

## FINANS BANK Anonim Şirketi'nden

Ortaklığımızın kayda alınmış olan toplam 2.000.000.000,-TL nominal değerli banka bonosu ve/veya tahvillerinin halka arz edilecek 176 gün vadeli 500.000.000,-TL nominal değerli banka bonolarının satışına ilişkin duyurudur. İhraca ilişkin yatırımcı talebinin toplam ihraç tutarından fazla gelmesi durumunda toplam tutar 800.000.000,-TL nominal değere kadar artırılabilir.

Söz konusu banka bonoları, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 4'üncü maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 09/11/2012 tarih ve 73/BB12.09 sayılı ile kayda alınmıştır. Ancak kayda alınma Ortaklığımızın ve banka bonolarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez. Banka bonolarına ilişkin olarak ihraçının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraçın finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

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

Bu sirkülere dayanak olan izahname 12/11/2012 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil edilmiş olup, ..... tarih ve ..... sayılı TTSG, Ortaklığımızın www.finansbank.com.tr adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır. Yatırım kararının izahnamenin ve sirkülerlerin bütünü olarak incelenmesi ve değerlendirilmesi sonrası verilmesi gerekmektedir.

Söz konusu izahname kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma aracı bulunmamaktadır..



09 Kasım 2012

FINANS YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 10  
B. Katlı Kat: 3. Kat  
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye

FINANSBANK A.Ş.

## 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 50 bin TL’ye kadar olan kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’nun (TMSF) sigortası kapsamındadır.

Ancak, Banka tarafından ihraç edilecek banka bonoları ile ilgili olarak yatırımcılara ödenecek tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı’nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.



09 Kasım 2012

FINANS YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 10  
Beşiktaş/İstanbul  
Bağcıbaşı Kurumlar V. 1850104535

FINANSBANK A.Ş.



## 1. İHRAÇ EDİLEN BANKA BONOLARINA İLİŞKİN RISK 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.

### 1.1 İhraççı Riski

İhraç edilen banka bonosuna ilişkin ödeme yükümlülüğü üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamış olup ihraça aracılık eden aracı kuruluşların da banka bonosuna ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır. İhraççının banka bonosunun anapara ve faizlerini kısmen/tamamen ödeyememe riski mevcuttur. İhraççının, banka bonosunun anapara ve faizlerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler. Banka bonoları İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. Maddesinin 4. Fıkrasında "dördüncü sıra" başlığı altındaki imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar arasında yer almaktadır.

### 1.2 Piyasa Riski

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

Banka bonoları ihraç edildikten sonra, bu araçların faiz oranı ekonomideki ve Banka'nın mali yapısındaki gelişmelere bağlı olarak, ilan edilen faiz oranından farklı olarak ikincil piyasada belirlenecektir. Böylece banka bonolarının itfa tarihine kadar olan değeri, faiz oranlarındaki değişikliklere paralel olarak değişebilecektir. Bu minvalde, ekonominin ve/veya Banka'nın riski azaldığında faiz oranları düşecek ve banka bonosunun piyasa değeri yükselecektir. Bununla beraber, ekonominin ve/veya Banka'nın riski arttığında, faiz oranları yükselecek ve banka bonolarının piyasa fiyatı düşecektir. Ancak bu faiz oranındaki azalış ya da artışlar, Banka'nın ödeyeceği toplam faiz tutarında bir değişikliğe neden olmayacaktır. Faiz oranları yatırımcılara [www.finansbank.com.tr](http://www.finansbank.com.tr) ve KAP'ta ilan edilecektir.

### 1.3 Genel Piyasa Riski:

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

### 1.4 Likidite Riski

09 Kasım 2012

Banka bonolarının alıcı ve satıcılarının piyasaya katılımının düşük olması nedeniyle işlemler hacimlerinin düşmesi ve piyasa derinliğinin yetersiz kalması ihraça ilişkin likidite riskini



FINANSBANK A.Ş.

ortaya çıkarmaktadır. Likidite riski banka bonosunun vadesi dolmadan ikincil piyasada satıp nakde dönüştürmek isteyen yatırımcılar için banka bonosunu istedikleri an mevcut piyasa koşullarına istinaden satamamaları veya istedikleri değerden düşük bir fiyata satmalarına yol açabilir. Banka bonosunu vade sonuna kadar portföyünde tutan yatırımcılar için likidite riskinden söz edilmez.

## 1.5 Diğer Riskler

Türkiye ve dünyadaki olumsuz ekonomik gelişmeler ve koşullar Banka'yı olumsuz yönde etkileyebilir.

Banka'nın risk yönetim stratejileri ve teknikleri, İhraççı'yı belirlenemeyen veya öngörüleemeyen 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 sermaye piyasalarına erişimi de ayrıca kredi notları nedeniyle olumsuz etkilenebilir.

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, NBG tarafından kontrol edilmekte olup, NBG'nin menfaatleri her zaman Banka'nın veya Banka'nın diğer hissedarlarının menfaatleri ile uyumlayabilir.

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

Türkiye'de oluşabilecek ekonomik istikrarsızlık Banka'nın ticari faaliyetlerini, mali durumunu ve operasyonlarının sonuçlarını olumsuz yönde etkileyebilir.

Türkiye'deki enflasyon oranı ve cari bütçe açığı, Banka'nın ticari faaliyetini, mali durumunu ve operasyonlarının sonuçlarını etkileyebilir.

Türkiye bir deprem ülkesidir.

## 2. HALKA ARZ EDİLECEK BANKA BONOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

16/08/2012 tarihli 174 sayılı Yönetim Kurulu kararında yurtiçi ve yurtdışında 2.000.000.000,- TL tutara kadar ve 5 yıla kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonosu ve/veya tahvil ihraç edilmesine, çıkarılacak borçlanma araçlarının tahsisli ve/veya halka arz suretiyle parçalar halinde satılmasına, ihraç edilecek banka bonosu 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 ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması için Genel Müdürlük'e yetki verilmesine karar verilmiştir.

FINANS YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 10  
Büyükdere Kat: 10  
Beğazici Kurumlar  
Tic. Sic. No: 27104535



09 Kasım 2012

FINANSBANK A.Ş.

## 2.2. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

- Türü:** Banka Bonosu
- ISIN kodu:** İhraç edilecek bonolara ilişkin ISIN kodu SPK tarafından arzun Kurul kaydına alınması müteakip İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. tarafından üretilecektir.
- Nama/Hamiline olduğu:** İhraç edilecek Banka Bonoları hamiline yazılı olacaktır.
- Borçlanma araçlarını kaydı olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:** Seri:II, No:22 sayılı Tebliğ uyarınca banka bonusu ihracı kaydı 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 bonosunun 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 Tebliğ" 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" uyarınca gerçekleştirilecektir.

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

Finansbank, 176 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 getiriyi oluşturacaktır. Banka bonosunun yatırımcılara TTK hükümleri uyarınca sağladığı diğer haklar bu sirkülerin 2.13 bölümünde belirtilmiştir.

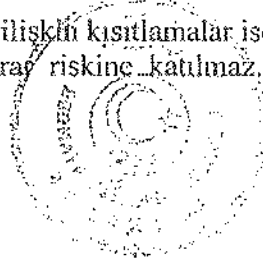
Banka bonusu yatırımcıların vade sonunda almaya hak kazandıkları nominal tutar için Takasbank nezdinde MKK adına hesap açılır. İhraççı üye tarafından ödeme yapılacak tutar, ödeme gününde Takasbank nezdindeki ilgili hesaba aktarılır.

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.

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No:10  
8. Katlı Kat: 2. Katlı Kat  
Boğaziçi Kurumlar 3300104535



09 Kasım 2012  
FINANSBANK A.Ş.

- Banka bonusu sahibi faiz ve anapara alacağı dışında Banka üzerinde başka bir hakkı yoktur.
  - 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 bonosundan kaynaklanan alacağı; ihraççıdan olan diğer teminatsız alacaklar ve İcra ve İflas Kanunu, Bankacılık mevzuatı ve sair yasal mevzuat uyarınca imtiyazlı olmayan diğer alacaklar /alacaklılar ile aynı sırada olacaktır.

Banka 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.

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

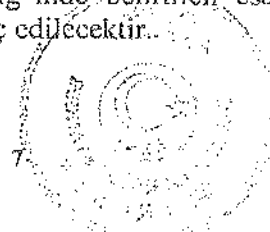
1.	İflas masası alacakları
2.	Bir malın aynından doğan kamu alacakları (Gümrük resmî, bina ve arazi vergileri, veraset ve intikal vergisi vs.)
3.	Kambiyo senedine bağlı alacaklar (Çek, poliçe ve bonodan doğan borçlar)
4.	Rehinli alacaklar
5.	İşçi alacakları ve iş ilişkisine dayanan alacaklar ile iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları, işçiler için kurulmuş yardım sandıkları veya yardım teşkilatı kurulması ve yaşatılması için kurulan dernek vb. kurumlara ödenecek borçlar, aile hukukundan doğan her türlü nafaka
6.	Velayet ve veraset nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları
7.	Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar
8.	İmtiyazsız alacaklar (Bir malın aynından doğanlar dışındaki kamu alacakları, adi senede bağlı alacaklar, tahvil ve banka bonusu alacakları)
9.	İhraççının ortaklarının alacakları (Hisse senedi sahiplerinin alacakları)

**2.6. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:**

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

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

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 5  
Beşiktaş / İstanbul  
Boğaziçi Kurumlar No: 27427/104535



09 Kasım 2012

FINANSBANK A.Ş.

Banka bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir. Talep toplamının son günü olan 13.11.2012 tarihini takiben 14.11.2012 tarihinde faiz oranı 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 15.11.2012 vade başlangıç tarihi olacaktır.

176 gün vadeli ihraç edilen banka bonolarına ilişkin olarak:

Vade Başlangıç Tarihi: 15.11.2012  
Anapara Geri Ödemesi Tarihi: 10.05.2013

**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 Tebliğ"inde belirtilen esaslara uygun olarak, Banka tarafından iskonto esasına göre ihraç edilecek 176 gün vadeli banka bonolarının faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak DİBS aşağıdaki gibidir.

İtfa Tarihi ISIN  
10.04.2013 TRT/00413T17  
15.05.2013 TRT150513T11

Talep toplamının 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.

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

176 gün vadeli banka bonosunun vadesine denk gelen gösterge faiz oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenen Banka Bonosunun Basit Faiz Oranı (BBO), %8,30'dan daha düşük çıkması durumunda Banka Bonosunun Basit Faiz Oranı (BBO) %8,30 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 olası riskli unsurlar ve faize ilişkin düzeltme kuralları:**

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. Akmerkez  
B Blok Kat: 2. Kat  
Boğaziçi Kurumlar M.D. 3460104535



09 Kasım 2012

FINANSBANK A.Ş.



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 banka bonusu gözterge 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 (resmî 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 dayanan 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 bonusunun vadesi:**

İhraç edilecek toplam 500.000.000,-TL nominal değerli banka bonolarının vadesi 176 gün olacaktır.

**2.9. İtfa sürecine ilişkin esaslar:**

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

**2.10. İhraçının ya da yatırımının isteğine bağlı olarak erken itfaın planlanması durumunda itfa koşulları hakkında bilgi:**

Banka bonolarının vadesinden önce erken itfa ettirilmesi planlanmamaktadır.

**2.11. Faiz ve anaparanın zamanlaşımı:**

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 zamanlaşımına 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 Zamanlaşımına 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 edilmiş dahi olsa çek karnesi verdikleri müşterileri adına açılan mevduat hesaplarında bulunan tutarlar, havale bedelleri, mevduat, alacak ve

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 1  
Büyükdere  
Beşiktaş / İstanbul  
Boğaziçi Kurumları Sicil No: 27197/04535

09 Kasım 2012

FINANSBANK A.Ş.

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 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:

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

- TC Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç olunan 10.04.2013 itfa tarihli TRT100413T17 ve 15.05.2013 itfa tarihli TRT150513T11 DİBS'leri esas alınır.
- 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.
- "Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) Yöntemi" uyarınca, iki ortalama yıllık bileşik faizin arasından geçen doğrunun banka bonosunun vade gününe karşılık geçen noktası olarak belirlenen gösterge yıllık bileşik faiz oranı olarak hesaplanır.

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

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

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

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 5  
Kat: 9  
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
Bağcıbaşı Bulvarı No: 138 / 34398 / İstanbul



09 Kasım 2012

FINANSBANK A.Ş.

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

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

$$BBO = GFO + s$$

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

Finans Bank ek getiri oranı 176 gün vadeli iskontolu banka bonusu için %0,75 (75 baz puan) olacaktır.

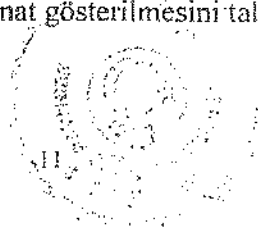
176 gün vadeli banka bonusunun vadesine denk gelen gösterge faiz oranı belirtilen kıymetler arasında Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) yöntemiyle belirlenen Banka Bonosunun Basit Faiz Oranı (BBO), %8,30'dan daha düşük çıkması durumunda Banka Bonosunun Basit Faiz Oranı (BBO) %8,30 olarak kabul edilecek ve banka bonolarının nihai satış fiyatı bu orana göre belirlenecektir.

**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 şirket 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 emsaline oranla yüksek fiyat biçenler, işletme veya aynı 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 şirket alacaklarına karşı doğan zarar sorumluluğunu talep etmek (TTK 553) ve kanuni görevlerini yerine getirmesinde kusurlu hareket ettikleri takdirde şirket denetçilerinden şirket 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,

FINANS YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 10 Kat: 10  
Etiler Beşiktaş/İstanbul  
Boğaziçi Kurumlar Sicil No: 2329104535



09 Kasım 2012

FINANSBANK A.Ş.

- 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) 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.



09 Kasım 2012

FINANS YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 10 Kat: 10  
S. Kuleli Kış. 2.1.1.1.1.1  
Boğaziçi Kurumlar No: 104535

FINANSBANK A.Ş.

### 3. HALKA ARZLA İLGİLİ GENEL BİLGİLER

#### 3.1. Halka arz tutarı:

Halka arz edilecek banka bonolarının toplam nominal değeri 500.000.000,-TL'dir.

Halka arza, 500.000.000,-TL nominal değerinde talep gelmesi durumunda halka arz miktarı Kurul tarafından kayda alınan 2.000.000.000,-TL nominal ihraç limitinden karşılanmak üzere 800.000.000,-TL nominal değere kadar artırılabilir.

#### 3.2. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

İhraç edilecek banka bonoları 13 Kasım 2012 tarihinde, 1 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 belirlenmiş 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 Bonusu Faiz Oranı (Basit)	BBO
Vadeye Kalan Gün Sayısı	t
Banka Bonusu Satış Fiyatı	F

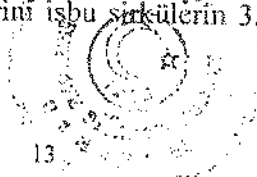
Banka bonolarının nihai faiz oranı ve satış fiyatı, talep toplama süresinin bitimini takiben 13/11/2012 tarihinde izahname ve sirkülerin yayımlandığı [www.finansbank.com.tr](http://www.finansbank.com.tr) adresli Finans Bank'ın internet sitesi ve KAP'ta ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

#### 3.4. Satış yöntemi ve başvuru şekli:

Satış, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Finans Yatırım") ve acentası konumundaki Finans Bank'ın tüm şubeleri aracılığıyla "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.

FINANS YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Büyükdere Caddesi No: 10  
Kat: 11 Beşiktaş / İstanbul  
Boğaziçi Kurumlar Sicil No: 270191535



09 Kasım 2012

FINANSBANK A.Ş.

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 bonusunun 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 edebileceklerdir.

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 veya İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nda oluşan cari piyasa fiyatı uygulanacaktır.

FINANS BANKA  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 10  
B. Katlı Kat: 10  
Beşiktaş Kurumlar No: 27800104535

09 Kasım 2012

FINANSBANKA.Ş.

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.

Teminata alınan kıymetlerin nakde dönüştürülmesi sırasında müşteri talimatları dikkate alınacaktır.

## 2. Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

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

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 ilk açıkladığı gişe kuru dikkate alınacaktır. Küsurlu 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.

Teminat gösterilen dövizin bozdurulmasında Finans Bank'ın cari döviz kuru kullanılacaktır.

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 10  
Kat: 5. Kat  
Beşiktaş / İstanbul  
Sicil No: 270900  
Tic. Sicil No: 270900  
Bogaziçi Kurumu No: 3380104535



09 Kasım 2012

FINANSBANK A.Ş.

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

### Başvuru Yerleri:

Banka 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](http://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 Kıymet ve Kullanılabileceği Yerler	Talep Yöntemi
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Likit Fon, DİBS (TL) Finans Yatırım ve tüm şubeleri ile (212) 282 1700 no'lu telefon ile <a href="http://www.finansonline.com">www.finansonline.com</a> adresli internet sitesi	Değişken Yöntem
Finans Bank A.Ş.	Likit Fon Finans Bank A.Ş. ve tüm şubeleri	Değişken Yöntem

FINANS YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Caddesi Akmerkez  
B Kule Kat:2-3 Etiler  
Beşikli Kurumlar A.Ş. 1580104535

16

09 Kasım 2012

FINANSBANK A.Ş.



### Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

Başvuru Yeri	Kısıtlar ve Başvuru Yerleri	Talep Yöntemi
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	ABD\$, AVRO Finans Yatırım ve tüm şubeleri ile (212) 282 1700 no'lu telefon ile <a href="http://www.finansonline.com">www.finansonline.com</a> adresli internet sitesi	Değişken Yöntem
Finans Bank A.Ş.	ABD\$, AVRO Finans Bank A.Ş. ve tüm şubeleri	Değişken Yöntem

#### 3.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi

Halka arz sonuçları, Seri:VIII No: 66 sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Halka Arzında Satış Yöntemlerine İlişkin Esaslar Tebliği" hükümleri çerçevesinde talep toplamayı takiben dağıtım listesinin kesinleştiği gün SPK'nın özel durumların açıklanmasına ilişkin esasları çerçevesinde KAP ([www.kap.gov.tr](http://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 banka bonolarının satışına aracılık edilmesi için 23.12.2011 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmıştır.

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

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

Finans Bank tarafından ihraç edilecek 500.000.000,-TL nominal değerli banka bonolarının aracılık işlemleri 23.12.2011 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde Finans Yatırım tarafından gerçekleştirilecektir.

23.12.2011 tarihlerinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi'ne göre Finans Yatırım banka bonolarının ihracında danışmanlık, yönetim ve aracılık hizmeti verecektir.

Finans Bank tarafından ihraç edilecek 500.000.000,-TL (beşyüzmilyon Türk Lirası) nominal değerli banka bonusu halka arz yoluyla satılacaktır. Halka arza ihraç miktarının üzerinde talep gelmesi durumunda aracılık edilecek banka bonusu nominal değeri en fazla 800.000.000,-TL'ye (sekizyüzmilyon Türk Lirası) kadar yükseltilebilecektir.

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

Banka bonolarının halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar iki gruba ayrılmıştır.

FINANS YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Muhürüyle  
Boğaziçi Kurumları  
3380104535

17  
09 Kasım 2012



FINANSBANK A.Ş.  
Muhürüyle

## Tahsisat Grupları

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

**Kurumsal Yatırımcılar:** Yurt içinden başvuracak olan kurumsal yatırımcılar, yatırım fonları, özel emeklilik fonları, menkul kıymet yatırım ortaklıkları, risk sermayesi yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, aracı kurumlar, bankalar, sigorta şirketleri, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları emekli ve yardım sandıkları, vakıflar, 17.7.1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar ile kamuya yararlı deneklerdir.

Yurt dışından başvuracak olan kurumsal yatırımcılar, Türk Parası Kıymetini Koruma Kanunu Hakkında 32 sayılı 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 için herhangi bir adet sınırlaması yoktur. Banka bonoları, Türk mevzuatı uyarınca, İMKB’de işlem görecektir şekilde halka arz edilmekte olup, söz konusu yatırımcılar banka bonolarını Türkiye’de satın alacaklardır.

## Tahsisat Esasları

Halka arz edilecek 500.000.000,-TL nominal değerli, 176 gün vadeli banka bonolarının;

400.000.000,-TL nominal değerdeki %80’lik kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara, 100.000.000,-TL nominal değerdeki %20’lik kısmı Kurumsal Yatırımcılara, gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

Halka arza, 500.000.000,-TL nominal değer üzerinde talep gelmesi durumunda halka arz miktarı Kurul tarafından kayda alınan 2.000.000.000,-TL nominal ihraç limitinden karşılansın üzere 800.000.000,-TL nominal değere artırılabilir.

Toplam 500.000.000,-TL nominal halka arz büyüklüğüne göre yukarıda belirlenmiş olan yatırımcı tahsisat oranları, ihraç rakamının 800.000.000,-TL nominal değere kadar yükseltilmesi durumunda Finans Bank onayıyla Finans Yatırım tarafından değiştirilebilir.

Yukarıda belirtilen tahsisatların oranı talep toplama neticesinde Finans Bank’ın onayı ile aşağıdaki koşullar çerçevesinde Finans Yatırım tarafından değiştirilebilir.

Talep toplama süresi sonunda belirli bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak miktarda talep gelmiş ise o gruba ait tahsisat Finans Bank’ın onayı ile diğer gruplara aktarılabilir.

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

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

FINANS YATIRIM  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 10  
Etiler Kat: 10  
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye  
Bağcıbaşı Bulvarı No: 10 Kat: 10  
150101535

18

09 Ocak 2012

FINANSBANK A.Ş.

-Yurtiçi Bireysel ve Kurumsal Yatırımcıların tahsisat oranını %10'un altına düşürmemek, üzere Finans Bank'ın onayı ile kaydırma yapılabilir.

### Dağıtım Esasları:

Toplanan talepler her bir tahsis grubu 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.

**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 banka bonoları 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 dağıtıma 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'ın karşılanan taleplere ilişkin banka bonolarının kayden teslimini Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. düzenlemeleri çerçevesinde satış sonuçlarının KAP'ta ilan edildiği günü takip eden iş günü 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 ihraççının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek banka bonusu başına maliyet:

İhraç edilecek olan toplam 500.000.000,-TL nominal değerli banka bonoları için katlanılacak toplam tahmini maliyetler aşağıdaki gibidir.

	Baz Alınacak Değer	Sabit/Oransal	Tutar (TL)
Vergi ve Kotasyon Ücreti			
SPK Ücreti	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	250.000
MKK Ücreti (BSMV dahil)	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	26.250
İMKB Kotasyon Ücreti (%0,10/1000 <Kotasyon Ücreti <10,000 TL)	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	10.000
<b>Diğer Maliyetler</b>			
Danışmanlık ve Satış Komisyonu ve bu komisyona ilişkin BSMV	Nominal Tutar	Oransal	787.500
Tahmini Reklam ve Tanıtım, İzahname / Sirküler Baskı, Tescil ve Yayın Masrafları	Nominal Tutar	Sabit	50.000
<b>TOPLAM</b>			<b>1.123.750</b>

Toplam maliyet, nominal ihraç tutarının yaklaşık %0,225'ine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek her biri 100,-TL nominal değerli toplam 5.000.000 adet banka bonusu başına düşecek maliyet ise 0,225-TL olarak hesaplanmaktadır.

### 3.12. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Banka bonolarına ilişkin vergilendirme esasları işbu sirkülerin "Banka Bonoları ile İlgili 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 iş günü

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. No: 10  
Beşiktaş / İstanbul  
Sicil No: 270900  
Tic. Sicil No: 270900

20  
09 Ocak 2012

FINANSBANK A.Ş.

günü içerisinde, Finans Yatırım ve Acentası konumundaki Finans Bank A.Ş. tarafından, başvuru yerlerinde yatırımcılara iade edilecektir.

**3.14. Halka arzın gerekçesi ve ihracının 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 TL kredilerinin 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.

**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 göreceğ 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](http://www.finansbank.com.tr)) ve KAP'ta ([www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)) ilan edilecektir.

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

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

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

MOODY's Temmuz 2012

FTCH Nisan 2012

Uzun vadeli döviz mevduat notu  
Uzun vadeli TL mevduat notu

Ba2  
Ba1

Uzun vadeli döviz notu  
Kısa vadeli döviz notu

BBB-  
F3

FINANS YATIRIM VE  
MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Nispetiye Cad. Akmerkez  
Etiler/Şişli/Beşiktaş/İstanbul  
Boğaziçi Kurumlar Y.D. 1500101035



09 Kasım 2012

FINANSBANK A.Ş.



