



T.C.
BAŞBAKANLIK
Sermaye Piyasası Kurulu

Sayı : B.02.6.SPK.0.13.00-105.04.02- **1498**

3947

01.16/2012

Konu : Banka bonosu ihraç ve halka arzı hk.

FİNANS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:129 Kat:2
34394 Gayrettepe/İSTANBUL

- İlgi:**(a) Fibabanka A.Ş.'nin 14.10.2011 tarihli yazısı(Genel Evrak:17.10.2011-22931)
(b) Fibabanka A.Ş.'nin 27.10.2011 tarihli yazısı(Genel Evrak:01.11.2011-24127)
(c) 10.01.2012 tarih ve B.02.1.SPK.0.13-105.03.01-55/344 sayılı yazımız.
(d) 29.05.2012 tarihli yazınız. (Genel Evrak:30.05.2012-12924)

Fibabanka A.Ş. (Banka) ilgi (a) ve (b)'de kayıtlı yazıları ile, Banka yönetim kurulunun 19.10.2011 tarih ve 200 sayılı kararı uyarınca, yurt içinde 150.000.000 TL nominal değerli, 1 yıla kadar vadeli, Türk Lirası cinsinden, 1 yıl içerisinde farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden ihraç ve halka arz edilecek banka bonolarının Kurulumuz kaydına alınması talebiyle Kurulumuza başvurmuş olup, sözkonusu talebin Kurulumuzun 16.12.2011 tarih ve 42/1115 sayılı kararı ile olumlu karşılandığı ifade edilerek ihraca ilişkin izahnamenin Kurulumuz onayını taşıyan örneği ilgi (c)'de kayıtlı yazımız ekinde Banka'ya gönderilmiştir.

Banka'nın borçlanma araçları satış işlemine aracılık edecek aracı kurum olarak ilgi (d)'de kayıtlı yazınız ile, 75.000.000 TL nominal değerli ve 178 gün vadeli banka bonolarının halka arz edilerek satışı amacıyla hazırlanan sirküler ile izahname güncelleme metnine Kurulumuzca onay verilmesi talep edilmiştir.

Bu itibarla, Banka'nın ikinci kısım 75.000.000 TL nominal değerli ve 178 gün vadeli banka bonolarının kayda alınmasına ilişkin belge EK/1'de, Kurulumuzca onaylanmış izahname güncelleme metni EK/2'de ve sirküler EK/3'te gönderilmekte olup, bu belgeler arasında yer alan izahname güncelleme metninin 15 gün içinde Banka'nın kayıtlı olduğu Ticaret Sicili'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilmesi gerekmektedir. Ayrıca, sözkonusu banka bonolarının satışa sunulabilmesi için sirkülerin, satışın başlangıç tarihinden en az 1 en çok 5 gün önceden başlamak üzere satış süresince Banka'nın internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edilmesi gerekmektedir.

3A

Sirkülerde halka açıklanan konularda satışa ba lamadan veya satış süresi içinde ortaya çıkan ve bildirilmemesi halinde yatırımcının zararına neden olabilecek değişiklikler ile yeni hususların, Banka tarafından   renildi i tarihte her durumda satışa ba lamadan önce veya satış süresi içinde satış durdurularak, Banka veya  irketiniz tarafından yazılı şekilde en seri haberleşme vasıtasıyla Kurulumuza bildirilmesi zorunludur.

Ayrıca, değişiklikler ve yeni hususlar için Kurulumuzdan onay alınması, Kurulumuzdan onay alındıktan sonra sirk lerdeki değişikliklerin Banka'nın internet sitesinde ve KAP'ta ilan edilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini, Kurulumuzun Seri:II, No:22 sayılı 'Borçlanma Araçlarının Kurul Kaydına Alınması ve Satı ına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nde yer alan yükümlülüklerin süresi içinde yerine getirilmesi hususunda gereğini rica ederim.

Bircan AKPINAR
Ortaklıklar Finansmanı Dairesi Başkanı

EKLER:

- 1- Kayda Alma Belgesi
- 2- İzahname Güncelleme Metni
- 3- Sirküler

Ayrıntılı bilgi için irtibat:

İbrahim Bülent TOKGÖZ – Ba uzman – (312) 292 85 59 – btokgoz@spk.gov.tr

Sermaye Piyasası Kurulu

BANKA BONOLARININ
KURUL KAYDINA ALINMASINA İLİŞKİN BELGE

Numarası

36/~~BB~~-1115

Tarihi

01/06/2012

Bu belge ile Fibabanka A.Ş.'nin 19/10/2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında alınan karara istinaden ihraç olunacak 150.000.000,- (Yüzellimilyon) TL tutarında banka bonolarının, halka arz edilecek 75.000.000,-(Yetmişbeşmilyon) TL nominal değerli 178 gün vadeli kısmı, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre Kurul kaydına alınmıştır.



Bekir Sıtkı ŞAFAK
Kurul Başkan Yardımcısı

Ortaklığın

Bağlı Olduğu T. Sicil Memurluğu : İstanbul
Sicil No : 272902
Raf Kayıt Bilgisi : 150.000.000/150.000.000 TL

Fibabanka Anonim Şirketi'nden

Ortaklığımızın kayda alınmış olan 150.000.000 TL toplam nominal değerli banka bonolarının halka arz edilecek 178 gün vadeli 75.000.000 TL nominal değerli kısmının satışına ilişkin duyurudur.

Söz konusu banka bonoları, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 4'üncü maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 01/06/2012 tarih ve 36/BB-11115 sayı ile kayda alınmıştır. Ancak kayda alınma ortaklığımızın ve banka bonolarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez. Banka bonolarına 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 yansıtmamasından 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 19/01/2012 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil edilmiş olup, 25/01/2012 tarih ve 7991 sayılı TTSG, ortaklığımızın www.fibabanka.com.tr adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Bu izahnameye ilişkin güncelleme metni 05/06/2012 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil edilmiş olup, Ortaklığımızın www.fibabanka.com.tr adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır. Yatırım kararının izahnamenin ve sirkülerlerin bütün olarak incelenmesi ve değerlendirilmesi sonrası verilmesi gerekmektedir.

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

Kayda alınan toplam tutar:			150.000.000 TL				
	Türü	Nominal Tutar (TL)	Talep Toplama Tarihi	Valör	Vade Sonu	Vade	ISIN
Satış 1	Banka Bonosu	75.000.000	29 Şubat, 1 Mart ve 2 Mart 2012	06.03.2012	31.08.2012	178 gün	TRQFIBA81219

01 Haziran 2012



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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.



01 Haziran 2012




Handwritten signature: *W. A.*

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇ EDİLEN BANKA BONOLARINA İLİŞKİN RİSK FAKTÖRLERİ.....	4
2. HALKA ARZ EDİLECEK BANKA BONOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	5
3. HALKA ARZLA İLGİLİ GENEL BİLGİLER.....	12
4. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	22
5. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER.....	24
6. SORUMLULUK.....	28



01 Haziran 2012

İNİANS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 27480
Mersis: 08020012748000000001
Etiler/Beşiktaş/İstanbul

İmza

1. İHRAÇ EDİLEN BANKA BONOLARINA İLİŞKİN RİSK FAKTÖRLERİ

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

İhraca aracılık eden aracı kuruluşların da banka bonolarına ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB ve/veya Borsa) tarafından banka bonosu ihracıcısının ödeme yükümlülüğünü yerine getirememesi durumu için bir garanti verilmemektedir. İhraç edilecek banka bonoları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF)'ye tabi bir ürün olmayıp TMSF'nin herhangi bir ödeme garantisi yoktur.

Fibabanka A.Ş. (Fibabanka veya Banka) finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız banka bonosu çıkarmakta ve halka arza katılarak bu banka bonolarını satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Banka bonosu sahibinin anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir talep ve Fibabanka'nın genel kurullarına veya yönetimine katılma gibi hiçbir ortaklık hakkı yoktur.

Fibabanka'nın banka bonosu ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile, ihraççıdan ve banka bonosu yatırımından kaynaklanan bazı risklerle karşılaşabileceklerdir.

İhraç edilen banka bonolarını alan yatırımcılar aşağıda ve izahnamede ayrıntılı şekilde açıklanmış risklerle karşı karşıyadır. Bu riskler genelde yatırımcının vadede parasının kısmen veya tamamen alamaması ile vadeden önce yatırımı nakite dönüştürme sırasındaki para kayıplarını ifade eder. Bu riskler sistematik risk kapsamında tüm sektöre ve piyasaya ait risklerle, sistematik olmayan ihraççı bankaya ait özel risklerdir.

Banka Bonolarına İlişkin Riskler:

01 Haziran 2012



İhraççı Riski: İhraççının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle yatırımcının karşılaşabileceği zarar olasılığını ifade eder. İhraççı bankanın anapara ve faiz yükümlülüklerini yerine getirememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil etme yoluna gidebilirler. Banka'nın tasfiyesi halinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer kanunlarda belirtilen öncelikli ve teminatlı alacaklılardan sonra gelmek üzere banka bono sahipleri alacaklarını tahsil edebilirler.

Piyasa Riski: Banka bonosunun yatırımcı tarafından vadesinden önce elden çıkarılması durumunda, sözkonusu bononun piyasa değeri, o tarihteki piyasa faiz oranlarından doğrudan etkilenecektir. Piyasa faiz oranlarının yükselmesi bononun değerini azaltacak, düşmesi ise bononun değerini arttıracaktır. Bononun vadesi uzadıkça, faiz oranı değişikliklerinden etkileneceği orani da artacaktır.

Likidite Riski: Yatırımcı, bonosunu vadesinden önce satmak istediğinde, sözkonusu bononun alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması nedeniyle menkul kıymeti uygun fiyata,

İNANIS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ
KURUMU
T.C. HAZINELER VE MENKUL DEĞERLER BAKANLIĞI
01 Haziran 2012

İmza

yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramayabilir. İhraç edilecek bononun işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limitler bulunması nedeniyle, yatırımcının sahip olduğu bononun bu limitlerin altında olması durumunda ilgili piyasalarda işlem yapılması mümkün olmayabilir.

Ayrıca, önümüzdeki dönemde Türkiye ve dünya ekonomisine ilişkin gelişmeler ile bankacılık, vergi ve diğer mevzuatta meydana gelebilecek olası değişiklikler finansal piyasalar ve bankalar için muhtelif riskler barındırabilir.

1.4. Diğer riskler:

Bonoların Likiditesinin Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olarak Kısıtlanması Riski

İhraç edilecek banka bonolarının işlem göreceği piyasada (İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nda kot dışı Pazar) yapılacak işlem boyutları ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu bono tutarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda bonoların bu piyasada satılması imkansız hale gelebilir.

Diğer

Fibabanka 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

2. HALKA ARZ EDİLECEK BANKA BONOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Banka bonusu ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 19/10/2011 tarihli 200 sayılı kararı uyarınca, Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden, 150.000.000 TL tutara kadar 1 yıl süre ile dilimler halinde satılmak üzere ve azami 360 gün vadeli Banka Bonusu ihraç edilmesi kararı alınmıştır.

Bu sirküler Yönetim Kurulu'nun vermiş olduğu söz konusu yetkiye dayanarak, ortaklığımızın 75.000.000 TL nominal tutarda banka bonusu halka arzına ilişkin hazırlanmıştır.

2.2. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) **Türü:** Banka Bonusu

b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek tahvillere ilişkin ISIN kodu SPK tarafından arzın Kurul kaydına alınması müteakip İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. tarafından üretilecektir.

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

01 Haziran 2012



Handwritten signatures and stamps at the bottom left of the page.

Handwritten signatures at the bottom right of the page.

- d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:** Seri:II, No:22 sayılı Tebliğ uyarınca banka bonosu 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. Banka bonolarının hangi düzenlemeler çerçevesinde ihraç edildiğine ilişkin bilgi:

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

Banka tarafından ihraç edilecek banka bonoları, İMKB'nin 25.11.2011 tarih ve 380 sayılı "Kota Alınmamış Borçlanma Araçlarının Tahvil ve Bono Piyasası'nda İşlem Görmesine İlişkin Esaslar hk." genelge ile Tahvil ve Bono Piyasası Müdürlüğü'nün Tahvil ve Bono Piyasası İşleyişi, Teminat, Takas, Temerrüt ve Kotasyon Esaslarını Düzenleyen 350 sayılı Genelge hükümlerine tabi olacaktır.

Tahvil Bono Piyasasında işlemler her gün saat 09:30-17:00 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü işlemler 9:30-12:00 ile 13:00-14:00 arasında, ileri valörlü işlemler ise saat 9:30-12:00 ile 13:00-17:00 arasında yapılmaktadır. Ancak, yatırım fonlarına ait aynı gün valörlü veya aynı gün başlangıç valörlü işlemler saat 17:00'ye kadar yapılır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Fibabanka banka bonoları için 10.000 TL minimum ve 10.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

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

Fibabanka, 178 gün vadeli ve iskontolu banka bonosu ihracı gerçekleştirecektir.

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

Banka bonosu 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 Fibabanka tarafından topluca aktarılacaktır. Banka

bonolarına ait nominal tutar Fibabanka 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	01 Haziran 2012
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	
6.	Velayet ve veraset nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları	
7.	Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar	
8.	İmtiyazsız alacaklar (Bir malın aynından doğanlar dışındaki kamu alacakları, adi senede bağlı alacaklar, tahvil ve banka bonusu	

	alacakları)
9.	İhraçcının 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.

İskontolu olarak ihraç edilecek **sabit faizli banka bonolarının faizi bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.** Talep toplamının son günü olan 15.06.2012 tarihini takip eden iş günü faiz oranı ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek olup (satış sonuçlarının kesinleştiği tarih), ilan edildiği günün ertesi iş günü banka bonoları yatırımcı hesaplarına aktarılacaktır. Banka bonolarının yatırımcı hesabına aktarılmaya başlandığı ilk gün olan 19.06.2012 vade başlangıç tarihi olacaktır.

178 gün vadeli ihraç edilen banka bonolarına ilişkin olarak:

Vade Başlangıç Tarihi: 19.06.2012

Vade Sonu (Anapara Geri Ödemesi) Tarihi: 14.12.2012

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

İhraç edilecek banka bonoları iskontolu ve sabit faizli olarak ihraç edilecektir. Değişken faiz uygulanmayacaktır.

İskonto esasına göre ihraç edilecek 178 gün vadeli banka bonolarının faiz oranının belirlenmesinde baz alınacak DİBS'ler aşağıdaki gibidir.

İtfa Tarihi	ISIN
07.11.2012	TRT071112T14
09.01.2013	TRT090113T13

01 Haziran 2012



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.

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

Handwritten signature and stamp of the Ministry of Treasury and Finance, Republic of Turkey, with the text 'T.C. HAZINELER VE MENKUL DEĞERLER BAKANLIĞI' and 'SERMAYE PİYASASI KURULU'.

Handwritten signature.

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 itibariyle 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 Fibabanka 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:

01 Haziran 2012

İhraç edilecek olan 75.000.000-TL nominal değerli banka bonolarının vadesi 178 gün olacaktır.

2.9. İtfa sürecine ilişkin esaslar:

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

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

İşbu sirküler altında ihraç edilecek banka bonolarının erken itfası söz konusu olmayacaktır.

2.11. Faiz ve anaparamın 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

9/28

İmza ve Mühür Alanı

İmza Alanı

başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına tabidir. Zamanaşımına uğrayan her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar banka tarafından hak sahibine ulaşılamaması halinde, yapılacak ilanı müteakiben Fon'a gelir kaydedilir. Bu maddenin uygulanması ile ilgili usul ve esaslar Kurulca belirlenir." ifadesi yer almaktadır.

BDDK Kurul kararıyla 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 tahvillerin 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 zamanaşımına 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 Fon'un 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 Fon'a bildirmekle yükümlüdür.

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

2308 sayılı Kanun Hükümleri çerçevesinde tahvillerinin kanuni mazeret bulunmaksızın beş senelik zamanaşımına uğramış olan faiz ödemeleri ile 10 senelik zamanaşımına uğramış tahvil bedelleri, söz konusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde Devlete intikal etmektedir.

2.12. Yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesapladığı hakkında bilgi:

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

01 Haziran 2012

- TC Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç olunan 07.11.2012 itfa tarihli TRT071112T14 ve 09.01.2013 itfa tarihli TRT090113T13 DİBS'leri esas alınır.
- Söz konusu iki DİBS'in ayrı ayrı, iskontolu banka bonolarının talep toplama süresinin bitimine kadar olan son beş iş gününde İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım-Satım Piyasasında oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizlerinin ortalaması bulunur.
- "Doğrusal Yakınsama (Enterpolasyon) Yöntemi" uyarınca, iki ortalama yıllık bileşik faizin arasından geçen doğrunun banka bonosunun vade gününe karşılık gelen noktası olarak belirlenen gösterge yıllık bileşik faiz oranı hesaplanır.

EMİAN'S YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 0802003750000104525

10/28

[Handwritten signatures]

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

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.

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

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

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

$$BBO = GFO + s$$

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

Fibabanka ek getiri oranı 178 gün vadeli iskontolu banka bonusu için %0,90 (90 baz puan) olacaktır.

01 Haziran 2012

2.13. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine, bu temsili 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 fiillerine 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)

Mr. G. J.

3.2. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

İhraç edilecek banka bonoları 13-14-15 Haziran 2012 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:

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 Fibabanka banka bonosu faizi bulunacaktır.

Fibabanka tarafından ödenecek ek getiri oranı %0,90 (90 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 beş hane olarak belirlenecektir.

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

Banka Bonosu Faiz Oranı (Basit)	BBO
Vadeye Kalan Gün Sayısı	t
Banka Bonosu Satış Fiyatı	F

Banka bonolarının nihai faiz oranı ve satış fiyatı, talep toplama süresinin bitimini takip eden iş günü izahname ve sirkülerin yayımlandığı www.fibabanka.com.tr adresli Fibabanka'nın internet sitesi ve KAP'ta ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

3.4. Satış yöntemi ve başvuru şekli:

01 Haziran 2012

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

Bu halka arzda banka bonosu satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve sirkülerde belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek Talep Formunu doldurmaları ve satın alacakları banka bonolarının bedellerini işbu sirkülerin 3.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Yatırımcılar talep ettikleri banka bonosu 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, talep tutarı 1000.-TL olarak belirlenmiştir. Minimum talep tutarından sonraki talep aralıklarının 100.-TL ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami banka bonusu miktarı hakkında herhangi bir sınırlamada bulunulmamıştır.

3.6. Borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ile şekli hakkında bilgi:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar:

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

1. Kıymet Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar yatırım hesaplarında mevcut olan Devlet İç Borçlanma Senetleri ("DİBS") ve likit fonları teminat göstermek suretiyle banka bonusu talep edebileceklerdir.

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

Likit Fon Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %97

TL DİBS Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %90

Likit fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı,

TL DİBS'lerde Fibabanka'nın sabah ilk açıkladığı gösterge fiyat,

dikkate alınacaktır.

Teminat gösterilen kıymetlerin bozdurulmasında Fibabanka'nın anlık gösterge fiyatı veya İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nda oluşan cari piyasa 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.

01 Haziran 2012



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

DEĞİŞKEN YÖNTEM: Dağıtım listelerinin açıklandığı gün, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri banka bonusu bedelleri, yatırımcıların talep toplama süresinin sona ermesini izleyen ilk iş günü saat 12:00'a kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen TL DİBS'ler ve/veya likit fonlar bozdurularak ödenecektir.

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

Teminata alınan kıymetlerin nakde dönüştürülmesi sırasında müşteri talimatları dikkate alınacaktır.

2. Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:

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

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

Döviz Blokajı: Ödenmesi gereken bedel / %90

Blokaj işlemlerinde, Fibabanka'nın söz konusu yabancı para için 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 almayı hak ettikleri banka bonusu bedelleri, yatırımcıların talep toplama süresinin sona ermesini izleyen ilk 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.

01 Haziran 2012

Teminat gösterilen dövizin bozdurulmasında Fibabanka'nın cari döviz kuru kullanılmaktadır.

Kurumsal Yatırımcılar:

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

Kurumsal Yatırımcılar almaya hak kazandıkları banka bonolarının bedelini dağıtım listelerinin onaylanmasını takip eden iş günü saat 12.00'ye kadar ödeyeceklerdir. Kurumsal Yatırımcılar'ın

banka bonusu bedellerinin ödenmemesi ile ilgili risk Finans Yatırım'a aittir. Finans Yatırım talepte bulunan Kurumsal Yatırımcı'nın talebini kabul etmemekte serbest olacaktır.

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

Bedel İadesini Talebe Dönüştürme:

Yurt İçi Bireysel Yatırımcılar ve Kurumsal Yatırımcılar banka bonusunun nominal fiyatı ile talep toplama süresi sonunda oluşan faiz oranı ile hesaplanacak olan iskontolu fiyat arasında oluşacak iade tutarı kadar ekstra banka bonusu talebinde bulunup bulunmamaya yönelik tercihlerini talep formunda ilgili alanı işaretleyerek beyan edeceklerdir. Yatırımcının iade tutarını banka bonusu olarak talep etmeye yönelik tercihinin belirtmesi durumunda, banka bonusunun 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 yansıtılmalardan 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.

Karşılanmayan taleplere ilişkin bedel iadeleri dağıtım listelerinin onaylandığı tarihten itibaren en geç bir iş günü içerisinde gerçekleştirilecektir

Başvuru Yerleri:

Banka bonusu 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 Fibabanka A.Ş.'nin tüm şubelerine 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
Fibabanka A.Ş.	Likit Fon Fibabanka A.Ş. ve tüm şubeleri ile	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.	ABDS, AVRO Finans Yatırım ve tüm şubeleri ile (212) 282 1700 no'lu telefon ile www.finansonline.com adresli internet sitesi	Değişken Yöntem
Fibabanka A.Ş.	ABDS, AVRO Fibabanka A.Ş. ve tüm şubeleri	Değişken Yöntem

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

Halka arz sonuçları, Seri VIII No: 66 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Halka Arzında Satış Yöntemlerine İlişkin Esaslar Tebliği hükümleri çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleşmesini takip eden iş günü SPK'nın özel durumların açıklanmasına ilişkin esaslar çerçevesinde KAP (www.kap.gov.tr) aracılığı ile kamuya duyurulacaktır. Halka arz satış sonuçlarına ilişkin duyuruda yatırımcı grupları bazında yapılan dağıtım sonuçlarına yer verilecektir.

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 Fibabanka arasında Fibabanka'nın halka arz edeceği banka bonolarının satışına aracılık edilmesi için 27.09.2011 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:

01 Haziran 2012

27.09.2011 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşme'sine göre Fibabanka 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 derneklerdir.

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 ve vakıflardır.

Tahsisat Esasları

Halka arz edilecek banka bonolarının;

37.500.000 -TL nominal değerdeki %50 kısmı Yurtiçi Bireysel Yatırımcılara,
37.500.000 -TL nominal değerdeki %50 kısmı Kurumsal Yatırımcılara,

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

Yukarıda belirtilen tahsisatların oranı talep toplama neticesinde Fibabanka'nın 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 Fibabanka'nın onayı ile diğer gruplara aktarılabilir.

Tahsisat oranlarındaki değişikliklerde Seri: VIII, No: 66 sayılı "Sermaye Piyasası Araçlarının Halka Arzında Satış Yöntemlerine İlişkin Esaslar Tebliği"nde yer alan esaslara uyulacaktır. Talep toplama süresinin sonunda her bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmiş olsa dahi, tahsisat oranları arasında;

01 Haziran 2012

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

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

üzere Fibabanka'nın onayı ile kaydırma yapılabilir.

Dağıtım Esasları:

Toplanan talepler her bir tahsis gurubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra Seri VIII. No:66 sayılı Tebliğ Ek 1'de yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların T.C. kimlik numarasını içermeyen kayıtlar da iptal edilerek dağıtımına dahil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar talep listelerinden çıkartıldıktan sonra dağıtım işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir:

18/28

FINANS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yatırım ve Menkul Değerler
Bölümü
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Vergi Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090
Vergi Sic. No: 27090



İlan

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 (1000,-TL nominal değerli) 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. Bulunan Arzın Talebi Karşılama Oranı her bir yatırımcıya ait kişisel talep ile çarpılacak ve banka bonoları dağıtılacaktır.

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

b. Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım: Her bir Kurumsal Yatırımcı'ya verilecek iskontolu banka bonusu miktarına Finans Yatırım'ın önerisi de dikkate alınarak Fibabanka tarafından karar verilecektir.

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

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

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

01 Haziran 2012

Onaylanan dağıtım listelerini alan Finans Yatırım ise karşılanan taleplere ilişkin banka bonolarının kayden teslimini Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. düzenlemeleri çerçevesinde dağıtım listelerinin onaylanmasını takip eden işgünü yerine getirecektir.

3.10. Borçlanma araçlarının teslim zamanı ve yeri:

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

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

	Baz Alınacak Değer	Sabit/ Oransal	Tutar (TL)
Vergi ve Kotasyon Ücret			
SPK Ücreti	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	37.500
MKK Ücreti (BSMV dahil)	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	3.938
IMKB Kotasyon Ücreti (%0,10/1000 <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	118.125
Tahmini Reklam ve Tanıtım, İzahname / Sirküler Baskı, Tescil ve Yayın Masrafları	Nominal Tutar	Sabit	50.000
TOPLAM			219.563

Toplam maliyet, nominal ihraç tutarının yaklaşık %0,293'üne tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 100-TL nominal değerli toplam 750.000 adet banka bonosu başına düşecek maliyet ise 0,293 -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 ilgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 4. maddesinde belirtilmiştir.

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

01 Haziran 2012

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

Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların satış fiyatı üzerinde ödenen tutarlardan dolayı oluşan iade bedeli, dağıtım listesinin ihraççılar tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden iş günü içerisinde, Finans Yatırım ve Acentası konumundaki Fibabanka A.Ş. tarafından, başvuru yerlerinde yatırımcılara iade edilecektir.



20/28

3.14. Halka arzın gerekçesi ve ihraçcının 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:

Söz konusu banka bonusu ihracıyla sağlanacak kaynak, ihraççı Bankanın pasif havuzuna eklenecek ve Bankanın kredi portföyünün fonlamasında kullanılacaktır. Banka bonusu ihracından sağlanacak tahmini net nakit girişi 71.000.000 TL civarındadır.

3.15. Borsada işlem görme ile ilgili bilgiler:

a) Borçlanma araçlarının borsada işlem görme esaslarına ilişkin bilgi:

Halka arz edilen banka bonolarının satışı tamamlandıktan sonra İMKB’de işlem görebilmesi İMKB Mevzuatı’nın ilgili hükümleri çerçevesinde İMKB Yönetim Kurulu’nun vereceği olumlu karara bağlıdır.

b) Borçlanma araçlarının borsada işlem görmeye başlayacağı muhtemel tarihler:

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

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

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

3.16. Halka arza ilişkin sirkülerin ilan edileceği yerler:

Halka arza ilişkin sirküler Fibabanka A.Ş.’nin internet sitesinde (www.fibabanka.com.tr) ve KAP’ta (www.kap.gov.tr) ilan edilecektir.

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

01 Haziran 2012

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

3.18. İhraççıya ya da borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirmeler ile derecelendirme notlarının anlamları hakkında bilgi:

YOKTUR.



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:

Fibabanka'nın 29 Şubat-1 Mart ve 2 Mart 2012 tarihlerinde 178 gün vadeli olarak ihraç ettiği TRQFIBA81219 ISIN numaralı 75.000.000,-TL nominal tutarlı banka bonoları İMKB Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Pazarı'nda kot dışı olarak işlem görmektedir.

4. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

4.1. 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.

4.2. 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.

4.3. 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:

01 Haziran 2012

- 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,

- b. Sermaye Piyasası Kurulunun düzenleme ve denetimine tâbi fonlar,



[Handwritten signature and stamp]

[Handwritten signature]

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.

4.4. 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.



01 Haziran 2012

5. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

Sirkülerde, Fibabanka, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

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



Handwritten signatures and stamps in blue ink.

Handwritten signatures in blue ink.

FİBA BANKA A.Ş.

31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar altı bin dokuzyüz kırk bir Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dönem	CARİ DÖNEM (14/03/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TF	VF	Toplam	TF	VF	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZİ BANKASI	(1.1.1)	67,429	164,923	232,352	77,743	165,682	243,425
II. GERÇEĞE YÜKÜNÜ YÜZLER FARKLI KARZAKARAR YANSITILAN TV (Net)	(1.1.2)	45,730	19,354	65,084	42,933	12,203	55,136
II.1 Alın Sermi Amacıyla Finansal Varlıklar		45,730	19,354	65,084	42,933	12,203	55,136
II.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16,127	1,711	17,838	21,100	2,603	23,703
II.1.2 Sermiyeye Payı İsmiyle Edinilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
II.1.3 Alın Sermi Amacıyla Finansal Varlıklar		29,603	-	29,603	21,833	9,599	31,432
II.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
II.2 İstisnaya Uygun Diğer Farklı Karz Akarar (Tasarrufların Olması İçin İstisnalandıran TV)		-	8,000	8,000	-	9,599	9,599
II.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
II.2.2 Sermiyeye Payı İsmiyle Edinilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
II.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
II.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(1.1.3)	109	24,598	24,706	113	19,791	19,904
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	16,400	16,400	-	-	-
IV.1 Bilateral olarak Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
IV.2 Bilateral olarak Para Piyasalarından Alacaklar		-	16,400	16,400	-	-	-
IV.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1.1.4)	2,994	11,801	14,795	-	11,801	11,801
V.1 Sermiyeye Payı İsmiyle Edinilen Menkul Değerler		-	11	11	-	11	11
V.2 Devlet Borçlanma Senetleri		2,994	-	2,994	-	-	-
V.3 Diğer Menkul Değerler		-	11,790	11,790	-	11,790	11,790
VI. KREDİLER	(1.1.5)	1,729,228	789,858	2,519,086	1,434,374	672,363	2,106,737
VI.1 Krediler		1,729,228	789,858	2,519,086	1,434,374	672,363	2,106,737
VI.1.1 İstisnaya Uygun Diğer Farklı Karz Akarar (Tasarrufların Olması İçin İstisnalandıran TV)		-	-	-	-	-	-
VI.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
VI.1.3 Diğer		1,729,228	789,858	2,519,086	1,434,374	672,363	2,106,737
VI.1.3.1 İstisnaya Uygun Diğer Farklı Karz Akarar		19,431	-	19,431	16,368	-	16,368
VI.1.3.2 Diğer		1,709,797	789,858	2,499,655	1,417,999	672,363	2,090,363
VII. FAZLA ÖDENE ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYİT KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(1.1.6)	-	-	-	-	-	-
IX. İSTİRAKLER (Net)	(1.1.7)	-	-	-	-	-	-
IX.1 Örtülmüş Yatırımların Göz Mükaddehleri		-	-	-	-	-	-
IX.2 Kuvvetli Tahminler		-	-	-	-	-	-
IX.3 Mük. İstisnalar		-	-	-	-	-	-
IX.4 Mük. Örtülmüş Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(1.1.8)	-	-	-	-	-	-
X.1 Kuvvetli Tahminler Mük. Örtülmüş Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
X.2 Kuvvetli Tahminler Mük. Örtülmüş Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(1.1.9)	-	-	-	-	-	-
XI.1 Örtülmüş Yatırımların Göz Mükaddehleri		-	-	-	-	-	-
XI.2 Kuvvetli Tahminler		-	-	-	-	-	-
XI.3 Mük. Örtülmüş Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
XI.4 Mük. Örtülmüş Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İZLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(1.1.10)	-	-	-	-	-	-
XII.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
XII.2 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
XII.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
XII.4 Karşılıklı Yatırımların Göz Mükaddehleri		-	-	-	-	-	-
XIII. KİRALAMA İZLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(1.1.11)	-	-	-	-	-	-
XIII.1 İstisnaya Uygun Diğer Farklı Karz Akarar (Tasarrufların Olması İçin İstisnalandıran TV)		-	-	-	-	-	-
XIII.2 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
XIII.3 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
XIV. HAZİR DÜMEN VARLIKLAR (Net)	(1.1.12)	11,421	-	11,421	11,463	-	11,463
XV. HAZİR OLMIYAN DÜMEN VARLIKLAR (Net)	(1.1.13)	6,801	-	6,801	6,874	-	6,874
XV.1 İstisnalar		-	-	-	-	-	-
XV.2 Diğer		6,801	-	6,801	6,874	-	6,874
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(1.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ YARLIĞI	(1.1.15)	17,819	-	17,819	20,472	-	20,472
XVII.1 Gelir Vergisi Yarlığı		-	-	-	-	-	-
XVII.2 Kurumlar Vergisi Yarlığı		17,819	-	17,819	20,472	-	20,472
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜMENLİ FAALİYETLERE İLİŞKİN DÜMEN VARLIKLAR (Net)	(1.1.16)	2,858	-	2,858	4,276	-	4,276
XVIII.1 Satış Amacıyla		2,858	-	2,858	4,276	-	4,276
XVIII.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(1.1.17)	9,164	-	9,164	9,111	-	9,111
AKTİF TOPLAMI		3,395,849	1,040,264	4,436,113	3,001,796	1,004,919	4,006,715

01 Mart 2012

25/28

FİBA BANKA A.Ş.

31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/03/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEYVUAT	(5 II 1)	1,514,123	590,657	2,104,780	1,518,503	532,802	2,051,305
I.1 Bankarın Dahil Olduğu Risk Grahani Mevduatı		10,164	20,656	30,820	43,806	6,397	50,203
I.2 Diğer		1,504,059	569,991	2,074,050	1,474,697	526,405	1,991,102
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5 II 2)	10,999	-	10,999	15,371	944	16,315
III. ALINAN KREDİLER	(5 II 3)	1,393	329,368	330,761	1,115	28,841	29,956
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		8,874	-	8,874	4,831	-	4,831
IV.1 İhtisalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
IV.2 TMMOB Takasbank Finansmanı Borçlar		-	-	-	-	-	-
IV.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		8,874	-	8,874	4,831	-	4,831
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5 II 4 1)	72,064	-	72,064	-	-	-
V.1 Borçlar		72,064	-	72,064	-	-	-
V.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
V.3 Tahvil		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
VI.1 Müstakfer Fonlar		-	-	-	-	-	-
VI.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUTHELİF BORÇLAR	(5 II 4 2)	5,291	2,463	7,754	104,028	1,768	105,796
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5 II 4 2)	12,521	4,146	16,667	9,817	3,026	12,843
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5 II 5)	-	-	-	-	-	-
X.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
X.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
X.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
X.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Gelirleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5 II 6)	-	-	-	-	-	-
XI.1 Gerçekleştirebilir Değer Riskinden Korunma Araçları		-	-	-	-	-	-
XI.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Araçları		-	-	-	-	-	-
XI.3 Yabancı Para Net Yatırım Riskinden Korunma Araçları		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5 II 7)	32,840	-	32,840	25,934	-	25,934
XII.1 Genel Karşılıklar		27,149	-	27,149	22,753	-	22,753
XII.2 Yarıdan Yatırılması Karşılığı		-	-	-	-	-	-
XII.3 Çabukluk Karşılığı		4,257	-	4,257	2,980	-	2,980
XII.4 Sigorta Teknik Karşılıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
XII.5 Diğer Karşılıklar		1,391	-	1,391	1,171	-	1,171
XIII. VERGİ BORCU	(5 II 8)	4,375	-	4,375	4,012	-	4,012
XIII.1 Can Vergi Borcu		4,375	-	4,375	4,012	-	4,012
XIII.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5 II 9)	-	-	-	-	-	-
XIV.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
XIV.2 Durdurulmuş Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5 II 10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5 II 11)	344,145	100	344,099	234,980	(1,727)	233,253
XVI.1 Ödenmiş Sermaye		426,650	-	426,650	325,000	-	325,000
XVI.2 Sermaye Yedekleri		26,915	100	26,849	26,918	(1,727)	25,191
XVI.2.1 Hissedarların Başvuru Pratikleri		-	-	-	-	-	-
XVI.2.2 Hissedarların İhtisatları		-	-	-	-	-	-
XVI.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
XVI.2.4 Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları		17	100	169	-	(1,727)	(1,727)
XVI.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıkların Yeniden Değerleme Farkları		9,502	-	9,502	9,502	-	9,502
XVI.2.6 Yabancı Para Geyiklikleri Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
XVI.2.7 İhtisatlar, Başvuru ve Başvuru Kontrol Edilen Ort. (İç Ort.) Bedelleri Hissedarların		-	-	-	-	-	-
XVI.2.8 Riskten Korunma Fonları (Effektif)		-	-	-	-	-	-
XVI.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulmuş Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların		-	-	-	-	-	-
XVI.2.10 Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
XVI.3 Diğer Sermaye Yedekleri		17,416	-	17,416	17,416	-	17,416
XVI.3.1 Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
XVI.3.2 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
XVI.3.3 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
XVI.3.4 Ödenmiş Yedekler		-	-	-	-	-	-
XVI.3.5 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
XVI.4 Kar veya Zarar		(109,400)	-	(109,400)	(116,808)	-	(116,808)
XVI.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zarar		(116,918)	-	(116,918)	(122,125)	-	(122,125)
XVI.4.2 Dönem Net Kar/Zarar		7,518	-	7,518	6,887	-	6,887
XVI.5 Ayrıntılı Pasifler	(5 II 12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		2,009,245	926,568	2,935,813	1,922,895	564,684	2,487,579

01 Haziran 2012

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2012 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2012- 31/03/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2011- 31/03/2011)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5 IV 1)	75,653	22,629
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		74,574	21,769
1.2 Zimnî Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		275	143
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6	143
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		805	570
1.5.1 Alım Satım Aracı Finansal Varlıklardan		653	570
1.5.2 Geçerli Uygun Değer Farkı Karı Zararı Yararına Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmayan Hattı Finansal Varlıklardan		240	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1	-
II. FAİZ GİDERLERİ	(5 IV 2)	51,244	10,585
2.1 Mevduat Verilen Faizler		47,023	9,752
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,718	822
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhrac Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		491	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		112	11
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		24,409	12,044
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,617	1,482
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,884	1,700
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,002	212
4.1.2 Diğer	(5 IV 12)	882	1,488
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		257	218
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		257	218
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5 IV 3)	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5 IV 4)	11,670	(997)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		860	1,166
6.2 Tutarlı Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		12,497	(2,138)
6.3 Karlılıktan İşlemleri Kâr/Zararı		(1,687)	1,065
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5 IV 5)	868	1,501
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		38,574	14,520
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5 IV 6)	6,288	4,887
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5 IV 7)	21,709	13,021
XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		10,577	(2,388)
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5 IV 8)	10,577	(2,388)
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(5 IV 9)	(3,039)	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(3,039)	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(5 IV 10)	7,538	(2,388)
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Aracı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Aracı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)	(5 IV 11)	7,538	(2,388)
23.1 Grubun Kâr / Zararı		7,538	(2,388)
23.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		6,052	(6,052)
İhtisap Başına Kâr / Zarar		-	-

01 Haziran 2012

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.

Fibabanka A.Ş. Yetkilisi	Sorumlu Olduğu Kısım:
Elif Alsev Utku Özbey Genel Müdür Yardımcısı Ayşe Akdaş Bölüm Yöneticisi	 SİRKÜLERİN TAMAMI 

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yetkilisi	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Saruhan Doğan Yönetim Kurulu Üyesi  İpek Helimoğlu Grup Yöneticisi	SİRKÜLERİN TAMAMI

01 Kasım 2012

