



T.C.

BAŞBAKANLIK
Sermaye Piyasası Kurulu

Sayı : B.02.6.SPK.0.13.00-105.04.02- **1889**

21.10.2011

Konu : Banka bonosu ihracı başvurunuz hk. **9805**

FINANSBANK A.Ş.

Büyükdere Cad. No:129

34394 Mecidiyeköy – İSTANBUL

- İlgi:** (a) 29.04.2011 tarih ve D-MK-D-S-2011-014 sayılı yazınız
(b) 08.07.2011 tarih ve B.02.6.SPK.0.13.00-105.04.02-1372/6951 sayılı yazınız.
(c) 13.10.2011 tarih ve D-MK-D-S-2011-046 sayılı yazınız.

İlgi (a)'da kayıtlı yazınız ile Bankanızın 1 yıllık dönemde yurtiçinde ihraç ve halka arzedilmek üzere 1.000.000.000 TL tutara kadar ve 1 yıla kadar vadeli banka bonolarının Kurulumuz kaydına alınması talep edilmiştir.

Söz konusu talebinizin değerlendirildiği Kurulumuzun 30.06.2011 tarih ve 20/616 sayılı toplantısında, izahnamenin 1.000.000.000 TL'ye kadar nominal değerli banka bonosu ihracı için onaylanarak tescil edilmek üzere Bankanıza verilmesine ve Kurul kayıt tarihinden itibaren 1 yıl içerisinde her satış öncesi belirlenen tutara ilişkin kayda alma ücretini ödeyerek kayda alma belgesi almak ve ihraca ilişkin sirküleri onaylatmak amacıyla Kurulumuza başvurulması gerektiği hususunda Bankanızın bilgilendirilmesine karar verilmiş olup anılan Kurul kararı ilgi (b)'de kayıtlı yazınız ile Bankanıza iletilmiştir

Bu defa ilgi (c)'de kayıtlı yazınız ile toplam 1.000.000.000 TL'lik banka bonolarından 177 gün vadeli ve 150.000.000 TL nominal değerli ilk kısım banka bonolarının satışına ilişkin sirküler Kurulumuza iletilerek, anılan banka bonolarına ilişkin kayda alma belgesi talep edilmiştir.

Bankanızın 150.000.000 TL nominal değerli banka bonolarına ilişkin kayda alma belgesi Ek/1'de, söz konusu banka bonolarının satışına ilişkin olarak hazırlanan Kurulumuz onaylı sirküler Ek/2'de verilmektedir.

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

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

B.A.

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

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



Birean AKPINAR

Ortaklıklar Finansmanı Dairesi

EKLER:

- 1- Kayda Alma Belgesi
- 2- Sirküler

Ayrıntılı bilgi için irtibat:

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

Sermaye Piyasası Kurulu

ANONİM ORTAKLIKLARIN
İHRAÇ EDECEKLERİ BANKA BONOLARININ
KAYDA ALINMASINA İLİŞKİN BELGE

Numarası

29/1312-616

Tarihi

21.10.2011

Bu belge ile Finansbank A.Ş.'nin 03/06/2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden ihraç ve halka arz olunacak 1.000.000.000,-(Birmilyar) TL tutarında banka bonolarının, 177 gün vadeli 150.000.000,-(Yüzellimilyon) TL nominal tutarındaki kısmı 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre Kurul kaydına alınmıştır.



Ömer ERGENÇ
Kurul Başkan Yardımcısı

Ortaklığın

Bağlı Olduğu T. Sicil Memurluğu : İstanbul
Sicil No : 237525
Raf Kayıt Bilgisi : 150.000.000 TL/1.000.000.000 TL

FİNANSBANK Anonim Şirketi'nden

Ortaklığımızın kayda alınmış olan 1.000.000.000 toplam TL nominal değerli banka bonolarının halka arz edilecek 177 gün vadeli 150.000.000 TL nominal değerli banka bonolarının satışına ilişkin duyurudur.

Söz konusu borçlanma araçları, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 4'üncü maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce ~~21/10/2011~~ ^{29/8/2011} tarih ve ~~29/8/2011~~ ^{29/8/2011} sayılı ile kayda alınmıştır. Ancak kayda alınma ortaklığımızın ve borçlanma araçlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez. Borçlanma araçlarına ilişkin olarak ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

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

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

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

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

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

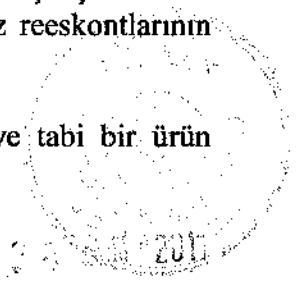
FINANS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu Merkez
B. Kurulsi Kurulsi Bilgi
Bogaziçi Kurulsi Kurulsi
660104535

20.08.2011
FINANSBANK A.Ş.

Yatırımcılara Uyarı:

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

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



FINANS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. Akmerkez
3 Kuleli Kat: 3 Etiler
Beşikçi Kurumlar YD 3280104535

FINANSBANK A.Ş.

İÇİNDEKİLER

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



FINANS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No: 1
Sıkkıncı Kat: 34398
Beşiktaş Kurumlar VE 2860104535

FINANSBANK A.Ş.

1. İHRAÇ EDİLEN BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN RİSK FAKTÖRLERİ

1.1 İhraççı Kredi Riski

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

1.2 Piyasa Riski

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

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

1.3 Genel Piyasa Riski:

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

1.4 Likidite Riski

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

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

2. HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

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

2.2. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

- Türü:** Banka Bonusu
- ISIN kodu:** İhraç edilecek tahvillere ilişkin ISIN kodu SPK tarafından arzın 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 kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:** Seri:II, No:22 sayılı Tebliğ uyarınca banka bonusu ihracının kaydi olacak ve borçlanma araçları Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kayden izlenecektir.

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

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

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

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

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

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

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

Finansbank A.Ş.
MERKEZİ DEĞERLER BANKASI A.Ş.
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Büyükdere Caddesi No: 21
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 330104535

20 Ekim 2011
Finansbank A.Ş.

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

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

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

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

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

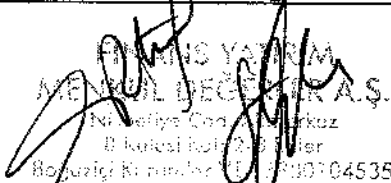
2.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

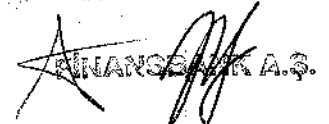
Yatırımcının ihraç edilecek banka bonosundan kaynaklanan alacağı; ihraççıdan olan diğer teminatsız alacaklar ve İcra ve İflas Kanunu, Bankacılık mevzuatı ve sair yasal mevzuat uyarınca imtiyazlı olmayan diğer alacaklar /alacaklılar ile aynı sırada olacaktır.

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

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

1.	İflas masası alacakları
2.	Bir malın aynından doğan kamu alacakları (Gümrük resmi, bina ve arazi vergileri, veraset ve intikal vergisi vs.)
3.	Kambiyo senedine bağlı alacaklar (Çek, poliçe ve bonodan doğan borçlar)
4.	Rehinli 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


M. DEĞİRGEN
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nişpetiye Cad. No: 10
B. Katlısı No: 10/10
Boğaziçi Kurumlar A.Ş. T.C. MERSİ: 0810104535


FINANSBANK A.Ş.

6.	Velayet ve veraset nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları
7.	Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar
8.	İmtiyazsız alacaklar (Bir malın ayınından 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.

Banka bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir. Talep toplamının son günü olan 27.10.2011 tarihini takip eden ikinci iş günü faiz oranı ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek olup (satış sonuçlarının kesinleştiği tarih), ilan edildiği günün ertesi ikinci iş günü banka bonoları yatırımcı hesaplarına aktarılacaktır. Banka bonolarının yatırımcı hesabına aktarılmaya başlandığı ilk gün olan 02.11.2011 vade başlangıç tarihi olacaktır.

177 gün vadeli ihraç edilen banka bonolarına ilişkin olarak:

Vade Başlangıç Tarihi: 02.11.2011

Anapara Geri Ödemesi Tarihi: 27.04.2012

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

Değişken faiz uygulanmayacaktır.

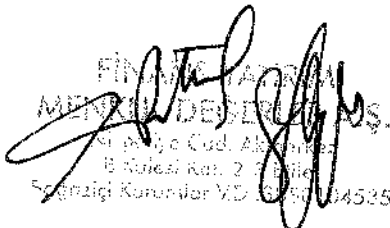
Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:II No:22, "Borçlanma Araçlarının Kurul Kaydına Alınması ve Satışına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ"inde belirtilen esaslara uygun şekilde, banka bonoları iskontolu olarak ihraç edilmektedir.

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

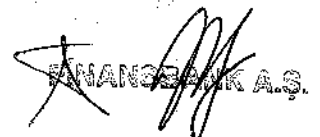
İtfa Tarihi	ISIN
25.04.2012	TRT250412T11
08.08.2012	TRT080812T26

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

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


 FİNANÇ BANK A.Ş.
 MENKUL DEĞERLER
 Akmerkezi Caddesi, Akmerkez
 B Kulesi Kat: 2
 Sırtçı Çarşısı
 Sırtçı Çarşısı V.D. 06500 04525

25 Ekim 2011


 FİNANÇ BANK A.Ş.

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'ye ait internet sitesinden (<http://imkb.gov.tr/DailyBulletin/DailyBulletin.aspx>) takip edilebilmektedir.

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

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

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

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

2.7. Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin 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. Borçlanma aracının vadesi:

İhraç edilecek olan 150.000.000-TL nominal değerli banka bonolarının vadesi 177 gün olacaktır.

2.9. İtfa sürecine ilişkin esaslar:

Banka bonusu iskontolu ihraç edilecek olup, ana para ve faiz ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır. İhraç edilecek olan 150.000.000-TL nominal değerli banka bonolarının vade başlangıç tarihi 02.11.2011 olacaktır.

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

Banka bonolarının vadesinden önce erken itfa ettirilmesi planlanmamaktadır.

2.11. Faiz ve anaparanın zamanaşımı:

Bankacılık Kanunu'nun 62. maddesinde "Bankalar nezdindeki mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden

FINANSBANK A.Ş.
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No: 1
B. Blok Kat: 9
Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27094535

FINANSBANK A.Ş.

Banka Bonosu 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 vadeye kalan gün sayısı	VK1
Vadesi daha uzun olan DİBS'in vadeye kalan gün sayısı	VK2

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

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

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

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

$$BBO = GFO + s$$

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

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

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

Banka Bonosu alacaklısının hakları

- Kuruluştaki vesikaların doğru olmaması (TTK md.305), esas sermaye hakkında yanlış beyanlarda bulunulması (TTK md.306), ayın nev'inden sermayeye değer biçilmesinde hile yapılması (TTK md.307) gibi hususlarda, kurucular ile kurucuların fiilerine iştirak edenler aleyhine yahut bu hususta ihmalleri görülen ilk idare meclisi ve denetçiler aleyhine (TTK md. 308) dava açmak;
- Yönetim Kurulu'nun ve dışarıdan atanan müdürlerin sorumluluğunu gerektiren hallerde (TTK md. 336 ve 342) buna ilişkin dava açmak;
- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini istemek (TTK md. 397)
- Ortaklık pay sahipleri sayısının beşten aşağı düşmesi, ortaklığın kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun düzeltilmesini istemek; aksi takdirde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurmak (TTK md. 435)
- Ortaklık alacaklısı sıfatıyla, esas sermayenin üçte ikisini kaybeden ortaklığın feshini dava etmek (TTK md.436)

20 Ekim 2011

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

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

Tahvil sahipleri heyet halinde aşağıdaki hususlarda müzakere yaparak karar alabilirler:

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

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

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

Banka bonolarına ilişkin ön alım hakkı yoktur.

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

YOKTUR.

3. HALKA ARZLA İLGİLİ GENEL BİLGİLER

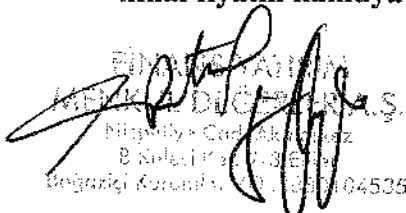
3.1. Halka arz tutarı:

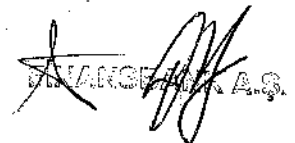
Halka arz edilecek banka bonolarının toplam nominal değeri 150.000.000-TL'dir.

3.2. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

İhraç edilecek banka bonoları 25-26-27 Ekim 2011 tarihlerinde, 3 gün süre ile halka arz edilecektir.

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


EMLAK MENKUL DEĞERLER A.Ő.
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Blok Kat: 9/3 Etiler
Beğarlığı Kurumu T.C. Sicil No: 2704535


FINANÇMEN A.Ő.

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

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

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

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

Banka 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 takip eden ikinci iş günü izahname ve sirkülerin yayımlandığı www.finansbank.com.tr adresli Finansbank'ın internet sitesi ve KAP'ta ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

3.4. Satış yöntemi ve başvuru şekli:

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

Bu halka arzda banka 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.

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

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

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

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

FINANS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Caddesi No: 10
Etiler Kat: 10. Kat
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 270900
Sicil No: 104535

FINANSBANK A.Ş.

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, Finansbank'ın söz konusu yabancı para için ilk açıkladığı gişe kuru dikkate alınacaktır. Kúsuratlı 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 almaya hak ettikleri banka bonusu bedelleri, yatırımcıların talep toplama süresinin sona ermesini izleyen ikinci iş günü saat 12:00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen döviz bozdurularak ödenecektir.

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

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

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 ikinci 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 bonusunun bedellerini Finans Yatırım'a ödemekten imtina edemezler.

FINANSBANK A.Ş.
MENKUL KIYMETLER MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Caddesi No: 10
6. Kat Kat: 10000
Beşiközü Kurumlar İş Merkezi Kat: 10000
04535

FINANSBANK A.Ş.

Bedel İadesini Talebe Dönüştürme:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ve Kurumsal Yatırımcılar banka bonosunun nominal fiyatı ile talep toplama süresi sonunda oluşan faiz oranı ile hesaplanacak olan iskontolu fiyat arasında oluşacak iade tutarı kadar ekstra banka bonusu talebinde bulunup bulunmamaya yönelik tercihlerini talep formunda ilgili alanı işaretleyerek beyan edeceklerdir. Yatırımcının iade tutarını banka bonusu olarak talep etmeye yönelik tercihini belirtmesi durumunda, banka bonosunun nominal fiyatı ile talep toplama süresi sonunda oluşan faiz oranı ile hesaplanacak olan iskontolu fiyat arasındaki fark, ilave banka bonusu talebi olarak yatırımcı talebine 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) internet sitesi aracılığı, ve acentası konumundaki Finansbank A.Ş.'nin tüm şubeleri aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler.

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

Kıymet Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

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

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

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

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

FINANSBANK A.Ş.

3.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi

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

3.8. Aracılık ve yüklenim hakkında bilgi:

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

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

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

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

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

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

Banka bonolarının halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar iki gruba ayrılmıştır.

Tahsisat Grupları

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar: Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek ve tüzel kişiler ile yerleşmek niyetiyle bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturanlar da dahil olmak üzere, 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 Kararı uyarınca tanımlanan, dışarıda yerleşik yatırım fonları, emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, aracı kurumlar, bankalar, sigorta şirketleri, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları, emekli ve yardım sandıkları, vakıflar ile sermaye piyasası araçlarının ihraç tarihi itibarıyla en az 1 milyon TL Türk ve/veya yabancı para ve sermaye piyasası aracına sahip olan tüzel kişilerdir. Bu kategoride yatırımcılar için herhangi

bir adet sınırlaması yoktur. banka bonoları, Türk mevzuatı uyarınca, İMKB’de işlem görecektir. şekilde halka arz edilmekte olup, söz konusu yatırımcılar banka bonolarını Türkiye’de satın alacaklardır.

Tahsisat Esasları

Halka arz edilecek banka bonolarının;

15.000.000-TL nominal değerdeki %10 kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara,
135.000.000-TL nominal değerdeki %90 kısmı Kurumsal Yatırımcılara,
Gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

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

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

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

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

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

üzere Finansbank’ın onayı ile kaydırma yapılabilir.

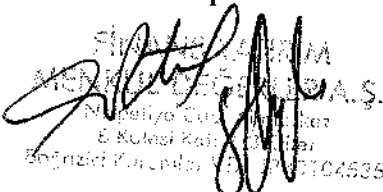
Dağıtım Esasları:


Toplanan talepler her bir tahsis 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.

a. Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara Dağıtım: Oransal Dağıtım Yöntemi’ne göre yapılacaktır. İlk aşamada, talepte bulunan tüm Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara 10 adet banka bonusu verilecek, daha sonra, Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar için geriye kalan tahsisat miktarının, kalan banka bonusu talep miktarına bölünmesi ile “Arzın Talebi Karşılama Oranı” bulunacaktır.


MUSTAFA KEMAL
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Caddesi No: 10
Etiler Kat: Kat: 10
Beşiktaş/İstanbul T.C.
Tic Sicil No: 2704535


MUSTAFA KEMAL
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Diğer Maliyetler			
Danışmanlık ve Satış Komisyonu ve bu komisyona ilişkin BSMV	Nominal Tutar	Oransal	236.250
Tahmini Reklam ve Tanıtım, İzahname / Sirküler Baskı, Tescil ve Yayın Masrafları	Nominal Tutar	Sabit	10.000
TOPLAM			339.125

Toplam maliyet, nominal ihraç tutarının yaklaşık %0,226'sına tekabül etmektedir. Halka arz edilecek her biri 100-TL nominal değerli toplam 1.500.000 adet banka bonusu başına düşecek maliyet ise 0,226-TL olarak hesaplanmaktadır.

3.12. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Banka bono ve/veya tahviline ilişkin vergilendirme esasları işbu sirkülerin "Borçlanma Araçları ile 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 ikinci iş günü içerisinde, Finans Yatırım ve Acentası konumundaki Finansbank A.Ş. tarafından, başvuru yerlerinde yatırımcılara iade edilecektir.

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

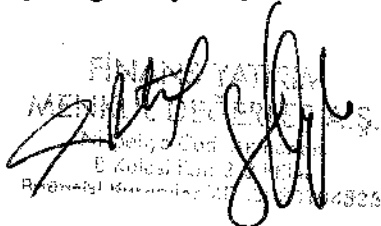
Banka bonusu ihracının hedefi Finansbank'ın TL kredilerinin fonlanması için kaynak yaratmaktır.

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

3.15. Borsada işlem görme ile ilgili bilgiler:

a) Borçlanma araçlarının borsada işlem görme esaslarına ilişkin bilgi:

Banka bonolarının halka arzına ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, İMKB tarafından belirlenecek tarihten itibaren İMKB Tahvil ve Bono kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.


Mehmet Ali
BANKA A.Ş.


FINANSBANK A.Ş.

Spekülatif Sınıf

Ba1, Ba2, Ba3- spekülatif ögeler

B1, B2, B3- tercih edilir yatırım seviyesine haiz değil

Caa1, Caa2, Caa3- zayıf özelliği olan tahviller

Ca- çok spekülatif

C- en düşük rating, herhangi bir gerçek yatırım seviyesi elde etme olasılığı çok düşük

Fitch derecelendirme skalası:

Yatırım Notu

AAA- En yüksek kredi kalitesi

AA- Çok yüksek kredi kalitesi

A- Yüksek kredi kalitesi

BBB- İyi kredi kalitesi

Spekülatif Notlar

BB- Spekülatif

B- Yüksek düzeyde spekülatif

CCC, CC, C- Yüksek düzeyde yükümlülüğü yerine getirememe riski

DDD, DD, D- Yükümlülüğünü yerine getirememe

3.19. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esaslar hakkında bilgi:

a) Piyasa yapıcının unvanı: YOKTUR.

b) Piyasa yapıcılık esasları hakkında bilgi: YOKTUR.

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

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

4. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

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

Stopaj: 01.10.2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren yeni düzenlemeler kapsamında;

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

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

i. Anonim şirketler

ii. Limited şirketler

iii. Sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler,

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No: 10
Büyükdere Mah. Kat: 10
Beşiktaş/İstanbul /T.C.
Sicil No: 270904/04535

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

BSMV: Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahvillerden elde edilen repo kazançları ile alım-satım kazançları %1 oranında; faiz, itfa ve kupon ödemeleri ise %5 oranında BSMV'ye tabidir.

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

Stopaj: 01.10.2010 tarihinden itibaren yürürlüğe giren yeni düzenlemeler kapsamında;

1. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 2. maddesinin birinci fıkrası kapsamındaki mükellefler:
 - a. Sermaye şirketleri: 29/6/1956 tarihli ve 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş olan
 - i. Anonim şirketlere
 - ii. Limited şirketlere ve
 - iii. Sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketlere

benzer nitelikteki yabancı kurumlar,

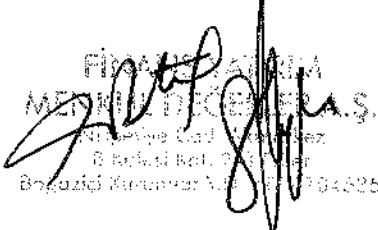
- b. Sermaye Piyasası Kurulunun düzenleme ve denetimine tâbi fonlara benzer yabancı fonlar,
2. Münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan dar mükelleflerden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenenler tarafından elde edilen faiz ve alım-satım kazançları %0 oranında stopaja tabidir. Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumların elde ettiği kazançlardan %10 oranında stopaj hesaplanır.

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

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

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

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


FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No: 10 Kat: 10
Beşiktaş/İstanbul T.C. 784805

20 Ekim 2018


FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

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

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

FRANSEBANK A.Ş.
Nispetiye Caddesi No: 10
Etiler Kat: 10
Beşiktaş/İstanbul T.C. 34398

FRANSEBANK A.Ş.

5. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

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

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir.

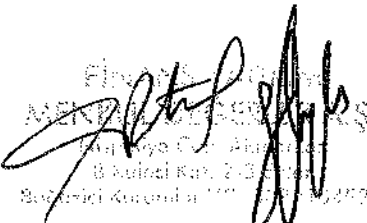
Fitch Ratings: www.fitchratings.com

Moody's: www.moody's.com

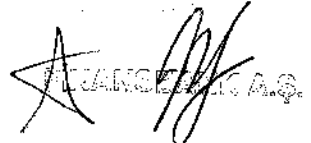
Ortaklığın son 2 yıl ve son ara dönem itibarıyla finansal tabloları www.finansbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adreslerinden de incelemeye açık tutulmaktadır.

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

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

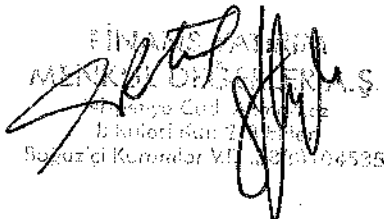

Mehmet Ali ŞAHİN
Başkan
Finansbank A.Ş.
Sakarya Caddesi No: 23
Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 27705

20 Eylül 2011


Mustafa Kemal ÇELEBİ
Başkan
Finansbank A.Ş.

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

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



 FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.



 FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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.

20 Ekim 2017

İhraççı:	Sorumlu Olduğu Kısım:
<p>FINANSBANK A.Ş.</p> <p>FINANSBANK A.Ş. Büyükdere Cad. No:129 34394 Gayrettepe, İstanbul Büyükmekellekler V.D.:388 002 3334</p> <p>Adnan Menderes Yayla Genel Müdür Yardımcısı</p> <p>Gökhan Yücel Grup Yöneticisi</p>	<p>SİRKÜLERİN TAMAMI</p>

Halka Arza Aracılık Eden Aracı Kuruluş:	Sorumlu Olduğu Kısım:
<p>FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</p> <p>FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat: 2-3 Etiler Beğazici Kurumları A.Ş. 34101/535</p> <p>Oğuz Büktel Genel Müdür Yardımcısı</p> <p>İpek Hekimoğlugil Okçular Grup Yöneticisi</p>	<p>SİRKÜLERİN TAMAMI</p>

**FİNANS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Nispetiye Cad. Akmerkez
B Kulesi Kat: 2-3 Etiler
Beğazici Kurumları A.Ş. 34101/535

FINANSBANK A.Ş.