

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Fibabanka Anonim Şirketi
1.2. Merkez Adresi : Esentepe Mahallesi, Büyükdere Cad. No:129 Şişli İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicili
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 272902
1.5. Faaliyet Konusu : Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceğı sınırlar içinde her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

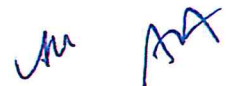
Banka bu amaçla ve resmi kuruluşların karar, talimat ve emirleri doğrultusunda;

- a) Her türlü mevduatı kabul edebilir, koruyabilir ve işletebilir, kendi parası için mevduat hesabı açtırabilir.
- b) Her türlü kredi, özellikle ihracatı teşvik edici ve geliştirici ve kalkınmada öncelikli yöreler ile ilgili kredi açabilir, kefalet sözleşmeleri akdedebilir, aval verebilir, teminat mektubu düzenleyebilir, aynı şekil ve şartlarla lehine açılacak kredileri kabul edebilir, aval alabilir, teminat mektubu kabul edebilir.
- c) Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair Kanunlar ve yasal mevzuat uyarınca her türlü bankacılık işlemleri ile sinai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak edebilir, ortaklıklar kurabilir, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, rehnedeabilir, rehin alabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca Anonim Şirketlerin halka arz edilen hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasını

taahhüt edebilir ve menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri doğrultusunda her türlü faaliyette bulunabilir, bu kanunun bankalara tanıdığı veya tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir, Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve özel, kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ve hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın alabilir ve satabilir üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.

- d) Bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acentalığı, komisyonculuk ile iştigal edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine tavassut edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirmek için ithalat ve ihracat yapabilir, uluslararası bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile iştigal edebilir.
- e) Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan böyle kılacağı ticari ve sınai konularda iştigal edebilir.
- f) Bankacılık Kanunu'nda yazılı koşullara uymak şartı ile, ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir. Kefil olabilir, kefaleti kabul edebilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipoteği fek ettirebilir, ticari işletme rehni akdedebilir, rehin sözleşmesi akdedebilir ve rehni kaldırabilir.
- g) Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir.
- h) Bankacılık ile ilgili işlemler için faydalı ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know-how'u ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.
- i) Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim,



organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırabilir, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar vermek amacıyla vakıflar (Tesisler) kurabilir, bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılabilir. Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde gerçek ve/veya tüzel kişilere nakdi ve/veya aynı yardım ve bağışlarda bulunabilir.

- j) İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir.
- k) Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluş ve gerçek kişi, firmalarının organizasyonunu yada reorganizasyonunu yapabilir veya yaptırabilir veya danışmanlıklarını üstlenebilir.
- l) Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri saklı kalmak koşuluyla, faydalı gördüğü takdirde yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri (Banka dahil) kurabilir, aynı amaçla kurulmuş şirket ve bankalara katılabilir. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili sair mevzuat hükümlerine uygun olarak her çeşit hisse senedini ve payları satın alabilir, benzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir.
- m) Yerli veya yabancı bankaların muhabirlik veya temsilciliklerini deruhte edebilir ve bunlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini verebilir.
- n) Banka ayrıca Bankacılık Kanunu'nun ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar içinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, firma ve şirketler arası birleşmeler, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret (Counter-trade) konularında danışmanlık ve bu işlerde aracılık yapabilir.

Bankanın amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde ilgili mevzuat dahilinde gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 83 şubesi ve toplam 1.684 çalışanı ile hizmet vermektedir. 31 Mayıs 2018 itibarıyla şube sayısı 83, toplam çalışan sayısı 1.686'dır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 31 Mart 2018 ve işbu rapor tarihi itibarıyla 941.160.553,25 TL olan ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır:

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Fiba Holding A.Ş.	673.455.958,58	%71,56
TurkFinance B.V.	93.645.475,05	%9,95
International Finance Corporation (IFC)	84.327.750,28	%8,96
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	84.327.750,28	%8,96
Diğer	5.403.619,06	%0,57
Toplam	941.160.553,25	%100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Banka sermayesinin %71,56'sına sahip olan FİBA Holding Anonim Şirketi'nin ortaklık yapısı 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

FİBA HOLDİNG A.Ş. 31.03.2018 tarihi itibarıyla Sermaye Yapısı Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı
Hüsnü M. Özyeğin	1.800.872.085,00	%90,044
Fiba Holding A.Ş.	198.993.216,95	%9,950
Dilek Belger	87.853,05	%0,004
Ayşe Can Özyeğin Oktay	46.840,00	%0,002
Murat Özyeğin	5,00	%0,000
Toplam	2.000.000.000,00	%100,00

Mevcut durumda 31 Mayıs 2018 itibarıyla ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Handwritten signature/initials

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Esas Sözleşmenin 16. maddesi gereği “Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş kişiden oluşur”. Yazımız tarihi itibarıyla, Bankamız Yönetim Kurulu’nda 9 üye bulunmaktadır:

Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Hüsnü M. Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı	24 Ağustos 2015 (GK)	3 Yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24 Ağustos 2015 (GK)	3 Yıl
Mehmet Güleşci	Yönetim Kurulu Üyesi	24 Ağustos 2015 (GK)	3 Yıl
İsmet Kaya Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi	24 Ağustos 2015 (GK)	3 Yıl
M.Hamdi Aydın	Yönetim Kurulu Üyesi	24 Ağustos 2015 (GK)	3 Yıl
Memduh Aslan Akçay	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mart 2016 (GK)	3 Yıl
Selçuk Yorgancıoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	31 Ağustos 2016 (GK)	3 Yıl
Hülya Kefeli	Yönetim Kurulu Üyesi	15 Mayıs 2017 (YK)	3 Yıl
Ömer Mert	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	18 Ocak 2017 (YK)	*

* Bankacılık mevzuatı gereği Banka Genel Müdür’ü Yönetim Kurulu’nun doğal üyesidir. Ömer Mert, Bankamızda Genel Müdür olarak görev yaptığı sürece (doğal) Yönetim Kurulu Üyesi sıfatına da haiz olacaktır. Bu minvalde diğer üyelerimiz gibi 3 yılda bir yeniden seçilmeyecektir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Banka’nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 9.897 bin TL tutarında iştiraki, 5.445 bin TL tutarında bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

İştirakler	
Ticaret Unvanı	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	%1,54
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	%100

Um AR

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	5.500.000,00	%99,00

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir:

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı - Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı	21.11.2011
Ayşe Akdaş	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü	21.11.2011
Nuray Çoraplı	Yasal Raporlama Birim Yöneticisi	21.11.2011
Ayşegül Özütürk	Pazarlama Servisleri ve Nakit Yönetimi Bölüm Yöneticisi	04.10.2012
Gerçek Önal	Baş Hukuk Müşaviri	04.10.2012
Senem Sarohan	Finansal Raporlama&Planlama Yönetmeni	09.09.2016
Hande Akay	Hukuk Müşavir Yardımcısı	26.02.2015

Handwritten signatures: "m" and "AM"

1.12. MKK Üyeliđi'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi

Merkezi Kayıt Kuruluđu A.Ş. (MKK) Yönetim Kurulunun 27.04.2012 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlanmıştır. İlan edildiği TTSG tarih ve sayısı: 31.05.2013/8332

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 847.515.078,20 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Nakit : 93.645.475,05 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 941.160.553,25 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 31.08.2016

- İlan Edildiđi TTSG Tarih ve Sayısı : 05.09.2016 tarih ve 9155 sayılı TTSG

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : 04.06.2018, 2172/749-042

Handwritten signature/initials

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2015, 2016, 2017 yıllarına ve 2018 Mart ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2015	TMS/IFRS	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2016	TMS/IFRS	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı*
31.12.2017	TMS/IFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı**
31.03.2018	TMS/IFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı***

*Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde tamamı cari dönemde ayrılmış olan 36.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık kalemidir.

**Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 36.000 bin TL'si 2016 yılı son çeyreğinde, 19.500 bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 55.500 bin TL tutarındaki serbest karşılık kalemidir.

***Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 55.500 bin TL'si 2017 yılı sonunda, 11.000 bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 66.500 bin TL tutarındaki serbest karşılık kalemidir.

AA m

Banka'nın 2015, 2016, 2017 yıllarına ve 2017, 2018 Mart ara hesap dönemlerine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Özet Bilanço			
	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
(Bin TL)	Konsolide	Konsolide	Konsolide
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.474.109	1.937.934	2.487.256
Gerçeğe Uyg Değ.Farkı K/Z'a Yans.FV (Net)	114.531	497.685	1.344.033
Alım Satım Amaçlı FV	114.531	497.685	743.877
Krediler	--	--	600.156
Bankalar	70.046	58.380	320.016
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	613.771	887.226	766.163
Krediler (Net)	8.614.777	11.441.272	14.488.001
Toplam Aktifler	11.186.584	15.388.872	20.111.668
Mevduat	7.455.724	9.616.738	12.267.905
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	83.608	383.459	749.590
Alınan Krediler	1.024.446	1.536.663	2.084.851
Para Piyasalarına Borçlar	504.822	683.828	479.880
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	503.741	991.975	1.255.066
Sermaye Benzeri Krediler	211.913	397.278	1.194.561
Özkaynaklar	1.036.913	1.289.761	1.464.612
Toplam Pasifler	11.186.584	15.388.872	20.111.668

	31.03.2018(*)
(Bin TL)	Konsolide
Nakit ve Nakit Benzerleri	3.213.462
Gerçeğe Uyg. Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	70.701
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	635.944
İtfa Edilmiş Mal. Ölçülen Finansal Varlıklar	164.879
Türev Finansal Varlıklar	879.986
Krediler (Net)	15.516.613
Toplam Varlıklar	20.968.826
Mevduat	11.707.101
Alınan Krediler	2.319.689
Para Piyasalarına Borçlar	505.229
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.520.593
Türev Finansal Yükümlülükler	861.539
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.226.809
Özkaynaklar	1.190.174
Toplam Pasifler	20.968.826

(*)TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca 2018 finansal tablo ve dipnot formatları revize edilmiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle tablolar ayrı olarak verilmiştir.

AA

Özet Gelir Tablosu

	2015	2016	2017
(Bin TL)	Konsolide	Konsolide	Konsolide
Net Faiz Geliri	397.844	510.524	642.965
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	23.796	27.463	45.492
Ticari Kâr / Zarar (Net)	-1.908	55.997	2.825
Diğer Faaliyet Gelirleri	35.271	54.140	86.816
Faaliyet Gelirleri Toplamı	455.003	648.124	778.098
Kredi&Diğ.Alac.Değer Düşüş Karş.(-)	102.823	193.187	213.032
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	242.715	293.917	364.521
Sürdürülen Faal.Vergi Öncesi K/Z	109.465	161.020	200.545
Vergi Karşılığı	-27.948	-46.023	-33.416
Net Dönem Kârı/Zararı	81.517	114.997	167.129

	2017 Mart(*)		2018 Mart(*)
(Bin TL)	Konsolide	(Bin TL)	Konsolide
Net Faiz Geliri	137.147	Net Faiz Geliri	188.197
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	8.628	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	17.270
Ticari Kâr / Zarar (Net)	5.609	Personel Giderleri (-)	55.444
Diğer Faaliyet Gelirleri	12.122	Ticari Kâr / Zarar (Net)	-21.888
Faaliyet Gelirleri Toplamı	163.506	Diğer Faaliyet Gelirleri	39.750
Kredi&Diğ.Alac.Değer Düşüş Karş.(-)	36.320	Faaliyet Gelirleri Toplamı	167.885
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	81.865	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	63.020
Sürdürülen Faal.Vergi Öncesi K/Z	45.321	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	50.642
Vergi Karşılığı	-8.508	Sürdürülen Faal.Vergi Öncesi K/Z	54.223
Net Dönem Kârı/Zararı	36.813	Vergi Karşılığı	-14.151
		Net Dönem Kârı/Zararı	40.072

(*)TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca 2018 finansal tablo ve dipnot formatları revize edilmiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle tablolar ayrı olarak verilmiştir.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	23.05.2016*	A+(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	09.02.2017	A+(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	31.01.2018	A+(tur)	Yatırım yapılabilir seviye

*Fitch Ratings, derecelendirme notunu 23 Mayıs 2016 tarihinde açıklamış, notla ilgili raporunu ise 13.09.2016 tarihinde yayımlanmıştır.

Fitch Ratings 1 Haziran'da (aşağıdaki linkte) yaptığı açıklamayla Fibabanka dahil 25 bankayı negatif izlemeye almış ancak derecelendirme notunda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

<https://www.fitchratings.com/site/pr/10033057>

AA

B. BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Borçlanma Araçları

31 Mayıs 2018 itibarıyla tedavülde bulunan borçlanma araçları aşağıdaki gibidir:

TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLAR							
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı (Bileşik) (%)	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
17.02.2017 tarih ve 7/242 sayı 2.800.000.000 TL	Finansman Bonosu	34.000.000	TRY	25.08.17	14,27%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	17.08.18
17.02.2017 tarih ve 7/242 sayı 2.800.000.000 TL	Finansman Bonosu	250.000.000	TRY	15.01.18	15,36%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	27.06.18
17.02.2017 tarih ve 7/242 sayı 2.800.000.000 TL	Finansman Bonosu	143.520.000	TRY	22.01.18	15,36%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	04.07.18
01.02.2018 tarih ve 5/163 sayı 1.680.000.000 TL	Finansman Bonosu	90.000.000	TRY	06.02.18	15,09%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	18.07.18
01.02.2018 tarih ve 5/163 sayı 1.680.000.000 TL	Finansman Bonosu	52.000.000	TRY	13.02.18	15,21%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	04.07.18
01.02.2018 tarih ve 5/163 sayı 1.680.000.000 TL	Finansman Bonosu	116.000.000	TRY	20.02.18	15,14%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	01.08.18
01.02.2018 tarih ve 5/163 sayı 1.680.000.000 TL	Finansman Bonosu	98.210.000	TRY	06.03.18	15,03%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	17.08.18
01.02.2018 tarih ve 5/163 sayı 1.680.000.000 TL	Finansman Bonosu	106.150.000	TRY	13.03.18	15,06%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	25.07.18
01.02.2018 tarih ve 5/163 sayı 1.680.000.000 TL	Finansman Bonosu	259.520.000	TRY	04.04.18	15,27%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	05.09.18
01.02.2018 tarih ve 5/163 sayı 1.680.000.000 TL	Finansman Bonosu	40.700.000	TRY	02.05.18	15,33%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	25.07.18
01.02.2018 tarih ve 5/163 sayı 1.680.000.000 TL	Finansman Bonosu	109.300.000	TRY	02.05.18	15,48%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	24.10.18
01.02.2018 tarih ve 5/163 sayı 1.680.000.000 TL	Finansman Bonosu	70.600.000	TRY	30.05.18	17,88%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	12.09.18
Toplam TL Karşılığı		1.370.000.000					

TEDAVÜLDEKİ YURT DIŞI İHRAÇLAR							
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı (Bileşik) (%)	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
10.03.2016 tarih ve 9/284 sayı 250.000.000 USD	Eurobond	100.000.000	USD	24.03.16	7,90%	Yurt Dışı	24.11.27
10.02.2017 tarih ve 6/201 sayı 350.000.000 USD	Eurobond	200.000.000	USD	10.05.17	7,90%	Yurt Dışı	24.11.27
09.10.2017 tarih ve 36/1217 sayı 750.000.000 USD	Eurobond	300.000.000	USD	25.01.18	6,09%	Yurt Dışı	25.01.23
Toplam TL Karşılığı*		2.755.320.000					

*04.06.18 USD/TRY Banka Kuru 4,5922

AA MW

2015 yılı Toplam İhraç Tutarı: 1.183.570.000,00 TL
2016 yılı Toplam İhraç Tutarı: 2.124.160.000,00 TL ve 100.000.000,00 USD
2017 yılı Toplam İhraç Tutarı: 2.924.675.000,00 TL ve 200.000.000,00 USD
2018 yılı Toplam İhraç Tutarı: 1.336.000.000,00 TL ve 300.000.000,00 USD

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Borçlanma Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Finansman Bonosu	1.680.000.000 TL 01.02.2018 tarih ve 5/163 sayı	737.520.000	TRY
Eurobond(*)	750.000.000 USD 09.10.2017 tarih ve 36/1217 sayı	450.000.000	USD
VTMK-Yurt dışı - Tahsisli/Nitelikli yatırımcı(**)	900.000.000 TRY 15.03.2018 tarih ve 12/363 sayı	900.000.000	TRY
VTMK-Yurt içi - Halka arz/Tahsisli/Nitelikli yatırımcı	500.000.000 TRY 15.03.2018 tarih ve 12/363 sayı	500.000.000	TRY
Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	300.000.000 TRY 30.03.2018 tarih ve 16/442 sayı	300.000.000	TRY
Toplam TL Karşılığı(***)	6.824.150.000	4.504.010.000	

(*) İşbu başvurumuz kapsamında; SPK'nın 09.10.2017 tarih ve 36/1217 sayılı kararıyla onaylanan 750.000.000 ABD Doları ihraç tavanı kapsamında henüz satışı gerçekleştirilmemiş 450.000.000 ABD Doları tutarındaki ihraç limitinin iptal edilmesi talep edilmektedir.

(**) 03.11.2017 tarih ve 39/1313 sayılı Kurul Kararıyla 1.200.000.000 TL olarak onaylanan limitimiz, 15.03.2018 tarihli ve 12/363 sayılı Kurul toplantısında Bankamız talebinin uygun görülmesi sonrası 900.000.000 TL olarak revize edilmiştir.

(***) 04.06.18 USD/TRY Banka Kuru 4,5922

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Bankanın kurumsal, ticari, kobi ve mikro iş kollarında vereceği kredilerin finansmanında kullanılacaktır.	İhracın tamamı - %100

4. Yetkili Kuruluş Kullanılıp Kullanılmayacağı

Satışa aracılık işlemi için PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş. ile Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkilendirilmiştir.

MA 15/11

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi

Borçlanma Araçları Piyasası’nda işlem görebilmesi için Borsa İstanbul A.Ş.’ne gerekli başvuru yapılacaktır.

07.06.2018

FİBABANKA A.Ş.	
Alsev UTKU Genel Müdür Baş Yardımcısı	Fibabanka A.Ş. Ayşe Akdaş Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü