Finans Bank Anonim Şirketi

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 16../12../2014 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 10.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 300.000.000 TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 05/11/2014 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanına ilişkin değişiklikler 28/11/2014 tarihinde ve özet 18/12/2014 tarihinde, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.finansbank.com.tr ve www.finansonline.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerleme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 30/10/2014 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Satışa sunulan toplam tutar	1.208.079.600 TL			
	Türü	Satış	Tutar (TL)	Satış Tarihi
Satış 1	Bono	Nitelikli	383.780.000	7 Kasım 2014
Satış 2	Bono	Nitelikli	142.100.000	13 Kasım 2014
Satış 3	Bono	Tahsisli	148.434.600	17 Kasım 2014
Satış 4	Bono	Nitelikli	125.565.000	20 Kasım 2014
Satış 5	Bono	Halka Arz	300.000.000	1-2 Aralık 2014
Satış 6	Bono	Nitelikli	108.200.000	5 Aralık 2014

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez/ Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat :3-3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 155001
Mersis No: 0-6880-1045-3500018
www.finansinvestment.com

5 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER 4

2. RİSK FAKTÖRLERİ 5

3. TEMEL BİLGİLER 6

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER 6

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR 15

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER 25

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER 26

8. DİĞER BİLGİLER 26

9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI 29

10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER 33

11. EKLER 33

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 3-8 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası: 353637
Mersis No: 0-3880-1045-3900018
www.finansinvest.com

2[illegible] ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

KISALTMA VE TANIMLAR

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

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.S.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34340 Etiler / İstanbul
İstanbul Ticaret Odası: 338557
Mersis No: 0-3380-1845-3000018
www.finansinvest.com

3 AKA 2014

FINANSBANK A.Ş.

İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

YOKTUR.

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu sermaye piyasası aracı notunda ve eklerinde yeralan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve sermaye piyasası aracı notunda bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı **Finans Bank A.Ş.** Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Adnan Menderes Yayla **Mali Kontrol ve Planlama** **Genel Müdür Yardımcısı** FİNANSBANK A.Ş. **Ercan Sakarya** **Mali Kontrol ve Planlama** **Bölüm Müdürü** **10/12/2014**	**SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI**

Halka Arza Aracılık Eden **Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.** Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Özgür Güneri **Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür** FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Merkez Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule Kat :2-3-4 34340 Etiler - İstanbul İstanbul Ticaret Odası 358657 Mersis No: 0-3880-1045-5600018 www.finansinvest.com **İpek Hekimoğlugil Okçular** **Genel Müdür Yardımcısı** **10/12/2014**	**SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI**

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER
Merkez Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat :2-3-4 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası 358657
Mersis No: 0-3880-1045-5600018
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.

2. RİSK FAKTÖRLERİ

Sermaye Piyasası Aracı Notu çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin Finansbank'ın yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerinin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ ve/veya Borsa) tarafından bono ve/veya tahvil ihraççısının ödeme yükümlülüğünü yerine getirememesi durumu için bir garanti verilmemektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan TL, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 100 bin TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek bonolar ve/veya tahviller ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 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.

Finansbank'ın bono ve/veya tahvil ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken; aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile bono ve/veya tahvil yatırımından kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir. Bu riskler; genelde, yatırımcının vade sonunda parasını kısmen veya tamamen alamaması ile vadeden önce yapmış olduğu yatırımı nakde dönüştürmeyi istediği andaki para kayıplarını ifade eder. Yatırımcının, kupon ödemeli borçlanma araçlarında; kupon ödemesi alamaması da temel risk faktörlerinden biridir.

Banka, ihracını gerçekleştireceği borçlanma araçlarına ilişkin riskleri aşağıda tanımlamaktadır. Bu riskler, sistematik risk kapsamında tüm sektöre ve piyasaya ait risklerle, ihraççı bankaya özel sistematik olmayan risklerdir. Banka'nın, mevcutta önemli olarak görmediği veya hali hazırda haberdar olmadığı veya öngöremediği ilave riskler olabilir.

Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin riskleri tam anlamıyla anlayamayan muhtemel yatırımcılar bağımsız finansal danışmanlık almalıdırlar.

İhraç edilecek borçlanma araçlarının değerini etkileyen çok çeşitli faktörler söz konusu olduğundan yatırımcılar ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin temel yatırım risklerini karar aşamasında değerlendirmelidirler. Borçlanma aracını alan yatırımcılar, ihracı gerçekleştiren Banka'nın alacaklısı konumunda olup, Banka aktifleri üzerinde alacaklarından başka bir hakka sahip değildirler; yönetimde yer alamazlar, alacaklarını tahsil ettikten sonra Banka'nın malvarlığı üzerinde bir hak iddia edemezler, Banka'nın kar/zararından etkilenmezler ve vadesi geldiğinde faiz ve anaparalarını geri alırlar.

İhraççı Riski:

İhraççının temerrüde düşmesinden ve vade tarihindeki yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. Bono ve/veya tahviller, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Bono ve/veya tahvil alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206. maddesinin 4. fıkrasında İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar arasında yer almaktadır.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Kısıklı Cad. Akmerkez B Kule
Kat 7-8 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 356357
Mersis No: 0-3580-1043-3500018
www.finansinvest.com

15 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

Piyasa Riski:

Bono ve/veya tahvilin vadeye kadar elde tutulması durumunda, yatırımcılara yatırdığı anaparayı ve taahhüt edilen faiz ödemelerini belirtilen vadelerde alacaktır. Ancak yatırımcının menkul kıymeti vadesini beklemeden satması durumunda, yatırdığı anaparadan daha düşük bir tutara satması sözkonusu olabilecektir. Söz konusu borçlanma araçlarının vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme oranı da artacaktır.

Likidite Riski:

Yatırımcının, bono ve/veya tahvili satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda söz konusu borçlanma araçlarının alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

İhraç edilecek bono ve/veya tahvillerin işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limitler (10.000 TL) bulunması nedeniyle yatırımcının sahip olduğu bono ve/veya tahvil tutarının bu limitlerin altında olması durumunda ilgili piyasalarda işlem yapması mümkün olmayabilir.

3. TEMEL BİLGİLER

3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

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

3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

İhraca gelecek talep henüz belirli olmadığı için net nakit girişi hesaplanamamaktadır. Halka arz gelirleri, Bankamızın fon kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve sağlanacak fon uzun vadeli döviz kredisi ve proje finansman kredileri kullandırımı ile Banka'nın olağan faaliyetlerini sürdürmesinde kullanılacaktır.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) **Türü:** Değişken Kupon Faizli Bono

b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek bonolara ilişkin ISIN kodu İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den temin edilecektir.

c) **Nama/Hamiline olduğu:** İhraç edilecek bonolar hamiline yazılı olacaktır.

d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:**

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Askerocağı Cad. Süzer Plaza No:1-15, Kat:2

34367, Elmadağ-Şişli/İSTANBUL

4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Borçlanma araçları Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-31.1 "Borçlanma Araçları Tebliği" hükümleri uyarınca ihraç edilecek olup işbu SPA Notu'na konu borçlanma araçları sermaye piyasası mevzuatına göre oluşturulacaktır.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Aytar Cad. B Kule
Kat: 7 34340 Etiler / İstanbul
İstanbul Ticaret Odası 368657
Mersis No: 0-3680-1045-3580018
www.finansinvest.com

6
2014

FİNANSBANK A.Ş.

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

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

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

4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

4.4. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

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

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

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

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

Alacakları taşınmaz rehniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümulü Kanunu Medeninin taşınmaz rehnine müteallik hükümlerine göre tayin olunur.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.S.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 10-13 34340 Etiler - İstanbul
İşletme Müdürlüğü Odası : 1558857
Mersis No: 0-3880-1015-3900018
www.finansinvest.com

15 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

(Ek cümle; 29/06/1956 – 6763/42 md.) Alacakları gemi ipoteği ile temin edilmiş olan alacaklılarla gemi alacaklıları hakkında Türk Ticaret Kanununun bu cihetlere ait hususi hükümleri tatbik olunur.

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

Birinci sıra:

A. İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları,

B. İşverenlerin, işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları,

C. İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

İkinci Sıra:

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

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

Üçüncü Sıra:

Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

Dördüncü Sıra:

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar. ***Bono ve/veya tahvil alacakları, dördüncü sırada sayılan alacaklar kategorisine girmektedir.***
(Ek fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:

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

4.6. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

Finansbank, 338 gün vadeli ve değişken faizli kupon ödemeli bono ihracı gerçekleştirecektir. Bono yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Şirket'in alacaklısı konumunda olup Şirket aktifleri üzerinde alacaklarından başka bir hakka sahip değildirler.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.S.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 5 34340 Etiler / İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 159857
Mersis No: 0-3860-1046-3500018
www.finansinvest.com

15 ARA 2011

FİNANSBANK A.Ş.

Kuponlu ihraç edilecek olan bonolar yatırımcılara, bononun ihraç tarihinden itibaren belirli periyodlarda faiz getirisi sunmaktadır. Buna göre yatırımcılar bu ihraçta belirtilen tarihlerde toplam dört defa kupon ödemesi alma hakkında sahip olacaklardır. Bonoların anaparası 4. kupon ödemesi ile birlikte bir defada ödenecektir. Bonoların yatırımcılara TTK hükümleri uyarınca sağladığı diğer haklar 4.14 bölümünde belirtilmiştir.

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

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

4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

Vade başlangıç tarihinden itibaren 100,-TL nominal değerli 1 adet bonoya aşağıda belirtilen tarihlerde toplamda dört kupon ödemesi yapılacaktır.

Talep toplamanın son günü olan 23.12.2014 tarihini takiben 24.12.2014 tarihinde ihracın ilk kupon faiz oranı ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek olup (satış sonuçlarının kesinleştiği tarih), ilan edildiği gün bonolar yatırımcı hesaplarına aktarılacaktır. Bonoların yatırımcı hesabına aktarılmaya başlandığı ilk gün olan 24.12.2014 vade başlangıç tarihi olacaktır.

338 gün vadeli 4 defa kupon ödemeli ihraç edilen bonolara ilişkin olarak:

Vade Başlangıç Tarihi:	24.12.2014
Anapara Geri Ödemesi Tarihi:	27.11.2015

b) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

338 gün vadeli 4 defa kupon ödemeli bonoların vadesine ve kupon ödeme tarihlerine ilişkin bilgi aşağıdaki gibidir:

Vade Başlangıç Tarihi	24 Aralık 2014
1. Kupon Ödeme Tarihi	20 Mart 2015
2. Kupon Ödeme Tarihi	12 Haziran 2015
3. Kupon Ödeme Tarihi	4 Eylül 2015
4. Kupon ve Anapara Geri Ödeme Tarihi	27 Kasım 2015

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası 358657
Mersis No: 0-3880-1045-3510018
www.finansinvest.com

ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

c) **Faizin ve anaparanın zaman aşımı:**

Bankacılık Kanunu'nun 62. maddesinde "Bankalar nezdindeki mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına tabidir. Zaman aşımına uğrayan her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar banka tarafından hak sahibine ulaşılamaması halinde, yapılacak ilanı müteakiben Fona gelir kaydedilir. Bu maddenin uygulanması ile ilgili usul ve esaslar Kurulca belirlenir." ifadesi yer almaktadır.

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

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

(...)

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

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

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

d) **Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı ile buna dayanılarak hangi yöntemle hesaplanacağı:**

338 gün vadeli kuponlu bonolar değişken faizli olacaktır ve 4 defa kupon ödemesi gerçekleştirilecektir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-31.1 "Borçlanma Araçları Tebliğ"inde belirtilen esaslara uygun olarak, Banka tarafından kuponlu olarak ihraç edilecek 338 gün vadeli bonoların faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) aşağıdaki

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat 12-13 34340 Etiler/İstanbul
İstanbul Ticaret Odası 368657
Mersis No: 0-3880 1945 6500018
www.finansinvest.com

10 ARA 2014

FİNANSBANK

İtfa Tarihi	ISIN
18.11.2015	TRT181115T18
27.01.2016	TRT270116T18

Kupon ödemesine baz teşkil edecek DİBS'lerin talep toplamanın son günü dahil geriye dönük üç işlem gününde Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda oluşan aynı gün valörlü ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerini aritmetik ortalaması dikkate alınacaktır.

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

"Gösterge Faiz Oranı"'ndan gösterge dönemsel faiz türetilerek kupon ödemesine baz teşkil edecek Gösterge Dönemsel Faiz Oranı bulunacaktır.

Gösterge Dönemsel Basit Faiz Oranı'na "Ek Getiri Oranı"'nın dönemsel Ek Getiri oranının eklenmesi suretiyle de Bononun Dönemsel Kupon Faiz Oranı bulunacaktır.

Finans Bank tarafından bonolara ödenecek olan Yıllık Ek Getiri Oranı %1,20 (120 baz puan) olacaktır.

Halka arza ilişkin talep toplamanın son günü ilk kupon ödemesine ilişkin sonraki her bir kupon ödemesi gününden bir gün once ise geriye dönük üç günlük gözlem periyodu gözetilerek yukarıdaki hesaplama ilgili döneme ilişkin DİBS'ler ile tekrarlanacaktır.

Belirlenen birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %9,60'dan daha düşük çıkması durumunda bononun birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %9,60 olarak kabul edilecek ve birinci dönemsel kupon basit faiz oranı bu orana göre belirlenecektir. Diğer dönemsel kupon oranlarında minimum faiz oranı bulunmamaktadır.

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

Gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları, Borsa İstanbul'un her iş günü yayımladığı Tahvil Bono Piyasası Günlük Bülteni'nden (http://borsaistanbul.com/veriler/verileralt/tahvil-ve-bono-piyasasi-verileri) ve Reuters, Bloomberg, Matrix gibi veri sağlayıcılarından takip edilebilir.

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

f) 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.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 338857
Mersis No: 0-3880-1045-3300018
www.finansinvestcom

11

FİNANSBANK A.Ş.

Hesaplamanın yapıldığı tarih itibariyle iskontolu bono gösterge faizlerinin hesaplanmasına konu olan DİBS'lerin işlem gördüğü Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda resmi tatil ve/veya genel olarak piyasayı etkileyebilecek olağan ve olağanüstü koşullar nedeniyle (resmi tatil, deprem, olağanüstü hal vb.) piyasa kapatma aksaklıklarının yaşanması durumunda geriye dönük olarak Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda ilgili DİBS'lerin işlem gördüğü en son beş iş gününde oluşan ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizler kullanılarak hesaplamalar Banka tarafından yapılacaktır.

g) **Gösterge faizin kullanılması suretiyle bulunacak faiz oranının kim tarafından hesaplanacağı:**

Gösterge faiz oranı hesaplaması Finans Bank tarafından yapılacaktır.

h) **Faiz oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması halinde yapılacak işlemler:**

Hazine'nin ihraç ettiği DİBS'lerden, ihracı gerçekleştirilecek olan borçlanma araçlarının nihai faiz oranlarının belirlenmesi için seçilen ölçüt senetlerde işlem geçmemesi ve/veya ortadan kalkması halinde; Finans Bank tarafından likidite ve yatırımcı yararı gözetilerek vadesi, ihraç edilecek olan borçlanma araçlarına en yakın DİBS'lerden biri seçilerek fiyatlama yapılacaktır.

i) **Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:**

İhraç edilecek bonoların faiz ödemesinin türev kısmı bulunmamaktadır.

4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfanın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

Bonoların vadesinden önce erken itfa ettirilmesi planlanmamaktadır.

4.9. Kısmi itfanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:

Bonoların kısmi itfa ettirilmesi planlanmamaktadır.

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

İhraç edilecek bonolara kardan pay verilmeyecektir.

4.11. Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

338 gün vadeli değişken faizli kuponlu bonolar için yıllık bileşik getiri oranının hesaplanması aşağıdaki şekilde olacaktır.

a. TC Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç olunan 18.11.2015 itfa tarihli TRT181115T18 ve 27.01.2016 itfa tarihli TRT270116T18 DİBS'leri esas alınır.

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

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3-12-13 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası: 358657
Mersis No: 0-3580-1045-3500018
www.finansinvest.com

15 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

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

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

İhraç edilecek bononun vade gün sayısı : BV
Vadesi daha kısa olan DİBS'in ortalama yıllık bileşik faizi : r1
Vadesi daha uzun olan DİBS'in ortalama yıllık bileşik faizi : r2
Vadesi daha kısa olan DİBS'in talep toplamanın son günündeki vadeye kalan gün sayısı : VK1
Vadesi daha uzun olan DİBS'in talep toplamanın son günündeki vadeye kalan gün sayısı : VK2

a. İşbu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.7 d maddesinde belirtildiği şekilde hesaplanan Gösterge Yıllık Bileşik Faiz oranından Gösterge Dönemsel Faiz aşağıdaki formüle gore hesaplanarak kupon ödemesine baz teşkil edecek faiz bulunacaktır.

Gösterge Dönemsel Faiz Oranı = ((Gösterge Yıllık Bileşik Faiz + 1) ^ (Kupon Dönemindeki Gün Sayısı / 365)) -1

b. Dönemsel Kupon Ek Getiri Oranı aşağıdaki formüle gore hesaplanacaktır:

Dönemsel Kupon Ek Getiri Oranı : Yıllık Ek Getiri Oranı * (Kupon Dönemindeki Gün Sayısı / 365)

Gösterge Dönemsel Faiz Oranı'na Dönemsel Kupon Ek Getiri oranının eklenmesi suretiyle de bononun Dönemsel Kupon Basit Faiz Oranı bulunacaktır.

Bononun yıllık bileşik faizi, dönemsel kupon faiz oranının yıllık bileşik faizidir. Bu oranın hesaplanmasında kullanılacak formül aşağıdaki gibidir:

Bononun İhraç Anında Yıllık Bileşik Faiz Oranı = ((Bononun Dönemsel Kupon Faiz Oranı + 1) ^(365 / Kupon Dönemindeki Gün Sayısı)) - 1

Faiz hesabı iki ondalık basamağı kapsayacak şekilde yapılacaktır.

Finans Bank tarafından bonolara ödenecek olan Yıllık Ek Getiri Oranı %1,20 (120 baz puan) olacaktır.

Belirlenen birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %9,60'dan daha düşük çıkması durumunda bononun birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %9,60 olarak kabul edilecek ve birinci dönemsel kupon basit faiz oranı bu orana göre belirlenecektir. Diğer dönemsel kupon oranlarında minimum faiz oranı bulunmamaktadır.

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

YOKTUR.

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

YOKTUR.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat:3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası / 358657
Mersis No: 0-3680-1045-3500018
www.finansinvest.com

15 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

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

Bono ve/veya tahvil sahibi gerçek kişi ise; Borçlar Kanununun temsile ilişkin md. 40-48 ve vekalet sözleşmelerine ilişkin md. 502-514 hükümleri uygulama alanı bulacaktır. Bu doğrultuda temsil (vekalet) yetkisinin kapsamı, söz konusu yetkinin dayanağı olan belgeler incelenmek suretiyle belirlenecek ve yetkili bir temsilci tarafından gerçekleştirilen işlemler ilgili mevzuat hükümleri uyarınca doğrudan doğruya borçlanma aracı sahibi açısından bağlayıcı olacaktır.

Bono ve/veya tahvil sahibi tüzel kişi ise; şirketin türüne göre temsil ve temsile yetkili organlara ilişkin düzenlemeler farklılık gösterecektir. Bu kapsamda söz konusu tüzel kişilerin temsilcileri ve tüzel kişinin temsil şekli, güncel imza sirküleri ile bu sirkülere dayanak teşkil eden ticaret sicil gazetelerinin incelenmesi suretiyle belirlenir.

Bono ve/veya Tahvil Alacaklısının Hakları ise aşağıda belirtilmiştir.

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olması (TTK md.549) halinde belgeleri düzenleyenler ile beyanları yapanlar ile kusurlu olması kaydı ile buna katılanların zarar sorumluluğu, sermaye hakkında yanlış beyanda bulunulduğunun ve ödeme yetersizliğinin bilinmesi (TTK md.550) halinde sermaye taahhüt olunmamış ve karşılığı tamamen ödenmemişken, taahhüt edilmiş ve ödenmiş gibi gösterenler ile kusurlu Banka yetkililerinin müteselsilen zarar sorumluluğu ile sermaye taahhüdünde bulunanların ödeme yetersizliğini bilen ve onay verenlerin borcun ödenmemesinden doğan zarar sorumluluğu, ayni sermaye veya devralınacak işletmeye ilişkin değer biçilmesinde yolsuzluk (TTK md.551) yapılması halinde ayni sermayeye değer biçilirken emsaline oranla yüksek fiyat biçenler, işletme veya aynın niteliğini ve durumunu farklı gösterenler veya başka bir şekilde yolsuzluk yapanların zarar sorumluluğu ve kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurlarının kanundan veya esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini ihlal ettikleri taktirde Banka alacaklılarına karşı doğan zarar sorumluluğunu talep etmek (TTK 553) ve kanuni görevlerini yerine getirmesinde kusurlu hareket ettikleri taktirde Banka denetçilerinden Banka alacaklılarına karşı verdikleri zarar sorumluluğunu (TTK 554) talep etmek,

- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini talep etmek (TTK 474),

- Uzun süreden beri ortaklığın kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun düzeltilmesini talep etmek; aksi taktirde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurmak (TTK md.530),
- Sermayenin kaybı ve borca batıklık halinde yeni nakit sermaye konulması dâhil nesnel ve gerçek kaynakları ve önlemleri gösteren bir iyileştirme projesini mahkemeye sunarak iflasın ertelenmesini istemek (TTK md. 377).

- Zarara uğrayan Bankanın iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklıların istemleri iflas idaresince öne sürülmediği taktirde, tazminat davası açmak (TTK md.556),

- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve yakınlarının Banka ile borç ilişkisine girmeleri halinde veya Bankanın bu kişilere kefalet, garanti ve teminat vermesi veya

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
İstanbul Ticaret Odası: 353557
www.finansinvest.com

5 ARA 2014
FİNANSBANK A.Ş.

sorumluluk yüklemesi durumunda Banka alacaklıları bu kişileri, Bankanın yükümlendirildiği tutarda Banka borçları için doğrudan takip etmek (TTK md.395).

- Şirketin iflası halinde yönetim kurulundan son üç yılda sebepsiz zenginleşme ile elde edilen kazançların iadesini talep etmek (TTK md.513)
- hakimiyetin kötüye kullanılması durumunda, Şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini istemek (TTK md.202)

- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK md.541)

haklarına sahiptirler.

4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Finansbank Yönetim Kurulu tarafından 22.08.2014 tarih 173 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile yurtiçinde 10.000.000.000,-TL tutara ve 5 yıla kadar vadeli bono ve/veya tahvil ihraç edilmesi ve söz konusu ihraçlar kapsamında BDDK, SPK ve Borsa İstanbul nezdinde gerekli başvuruların yapılması, ödenecek faiz oranları da dahil olmak üzere ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve gerekli işlemlerin yürütülmesi için Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine karar verilmiştir.

4.16. Halka arz edilecek borçlanma aracı üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

İşbu SPA Notu'na konu bonoların devir ve/veya tedavülünü kısıtlayıcı bir engel bulunmamaktadır.

Bono satın alan yatırımcıların haklarına ilişkin kısıtlamalar ise aşağıdaki gibidir:

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

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:
YOKTUR.

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

Halka arz edilecek bonoların toplam nominal değeri 300.000.000 TL'dir.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
İstanbul Ticaret Odası

15

FİNANSBANK A.Ş.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

İhraç edilecek değişken faizli kuponlu bonolar 22-23 Aralık 2014 tarihlerinde, 2 iş günü süreyle halka arz edilecektir.

5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

Satış, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Finans Yatırım") ve acentası konumundaki Finans Bank'ın tüm şubeleri aracılığıyla Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-5.2 "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nde tanımlanan "Talep Toplama Yöntemi" kullanılarak gerçekleştirilecektir.

Bu halka arzda bono satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve sermaye piyasası aracı notunda belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek Talep Formu'nu doldurmaları ve satın alacakları bonoların bedellerini, sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir. Talepte bulunan yatırımcıların başvuru sırasında halka arza ilişkin incelemeye hazır tutulan izahnameyi okuyarak yatırım kararlarını almaları gerekmektedir.

Yatırımcılar talep ettikleri bono miktarını adet olarak belirteceklerdir.

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

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

Tüzel Kişi Yatırımcılar ve Kurumsal 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.

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara dağıtım oransal dağıtım yöntemine göre yapılacaktır. Talebin arzdan fazla olması durumunda da oransal dağıtım yöntemi kullanılacaktır.

Her bir Kurumsal Yatırımcı'ya verilecek bono miktarına Finans Yatırım'ın önerisi de dikkate alınarak Finans Bank tarafından karar verilecektir.

5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların satış fiyatı üzerinde bloke edilen tutarlardan dolayı oluşan fark, dağıtım listesinin Finans Bank tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden iş günü içerisinde blokajın bozdurulmasının ardından, Finans Yatırım ve acentesi konumundaki Finans Bank A.Ş. tarafından, başvuru yerlerinde yatırımcılara iade edilecektir.

Kurumsal Yatırımcılar bono bedellerini talep anında ödemeyecekleri için bedel iadesi söz konusu olmamaktadır.

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

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

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez/Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2 Etiler / İstanbul
İstanbul Ticaret Odası
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com

15 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

5.1.6. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:

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

1. Kıymet Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar yatırım hesaplarında mevcut olan TL Devlet İç Borçlanma Senetleri ("DİBS") ve likit fonları teminat göstermek suretiyle bono talep edebileceklerdir. Vadesi ve/veya kupon ödemesi halka arz başvuru dönemine denk gelen TL DİBS'ler blokaj işlemi için kabul edilmeyecektir.

Bono talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanır:

Likit Fon Blokajı: Talep edilen nominal değer / %97

TL DİBS Blokajı: Talep edilen nominal değer / %90

Blokaj işlemlerinde;

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

dikkate alınacaktır.

Teminat gösterilen kıymetlerin bozdurulmasında Finans Bank'ın anlık gösterge fiyatı uygulanacaktır.

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

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

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

DEĞİŞKEN YÖNTEM: Bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak etikleri bono bedelleri, yatırımcıların talep toplama süresinin sona ermesini izleyen iş günü saat

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat :2-3-4 34340 Etiler / İstanbul
İstanbul Ticaret Sicil No: 338537
Mersis No: 0-3880-0045-5500016
www.finansinvest.com

17

ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

12:00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen TL DİBS'ler ve/veya likit fonlar bozdurularak ödenecektir.

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

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

2. Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

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

Bono talep bedeli karşılığında alınacak döviz tutarı aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır:

Döviz Blokajı: Talep edilen nominal değer / %90

Blokaj işlemlerinde, Finans Bank'ın söz konusu yabancı para için açıkladığı "Finans Bank Serbest Piyasa Kuru" dikkate alınacaktır. Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.

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

DEĞİŞKEN YÖNTEM: Bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri bono bedelleri, yatırımcıların talep toplama süresinin sona ermesini izleyen iş günü saat 12:00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen döviz bozdurularak ödenecektir.

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

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

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

3. Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar Finansbank nezdindeki TL veya döviz cinsinden vadeli mevduatlarını teminat göstermek suretiyle bono talep edebileceklerdir.

Bono talep bedeli karşılığında alınacak vadeli mevduat tutarı aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır:

TL Vadeli Mevduat Blokajı: Talep edilen nominal değer / % 100

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat :13 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Sicil No: 388857
Mersis No: 0-3881-1045-3300018
www.finansinvest.com

18

15 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

Döviz Cinsinden Vadeli Mevduat Blokajı: Talep edilen nominal değer / %90

Döviz hesaplarında talep tutarına karşılık gelen döviz tutarına blokaja alınacaktır. Blokaj tutarı bulunurken Finansbank cari döviz alış kuru kullanılacaktır.

Döviz cinsinden vadeli mevduatların TL'ye dönüştürülmesinde tahsilat manuel yapılacağı için manuel tahsilatın yapıldığı andaki Finansbank A.Ş. cari döviz alış kuru kullanılacaktır.

Vadeli mevduat blokajı yönteminde vadesi ihraç edilecek bonoların valör günü ile aynı ya da daha sonraki bir vade gününe sahip TL veya döviz cinsinden vadeli mevduatlar kullanılabilecektir.

Yatırımcının blokaja alınan vadeli mevduatının vadesi ile bononun valör gününün aynı gün olması durumunda; hak kazanılan bono bedeli aynı gün vadeli mevduatından tahsil edilebilecektir.

Yatırımcının blokaja alınan vadeli mevduatının vadesinin bononun valör gününden daha ileri bir gün olması durumunda ise blokaja alınan vadeli mevduatın bozdurulması Değişken Yöntem'e göre yapılacaktır.

DEĞİŞKEN YÖNTEM: Dağıtım listelerinin açıklandığı gün, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri bonoların bedellerinin, dağıtım listelerinin ilan edilmesini takip eden ilk iş günü saat 12:00'ye kadar nakden ödenmemesi halinde, vadesi bono valöründen daha ileri olan bir mevduat bloke edilmişse blokaja alınan vadeli mevduatın tamamının vadesi bozdurularak ödeme gerçekleştirilecektir. Böyle bir durumda o tarihe kadar oluşacak olan faiz gelirinin kaybı söz konusu olabilecektir. Yatırımcıların talep ettikleri bono bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumda blokaja alınan vadeli mevduat üzerindeki blokaj aynı gün kaldırılır.

Kurumsal Yatırımcılar:

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

Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları bonoların bedelini dağıtım listelerinin onaylandığı gün saat 12.00'ye kadar nakden ödeyeceklerdir. Kurumsal Yatırımcılar'ın bono bedellerinin ödenmemesi ile ilgili risk Finans Yatırım'a aittir. Finans Yatırım talepte bulunan Kurumsal Yatırımcı'nın talebini kabul etmemekte serbest olacaktır.

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

Başvuru Yerleri:

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

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

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

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 2-3 34340 Etiler İstanbul
İşletme Ticaret Odası: 136842
Mersis No: 0-3880-1845-3500018
www.finansinvest.com

19
15 ARA 2016

FİNANSBANK A.Ş.

Kurumsal Yatırımcı kategorisinden sadece Finans Yatırım talep toplayacaktır.

Kıymet Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

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

Borçlanma aracı bedellerinin yatırılması için açılan hesap bilgileri:
Banka: Finans Bank A.Ş. (0111) Hesap No : 50770470 Hesap Adı: Finans Yatırım A.Ş. halka arz IBAN: TR880011100000000050770470 . Vade başlangıç gününde Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. söz konusu hesaptaki halka arz tutarını Finans Bank A.Ş.'nin Merkez Şube nezdinde açılan TR130011100000000046727987 IBAN no'lu hesabına gönderecektir.

Döviz Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri

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

Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemi İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Finans Bank A.Ş. Finans Bank A.Ş. ve tüm şubeleri	Vadeli Mevduat (TL, ABD Doları, AVRO)	Değişken Yöntem

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek borçlanma araçları, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

Yatırımcıların satın almaya hak kazandıkları bonolar, Dağıtım Listesi'nin Finans Bank tarafından onaylanmasından sonra vade başlangıç tarihinde MKK'daki hesaplarına aktarılacaktır.

5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Blok
Kat:7-8 34340 Etiler-İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 358457
Mersis No: 0-3880-1045-3300018
www.finansinvest.com

15 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:
YOKTUR.

5.2. Dağıtım ve tahsis planı

5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:
YOKTUR.

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

Bonoların halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar iki gruba ayrılmıştır.

Tahsisat Grupları

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar: Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek ve tüzel kişiler ile yerleşmek niyetiyle bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturanlar da dahil olmak üzere, aşağıda tanımlanan Yurt İçi Kurumsal Yatırımcılar tanımı dışında kalan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir. Bu kategorideki yatırımcılar asgari 10 adet talepte bulunabileceklerdir. Anonim ve Limited Şirketler de bu kategoriden talepte bulunabileceklerdir.

Kurumsal Yatırımcılar: Yurt içinden başvuracak olan kurumsal yatırımcılar, yatırım fonları, özel emeklilik fonları, menkul kıymet yatırım ortaklıkları, risk sermayesi yatırım ortaklıkları, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, aracı kurumlar, bankalar, sigorta şirketleri, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansmanı kuruluşları emekli ve yardım sandıkları, vakıflar, 17.07.1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar ile kamuya yararlı derneklerdir. Bu kategorideki yatırımcılar asgari 10 adet talepte bulunabileceklerdir.

Tahsisat Esasları

Halka arz edilecek 300.000.000 TL nominal değerli, 338 gün vadeli bonoların;

240.000.000 TL nominal değerdeki %80'lik kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara,
60.000.000 TL nominal değerdeki %20'lik kısmı Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara,

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

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

Talep toplama süresi sonunda belirli bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak miktarda talep gelmemiş ise o gruba ait tahsisatın karşılanmayan kısmı diğer gruplara aktarılabilir.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Büyükdere Cad. Akmerkez B Blok
Kat: 9-13 34330 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 36654
Mersis No: 0-3880-1046-3500018
www.finansinvest.com

15 ARA 2016

FİNANSBANK A.Ş.

Talep toplama süresinin sonunda her bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmiş olsa dahi, tahsisat oranları arasında yukarıda belirtilen %80'lik bireysel yatırımcı grubu için %20'den fazla azaltılmamak üzere Finans Bank'ın onayı ile kaydırma yapılabilir.

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

Dağıtım Esasları:

Toplanan talepler her bir tahsis gurubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra II-5.2 Tebliğ Ek'inde yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların T.C. kimlik numarasını içermeyen kayıtlar da iptal edilerek dağıtıma dahil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar talep listelerinden çıkartıldıktan sonra dağıtım işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir:

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

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

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

Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım: Her bir Kurumsal Yatırımcı'ya verilecek bono miktarına Finans Yatırım'ın önerisi de dikkate alınarak Finans Bank tarafından karar verilecektir.

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

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

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

Onaylanan dağıtım listelerini alan Finans Yatırım ise karşılanan taleplere ilişkin bonoların kayden teslimini Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. düzenlemeleri çerçevesinde 24.12.2014 tarihinde yerine getirecektir.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 7-13 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası: 359557
Mersis No: 0-3680-1949-3800018
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.

5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Halka arzda talepte bulunan yatırımcılara halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarlarının bildirimi ihracın valör günü (vade başlangıç tarihi) ihraççı ve/veya aracı kurum tarafından gerçekleştirilecektir.

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

Talep toplama süresinin bitiminde, işbu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.11 maddesinde belirtildiği şekilde Finans Bank 338 gün vadeli kuponlu bonoların nihai faiz oranı bulunacaktır.

Finans Bank tarafından bonolara ödenecek olan Yıllık Ek Getiri Oranı %1.20 (120 baz puan) olacaktır.

Belirlenen birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %9,60'dan daha düşük çıkması durumunda bononun birinci dönemsel kupon basit faiz oranının yıllık basit faizi %9,60 olarak kabul edilecek ve birinci dönemsel kupon basit faiz oranı bu orana göre belirlenecektir. Diğer dönemsel kupon oranlarında minimum faiz oranı bulunmamaktadır.

Nominal değeri 100 TL olan bononun satış fiyatı 100 TL olacaktır.

Bonoların nihai faiz oranı, talep toplama süresinin bitimini takiben 24.12.2014 tarihinde izahnamenin yayımlandığı www.finansbank.com.tr adresli Finans Bank'ın internet sitesi ve www.kap.gov.tr adresli Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesinde ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

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

5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yeralan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:
YOKTUR.

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

			Yüklenimde Bulunulan Borçlanma Araçlarının		Yüklenimde Bulunulmayan Borçlanma Araçlarının	
Yetkili Kuruluş	Oluşturul-muşsa Konsorsi-yumdaki Pozisyonu	Aracılığın Türü	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Borçlanma Aracına Oranı (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Borçlanma Aracına Oranı (%)
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	En İyi Gayret	-	-	300.000.000	100

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat:2-3 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 358857
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
www.finansinvest.com

15 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Finans Yatırım ile Finans Bank arasında Finans Bank'ın halka arz edeceği bonoların satışına aracılık edilmesi için 11.09.2014 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmıştır.

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

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

İhraç edilecek olan toplam 300.000.000 TL nominal değerli bonolar için katlanılacak toplam tahmini maliyetler aşağıdaki gibidir.

	Baz Alınacak Değer	Sabit/ Oransal	Tutar (TL)
Vergi ve Kotasyon Ücret			
SPK Ücreti	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	210.000
MKK Ücreti (BSMV dahil)	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	19.950
Borsa İstanbul Kotasyon Ücreti (%0.1 <Kotasyon Ücreti <10,000 TL)	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	10.000
Diğer Maliyetler			
Danışmanlık ve Satış Komisyonu ve bu komisyona ilişkin BSMV	Nominal Tutar	Oransal	472.500
Tahmini Reklam ve Tanıtım, İzahname, Tescil ve Yayın Masrafları	Nominal Tutar	Sabit	50.000
TOPLAM			**762.450**

Toplam maliyet, nominal ihraç tutarının yaklaşık %0,254'üne tekabül etmektedir. Halka arz edilecek her biri 100 TL nominal değerli toplam 3.000.000 adet bono başına düşecek maliyet ise 0,254 TL olarak hesaplanmaktadır.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Bonolara ilişkin vergilendirme esasları "Borçlanma Araçları ile ilgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 9. maddesinde belirtilmiştir.

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

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat: 4 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 33[illegible]
Mersis No: 0-3880-1945-3500[illegible]
www.finansinvest.com

EKİM 2014

24

FİNANSBANK A.Ş.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

6.1. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

Halka arz edilen bono ve/veya tahvillerin satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmesi, Borsa İstanbul mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Yönetim Kurulu'nun onayına bağlıdır.

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

6.2. Borsada işlem görecek olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

Sermaye Piyasası ve Borsa mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya Borsa Kotasyon Yönetmeliği'nin 27. maddesinde yer alan durumların oluştuğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören bonolar ve tahviller, Borsa Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir. Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde, kottan çıkarma kararından önce, ihraççı kuruluşu, durumunu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği pay hariç sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

Finans Bank'ın, 13 Mart 2014 tarihinde 364 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK31510 ISIN numaralı 60.196.300 TL nominal tutarlı bonolar, 7-8 Nisan 2014 tarihlerinde 330 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK31536 ISIN numaralı 311.142.400 TL nominal tutarlı bonolar, 2–3 Haziran 2014 tarihlerinde 329 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK41527 ISIN numaralı 222.731.600 nominal tutarlı bonolar, 28 Ağustos 2014 tarihinde 91 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBKK1439 ISIN numaralı 222.600.000 TL nominal tutarlı bonolar, 1-2 Eylül 2014 tarihinde 366 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRSFNBK91510 ISIN numaralı 203.605.400 TL nominal tutarlı tahviller, 29-30 Eylül 2014 tarihinde 366 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRSFNBKE1518 ISIN numaralı 138.458.100 TL nominal tutarlı tahviller, 7 Kasım 2014 tarihinde 179 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK51518 ISIN numaralı 383.780.000 TL nominal tutarlı bonolar, 13 Kasım 2014 tarihinde 91 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK21511 ISIN numaralı 142.100.000 TL nominal tutarlı bonolar ve 20 Kasım 2014 tarihinde 91 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK21537 ISIN numaralı 125.565.000 TL nominal tutarlı bonolar, 1-2 Aralık 2014 tarihinde 147 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK41535 ISIN numaralı 300.000.000 TL nominal tutarlı bonolar, 5 Aralık 2014 tarihinde 121 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFNBK41543 ISIN numaralı 108.200.000 TL nominal tutarlı bonolar Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Piyasası'nda işlem görmektedir.

Ayrıca Finans Bank, 11.05.2011 ve 01.11.2012 tarihlerinde 5 yıl vadeli sırasıyla 500.000.000 ABD Doları ve 350.000.000 ABD Doları tutarlarında Londra Borsası'nda işlem gören, 30.04.2014 tarihinde 5 yıl vadeli 500.000.000 ABD Doları tutarında, 08.07.2014 tarihinde 1 yıl vadeli 40.000.000 ABD Doları tutarında, 15.07.2014 tarihinde 6 ay vadeli 3.000.000 ABD Doları tutarında, 20.10.2014 tarihinde 6 ay vadeli 10.000.000 ABD Doları tutarında, 23.10.2014 tarihinde 1 yıl vadeli 50.000.000 ABD Doları tutarında ve 03.11.2014 tarihinde 2 yıl vadeli 5.000.000 ABD Doları tutarında İrlanda Borsası'nda işlem gören eurobond ihraç etmiştir.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Maslak Cad. Kristal Kule
Kat: 2-3-4/1a Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası :
Mersis No: 0-3880-1045-3
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

YOKTUR.

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

YOKTUR.

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Finans Bank A.Ş. 11.09.2014 tarihinde taraflarca imzalanan aracılık ve danışmanlık sözleşmesi ile Sermaye Piyasası Kanunu ve Borçlanma Araçları Tebliği çerçevesinde borçlanma aracı ihracına aracılık ve danışmanlık hizmetine ilişkin Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'yi yetkilendirmiştir.

Finans Yatırım, borçlanma aracı ihraçları kapsamında SPK ve Borsa İstanbul başvurusunun yapılması ve satış işlemlerinin gerçekleştirilmesi konuları olmak üzere Finansbank A.Ş'ye aracılık ve danışmanlık hizmeti sağlamaktadır.

8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

Finansbank, işbu SPA Notu'nda üçüncü kişilerden ve/veya uzman kuruluşlardan alınan bilgilere aynen yer vermiş olup, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, söz konusu bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka, ayrıca Fitch Türkiye Finansal Değerlendirme Hizmetleri A.Ş. ("Fitch Ratings") ve Moody's Investors Service ("Moody's") tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder. SPA Notu'nda kullanılan bilgilerin kaynakları aşağıdaki gibidir;

- BDDK tarafından yayımlanan sektör verileri
- BKM verileri
- Fitch Ratings
- Moody's

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilinir:

- BDDK: www.bddk.org.tr
- BKM: www.bkm.com.tr
- Fitch Ratings: www.fitchratings.com
- Moody's : www.moodys.com

Bu üçüncü kişiler;

a) Ortaklık tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihraççının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir.

b) Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.

Finansbank'ın finansal tabloları ve ilgili bağımsız denetim raporlarına Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndan ve Finansbank'ın internet sitesinden erişilmesi mümkündür.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkezi Nispetiye Cad. Akmerkez B Blok
Kat: 2 Etiler / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Odası : 336657
Mersis No: 0-3880-1046-3500-019
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.

01.01.2012-31.12.2012, 01.01.2013-31.12.2013, 01.01.2013-30.09.2013 dönemlerine ilişkin konsolide finansal tabloların bağımsız ve sınırlı denetimini DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte Touche Tohmatsu) gerçekleştirmiştir. Sorumlu Ortak Baş Denetçi olarak 01.01.2012-31.12.2012, 01.01.2013-31.12.2013 dönemlerinde Müjde Şehsuvaroğlu görev almıştır. 01.01.2014-30.09.2014 döneminde ise konsolide finansal tabloların sınırlı denetimini Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (E&Y) gerçekleştirmiştir. Sorumlu Ortak Baş Denetçi olarak 01.01.2014-31.03.2014 döneminde Ayşe Zeynep Deldağ, 01.01.2014-30.06.2014, 01.01.2014-30.09.2014 dönemlerinde ise Hatice Dilek Çilingir Köstem görev almıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin adresi: Orjin Maslak Plaza Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Kat:1-5 Sarıyer 34398 Istanbul, Türkiye.

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin adresi: Sun Plaza Maslak Mah. Bilim Sok. No:534398 Şişli, İstanbul

Konsolide
31/12/2012 tarihine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş bildiren rapor düzenlenmiştir.
31/12/2013 tarihine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş bildiren rapor düzenlenmiştir.
30/09/2014 tarihine ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide mali tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve finansal durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

8.3. Varsa ihraççı veya ihraç edilen borçlanma aracına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:

Aşağıda Banka'ya ya da borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirmeler ile derecelendirme notlarının anlamları hakkında bilgi verilmiştir.

MOODY's Aralık 2013		**FITCH Nisan 2014**	
Uzun vadeli döviz mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli döviz notu	BBB-
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba2	Kısa vadeli döviz notu	F3
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL notu	BBB-
Banka finansal güç derecesi	E+ (b1)	Kısa vadeli TL notu	F3
		Uzun vadeli ulusal notu	AA+ (tur)
		Destek notu	3
		Finansal kapasite notu	bbb-

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Büyükdere Cad. Akmerkez B Kule
Kat 2-3 34340 Etiler İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 338557
Mersis No: 0-3880-1045-2500018
www.finansinvest.com

27 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

Uzun vade döviz notu	BB+
Kısa vade döviz notu	B
Yerel piyasa güç notu	BBB+
Destek notu	3

Banka'ya ait derecelendirme notları derecelendirme kuruluşlarının aşağıda verilen internet adreslerinden takip edilebilecektir:

MOODY's: www.moodys.com
FITCH: www.fitchratings.com
CI: www.ciratings.com

Moody's derecelendirme skalası:

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

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

Fitch derecelendirme skalası:

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

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

Capital Intelligence derecelendirme skalası:

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

YATIRIM MENKUL DEĞERLER
Büyükdere Cad. Akmerkez
Tel: (0 212) 340 Esentepe
İstanbul Ticaret Odası : 3
Mersis No: 0-3380-1045-
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.

Spekülatif Sınıf(NP)
BB- Spekülatif Kredi kalitesi
B- Belirgin Kredi riski
C- Yüksek Kredi riski ve yükümlülüğünü yerine getirememe riski
RS- Oldukça yüksek yükümlülüğünü yerine getirememe riski
SD- Yükümlülüklerinin belli bir kısmını yerine getirememe
D- Yükümlülüğümü yerine getiremem

9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

a) Tam Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

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

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

Alım-Satım Kazancı

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

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

b) Dar Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen faiz kazançlarının vergilendirilmesi, gelire aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Dar mükellef gerçek kişilerin bu tür faiz gelirleri 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren %10 stopaja tabidir ve

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyükdere Cad. Akmerkez B Kule
Esentepe - İstanbul
Ticaret Odası: 35
Vergi No: 0-3860-1045
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.

stopaj nihai vergidir. Dolayısıyla, dar mükellef bireysel yatırımcılar bu gelirleri için beyanname vermezler.

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

Alım-Satım Kazancı

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

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

c) Tam Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

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

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

oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulur.

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Blok
Kat: 3-4 34340 Etiler - İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 165537
Mersis No: 0-3880-1045-3000018
www.finansinvest.com

30
15 AKA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

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

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

Alım-Satım Kazancı

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

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

oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulur.

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

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

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

d) Dar Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör tahvil ve bono faiz gelirleri GVK Geçici 67'nci madde kapsamında vergi tevkifatına tabi olup, tevkifat oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre, KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte yabancı fonlar, yabancı kurumlar SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer nitelikte yabancı fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve

FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Nispetiye Cad. Akmerkez B Kule
Kat :3 34340 Etiler / İstanbul
İstanbul Ticaret Odası : 353957
Mersis No: 0-3580-1845-3550019
www.finansinvest.com

FİNANSBANK A.Ş.

değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanlar için %10 olarak uygulanır. Bu kapsamdaki faiz kazançları için;

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

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

Alım-Satım Kazancı

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

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

NS YATIRIM MENKUL DEĞERLER
Mesrutiyet Cad. Akyonca
Etiler
Mersis No: 0-3380-1045-
www.finansinvest.com

2 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.

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

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

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

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

10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Büyükdere Caddesi No:129 34394 Gayrettepe İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.finansbank.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda(KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerleme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

11. EKLER

YOKTUR.

ANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyükdere Cad. Akmerkez B Blok
Mersis No: 0-3880-1045-3300019
www.finansinvest.com

15 ARA 2014

FİNANSBANK A.Ş.