Sermaye Piyasası Kanunu'na aykırı olmayan hükümleri uyarınca gerçekleştirilecektir.

Halka arz edilecek bonoların ikinci el piyasada işlem görebilmesi için Borsa İstanbul Kotasyon Yönetmeliği ve 350 sayılı tahvil ve bono piyasası işleyiş, teminat, takas, temerrüt ve kotasyon esaslarını düzenleyen genelge hükümlerine göre Borsa İstanbul'a müracaat edilecektir. Bonoların ve tahvillerin Borsa İstanbul'da işlem görebilmesi Borsa İstanbul Yönetim Kurulu'nun kararına bağlıdır.

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

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

Finansbank, 92 gün vadeli ve iskontolu bono ihracı gerçekleştirecektir.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 12 16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş. Büyükdere Cad. No:129 Esentepe İstanbul

İskonto esasına göre ihraç edilecek bonolar ile yatırımcılara, talep toplama süresi sonunda oluşan faiz oranı ile hesaplanacak olan iskontolu fiyattan almaya hak kazandıkları bonoların nominal tutarı vade sonunda ödenecektir. Belirlenen faiz oranı yatırımcının vade sonunda elde etmiş olacağı getiriyi oluşturacaktır. Bononun yatırımcılara TTK hükümleri uyarınca sağladığı diğer haklar bu sirkülerin 2.13 bölümünde belirtilmiştir.

Bono 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. Bonolara 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.

Bono satın alan yatırımcıların haklarına ilişkin kısıtlamalar ise aşağıdaki gibidir:

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

Bono 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 bonoların yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya bononun ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

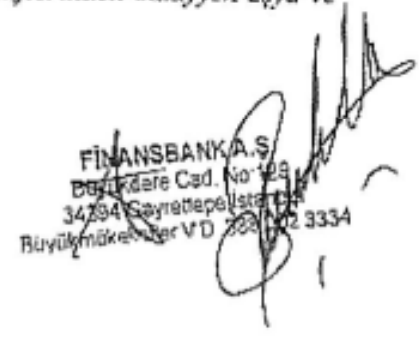
Yatırımcının ihraç edilecek bonodan kaynaklanan alacağı; ihraççıdan olan diğer teminatsız alacaklar ve İcra ve İflas Kanunu, Bankacılık mevzuatı ve sair yasal mevzuat uyarınca imtiyazlı olmayan diğer alacaklar/alacaklılar ile aynı sırada olacaktır.

Bonolar, 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 bonoya ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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 Medeninin 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 yaşatılması 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 kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

Dördüncü Sıra:

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar. ***Bono ve/veya tahvil alacakları, dördüncü sırada sayılan alacaklar kategorisine girmektedir.***

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler VD 326 002 3334

(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 II-31.1 "Borçlanma Araçları Tebliği hükümlerine uygun olarak ihraç edilecek bonolar iskontolu olarak ihraç edilecektir.

Bonoların faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir. İskontolu bononun birim fiyatı vade sonunda 100 TL değere ulaşacaktır. Talep toplamanın son günü olan 27.08.2013 tarihini takiben 28.08.2013 tarihinde ihracın basit ve bileşik faiz oranları ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek olup (satış sonuçlarının kesinleştiği tarih), ilan edildiği günün ertesi iş günü bonolar yatırımcı hesaplarına aktarılacaktır. Bonoların yatırımcı hesabına aktarılmaya başlandığı ilk gün olan 29.08.2013 vade başlangıç tarihi olacaktır.

92 gün vadeli ihraç edilen bonolara ilişkin olarak:

Vade Başlangıç Tarihi:	29.08.2013
Anapara Geri Ödemesi Tarihi:	29.11.2013

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

Değişken faiz uygulanmayacaktır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-31.1 "Borçlanma Araçları Tebliğ"inde belirtilen esaslara uygun olarak, Banka tarafından iskonto esasına göre ihraç edilecek 92 gün vadeli bonoların faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) aşağıdaki gibidir.

İtfa Tarihi	ISIN
11.09.2013	TRT110913T11
04.12.2013	TRT041213T23

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

92 gün vadeli bononun vadesine denk gelen gösterge faiz oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenecektir.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Eski Büyükdere Cad. No:1 Park
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 3880023334

92 gün vadeli bononun vadesine denk gelen gösterge faiz oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenen bononun Basit Faiz Oranı (BBO), % 8,74'den daha düşük çıkması durumunda bononun Basit Faiz Oranı (BBO) % 8,74 olarak kabul edilecek ve bonoların nihai satış fiyatı bu orana göre belirlenecektir.

e) 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, Borsa İstanbul'un her iş günü yayımladığı Tahvil Bono Piyasası Günlük Bülteni'nden (http://borsaistanbul.com/veriler/verileralt/tahvil-ve-bono-piyasasi-verileri) 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 itibariyle iskontolu bono gösterge faizlerinin hesaplanmasına konu olan DİBS'lerin işlem gördüğü Borsa İstanbul 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 Borsa İstanbul 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 dayanılan aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

İhraç edilecek bonoların faiz ödemesinin türev kısmı bulunmamaktadır.

2.8. Bononun vadesi:

İhraç edilecek toplam 578.000.000 TL nominal değerli bonoların vadesi 92 gün olacaktır.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Şeyrantepe/İstanbul
Büyükmükellefler V.D 356 002 3334

2.9. İtfa sürecine ilişkin esaslar:

Bono iskontolu ihraç edilecek olup, anapara ve faiz ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.

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

Bonoların 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 on beşinci gününe kadar hak sahibi veya mirasçıları tarafından aranmayanlar, faiz ve kar payları ile birlikte Mayıs ayı sonuna kadar Fonun Türkiye Cumhuriyet 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 Şirketlerin Müruruzamana Uğrayan Kupon, Tahvilat ve Hisse Senedi Bedellerinin Hazineye İntikali Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde, bonoların, 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:

92 gün vadeli iskontolu bonolar için yıllık bileşik getiri oranının hesaplanması aşağıdaki şekilde olacaktır.

a. TC Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç olunan 11.09.2013 itfa tarihli TRT110913T11 ve 04.12.2013 itfa tarihli TRT041213T23 DİBS'leri esas alınır.

b. Söz konusu iki DİBS'in ayrı ayrı, iskontolu bonoların talep toplama süresinin bitimine kadar olan son beş iş gününde Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda oluşan ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerinin artimetik ortalaması bulunur.

c. "Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) Yöntemi" uyarınca, iki ortalama yıllık bileşik faizin arasından geçen doğrunun bononun vade gününe karşılık gelen noktası olarak belirlenen gösterge yıllık bileşik faiz oranı olarak hesaplanır.

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

İhraç edilecek bononun 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 toplamanın son günündeki vadeye kalan gün sayısı : VK1
Vadesi daha uzun olan DİBS'in talep toplamanın son günündeki vadeye kalan gün sayısı : VK2

a. 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

b. Gösterge Faiz Oranı'na ek getiri oranı eklenerek bono Faiz Oranı (küsuratı 2 haneli olarak) belirlenir.

BBO = GFO + s

Gösterge Faiz Oranı (Basit) : GFO
Finansbank Ek Getiri Oranı : s
Bononun Faiz Oranı (Basit) : BBO

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler V.D.

Finans Bank ek getiri oranı 92 gün vadeli iskontolu bono için %0,75 (75 baz puan) olacaktır.

92 gün vadeli bononun vadesine denk gelen gösterge faiz oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenen bononun Basit Faiz Oranı (BBO), % 8,74'den daha düşük çıkması durumunda bononun Basit Faiz Oranı (BBO) %8,74 olarak kabul edilecek ve bonoların nihai satış fiyatı bu orana göre belirlenecektir.

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

Bono 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, taahhüt 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, ayni sermaye veya devralınacak işletmeye ilişkin değer biçilmesinde yolsuzluk (TTK md.551) yapılması halinde ayni sermayeye değer biçilirken emsaline 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 taktirde Banka alacaklılarına karşı doğan zarar sorumluluğunu talep etmek (TTK 553) ve kanuni görevlerini yerine getirmesinde kusurlu hareket ettikleri taktirde Banka denetçilerinden Banka alacaklılarına 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 taktirde "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),

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İSTANBUL
Büyükmükellefler V.D. 388 202 3334

- Zarara uğrayan Bankanın iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklıların istemleri iflas idaresince öne sürülmediği taktirde, 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)

- 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:

Bonolara ilişkin ön alım hakkı yoktur.

2.15. GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER VE GARANTİ HÜKÜMLERİ

YOKTUR.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 382 002 3384

3. HALKA ARZLA İLGİLİ GENEL BİLGİLER

3.1. Halka arz tutarı:

Halka arz edilecek bonoların toplam nominal değeri 578.000.000 TL'dir.

3.2. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

İhraç edilecek iskontolu bonolar 26-27 Ağustos 2013 tarihlerinde. 2 iş günü süreyle halka arz edilecektir.

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

İskontolu bononun 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 bono faizi bulunacaktır.

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

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

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

Bono Faiz Oranı (Basit) : BBO
Vadeye Kalan Gün Sayısı : t
Bono Satış Fiyatı : F

Bonoların nihai faiz oranı ve satış fiyatı, talep toplama süresinin bitimini takiben 28.08.2013 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 II-5.2 "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nde tanımlanan "Talep Toplama Yöntemi" kullanılarak gerçekleştirilecektir.

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

6 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:128
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 3820012334

bulunan yatırımcıların başvuru sırasında halka arza ilişkin incelemeye hazır tutulan izahname ve sirküleri okuyarak yatırım kararlarını almaları gerekmektedir.

Yatırımcılar talep ettikleri bono 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 bononun minimum talep miktarı 10 adet olarak belirlenmiştir. Minimum talep tutarından sonraki talep aralıklarının 100 TL ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami bono miktarı hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır.

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

Bono 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,

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe İstanbul
Beşiktaş Vergi Dairesi VD 3290002 3334

- 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 bono 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 b bono 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 bono talep edebileceklerdir.

Bono 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. Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.

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

16 Kasım 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 388 013 3334

DEĞİŞKEN YÖNTEM: Dağıtım listelerinin açıklandığı gün, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri bono 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 bono 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 bono bedellerini talep anında ödemeyeceklerdir.

Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları bonoların bedelini dağıtım listelerinin onaylanmasını takip eden iş günü saat 12.00'ye kadar nakden ödeyeceklerdir. Kurumsal Yatırımcılar'ın bono 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 bononun bedellerini Finans Yatırım'a ödemekten imtina edemezler.

Bedel İadesini Talebe Dönüştürme:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ve Kurumsal Yatırımcılar bononun nominal fiyatı ile talep toplama süresi sonunda oluşan faiz oranı ile hesaplanacak olan iskontolu fiyat arasında oluşacak iade tutarı kadar ekstra bono talebinde bulunup bulunmamaya yönelik tercihlerini talep formunda ilgili alanı işaretleyerek beyan edeceklerdir. Yatırımcının iade tutarını bono olarak talep etmeye yönelik tercihini belirtmesi durumunda, bononun nominal fiyatı ile talep toplama süresi sonunda oluşan faiz oranı ile hesaplanacak olan iskontolu fiyat arasındaki fark, ilave bono 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:

Bono halka arzına "Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar" kategorisinden katılmak isteyen yatırımcılar:

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe-İstanbul
Büyükdere Vergi Dairesi 3[illegible]334

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

T.C. 16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 3[illegible]334

3.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi

Halka arz sonuçları, II-5.2 "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği" hükümleri çerçevesinde talep toplamayı takiben dağıtım listesinin kesinleştiği gün SPK'nın özel durumların açıklanmasına ilişkin esasları 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 Finans Bank arasında Finans Bank'ın halka arz edeceği bonoların satışına aracılık edilmesi için 19.04.2013 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:

19.04.2013 tarihinde imzalanan sözleşmenin konusunu Banka'nın ihraç edeceği 1.600.000.000 TL nominal tutara kadar ve 5 yıla kadar vadeli bono ve/veya tahvillerin yurtiçinde halka arzında veya halka arz edilmeksizin borsa dışında nitelikli yatırımcılara satışında danışmanlık, yönetim ve aracılık hizmeti sunulmasıdır.

Bu kapsamda, Finans Bank tarafından ihraç edilecek 578.000.000 TL nominal değerli bonoların aracılık işlemleri 19.04.2013 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde Finans Yatırım tarafından gerçekleştirilecektir.

19.04.2013 tarihlerinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi'ne göre Finans Yatırım bonoların ihracında danışmanlık, yönetim ve aracılık hizmeti verecektir.

Finans Bank tarafından ihraç edilecek 578.000.000 TL nominal değerli bono halka arz yoluyla satılacaktır.

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

Bonoların 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

T.C. 76 1923 SERMAYE PİYASASI KURULU

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellef VD 388 013 6384

oturanlar da dahil olmak üzere, aşağıda tanımlanan Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurt Dışı Kurumsal Yatırımcılar tanımları dışında kalan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir. Bu kategorideki yatırımcılar asgari 10 adet talepte bulunabileceklerdir. Anonim ve Limited Şirketler de bu kategoriden talepte bulunabileceklerdir.

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 şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları emekli ve yardım sandıkları, vakıflar, 17.07.1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar ile kamuya yararlı derneklerdir.

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. Bonolar, Türk mevzuatı uyarınca, Borsa İstanbul'da işlem görecek şekilde halka arz edilmekte olup, söz konusu yatırımcılar bonoları Türkiye'de satın alacaklardır.

Tahsisat Esasları

Halka arz edilecek 578.000.000 TL nominal değerli, 92 gün vadeli bonoların;

462.400.000 TL nominal değerdeki %80'lik kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara,
115.600.000 TL nominal değerdeki %20'lik 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 tahsisatın karşılanmayan kısmı diğer gruplara aktarılabilir.

Talep toplama sürecinin 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 Yatırımcıların tahsisat oranını %10'un ve Kurumsal Yatırımcıların tahsisat oranını %20'nin altına düşürmemek,

üzere Finans Bank'ın onayı ile kaydırma yapılabilir.

Tahsisat oranlarındaki değişikliklerde II-5.2 "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği"nde yer alan esaslara uyulacaktır.

T.C. Sermaye Piyasası Kurulu 1930

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul

Dağıtım Esasları:

Toplanan talepler her bir tahsis gurubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra II-5.2 Tebliğ Ek'inde 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, bononun nominal değeri ile talep toplama süresi sonunda oluşan faiz oranı ile hesaplanacak olan iskontolu fiyat arasında oluşacak iade tutarının ilave bono 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.

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara Dağıtım: Oransal Dağıtım Yöntemi'ne göre yapılacaktır. İlk aşamada, talepte bulunan tüm Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara tahsis edilmiş bulunan toplam bono 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 bono 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 dağıtıma tabi tutulacaktır.

Yatırımcı gruplarına belirtilen yöntemlerle dağıtım yapılırken, hesaplamalarda küsurat ortaya çıkmasından dolayı dağıtılamayan bonolar, 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 bonoların kayden teslimini Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. düzenlemeleri çerçevesinde satış sonuçlarının KAP'ta ilan edildiği günü takip eden işgünü içerisinde yerine getirecektir.

3.10. Bonoların teslim zamanı ve yeri:

Bonoların fiziki teslimi söz konusu olmayıp bonolar, SPK Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenecektir. Yatırımcıların satın almaya hak kazandıkları bonolar, 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 bono başına maliyet:

İhraç edilecek olan toplam 578.000.000 TL nominal değerli bonolar için katlanılacak toplam tahmini maliyetler aşağıdaki gibidir.

	Baz Alınacak Değer	Sabit/ Oransal	Tutar (TL)
Vergi ve Kotasyon Ücret			
SPK Ücreti	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	289.000
MKK Ücreti (BSMV dahil)	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	26.250
Borsa İstanbul 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	303.450
Tahmini Reklam ve Tanıtım, İzahname, Sirküler Baskı, Tescil ve Yayın Masrafları	Nominal Tutar	Sabit	50.000
TOPLAM			**678.700**

Toplam maliyet, nominal ihraç tutarının yaklaşık %0,117'ine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek her biri 100 TL nominal değerli toplam 5.780.000 adet bono başına düşecek maliyet ise 0.117 TL olarak hesaplanmaktadır.

3.12. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Bonolara ilişkin vergilendirme esasları işbu sirkülerin "Bonolar ile ilgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 4. maddesinde belirtilmiştir.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
4-39e Gayrettepe-İstanbul

Yatırımcılardan işbu bono 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 Finans Bank tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden ikinci iş günü içerisinde, Finans Yatırım ve acentesi 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:

Bono ihracından elde edilecek nakit girişi, Finansbank'ın 2013 yılında hedeflenen kredi büyümesinin bir kısmı için kullanılacaktır.

3.15. Borsada işlem görme ile ilgili bilgiler:

a) Bonoların borsada işlem görme esaslarına ilişkin bilgi:

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

b) Bonoların borsada işlem görmeye başlayacağı muhtemel tarihler:

Bonoların halka arza ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, Borsa İstanbul tarafından belirlenecek tarih itibariyle Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

c) Borsada işlem görecek olan bonoların hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

Borsa İstanbul Mevzuatı hükümleri çerçevesinde Borsa İstanbul 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.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 129
34394 Gayrettepe İstanbul

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 bonolara 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 2013	
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-

Capital Intelligence Şubat 2013	
Uzun vadeli döviz notu	BB+
Kısa vadeli döviz notu	B
Finansal güç notu	BBB+
Destek notu	3

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

MOODY's: www.moodys.com

FITCH: www.fitchratings.com

Capital Intelligence: www.ciratings.com

Moody's derecelendirme skalası:
Yatırım Sınıfı
Aaa: en üst kalite
Aa1, Aa2, Aa3: yüksek not

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe,İstanbul
Büyükmükellefler VD 388 [illegible] 2334

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

Capital Intelligence derecelendirme skalası:
Yatırım Sınıfı
AAA: en yüksek kredi kalitesi
AA: çok yüksek kredi kalitesi
A: yüksek kredi kalitesi
BBB: iyi kredi kalitesi

Spekülatif Sınıf (NP)
BB: spekülatif kredi kalitesi
B: Belirgin kredi riski
C: Yüksek kredi riski ve yükümlülüğünü yerine getirememe riski
RS: Oldukça yüksek yükümlülüğü yerine getirememe riski
SD: Yükümlülüklerinin belli bir kısmını yerine getirememe
D: Yükümlülüğü yerine getiremem

3.19. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın 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:

Finans Bank'ın, 15-18 Mart 2013 tarihlerinde 177 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK91316 ISIN numaralı 400.000.000 TL nominal tutarlı bonolar, 1-2 Nisan 2013

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 388 0

tarihlerinde 177 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK91324 ISIN numaralı 475.811.800 TL nominal tutarlı bonolar, 18 Nisan 2013 tarihinde 370 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRSFNBK41416 ISIN numaralı 124.188.200 TL nominal tutarlı tahvilleri, 21 ve 24 Haziran 2013 tarihlerinde 163 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBKA1316 ISIN numaralı 525.418.200 TL nominal tutarlı bonolar, 8-9 Temmuz 2013 tarihlerinde 155 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBKA1324 ISIN numaralı 125.434.600 TL nominal tutarlı bonolar, 17 Temmuz tarihinde 99 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBKE1312 ISIN numaralı 105.000.000 TL nominal tutarlı bonolar ve 22-23 Temmuz 2013 tarihlerinde 106 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBKK1314 ISIN numaralı 265.562.400 TL nominal tutarlı bonolar Borsa İstanbul 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.

4. BONOLAR 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 beyannamede 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 edilmez.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Eski Büyükdere Cad. No: 129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyükmükellefler VD 395 [illegible] 3334

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 beyannamede 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.

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

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe İstanbul
Büyükmükellefler V.D. 302 002 3334

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 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 beyannamede 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.

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.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Reviktarihleri V.D. 3[illegible]3334

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 tahvillerinin, 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;

- 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

16 Ağustos 2013
FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul

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 gelirine 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'nca 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,
- 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.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe-İSTANBUL
Vergi Dairesi ve No: 3820023334

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 sıfıra 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, Moody's ve Capital Intelligence 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
Capital Intelligence: www.ciratings.com

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

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihli konsolide finansal tabloları ve ilgili bağımsız denetim raporlarının talep toplama tarihinden önce kamuya açıklanması durumunda ilgili Finansal tablolar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ve Banka'nın internet sitesinde (www.finansbank.com.tr) yayınlanacak ve ayrıca talep toplama noktalarında tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulacaktır.

T.C. İSTANBUL ANADOLU 2. VERGİ DAİRESİ MÜDÜRLÜĞÜ 1858
18 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe/İstanbul
Büyük Mükellefler VD 3[illegible]3334

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. **C. Özgür Güneri** **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür** **İpek Hekimoğlugil Okçular** **Grup Yöneticisi**	**SİRKÜLERİN TAMAMI**

7. EKLER

Yoktur.

16 Ağustos 2013

FİNANSBANK A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129
34394 Gayrettepe,İstanbul
Büyükdere Vergi Dairesi V.D. 3334