



Fibabanka

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

fibabanka.com.tr
444 88 88
Fibabanka A.Ş. Genel Müdürlük
Fibabanka A.Ş. Head Office
Esentepe Mahallesi
Büyükdere Caddesi
No: 129 Şişli
34394 İstanbul, Turkey
T. Sicil No: 272902
Mersis no: 0209000780814852
T: +90 212 381 82 82
F: +90 212 258 37 78

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 işgal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği 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 sınai 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, rehnedebilir, 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

Fibabanka A.Ş.
1

senetleri ve tahvilleri satın alabilir ve satabilir üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir.

- d) Bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acenteliği, 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 tasarrufla 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 tasarrufla 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 ayni 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 ya da reorganizasyonunu yapabilir veya yaptırabilir veya danışmanlıklarını üstlenebilir.
- l) Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri saklı kalmak koşuluyla, faydalı gördüğü

Fibabanka A.Ş.

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.

13 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 44 şubesi ve toplam 1.991 çalışanı ile hizmet vermektedir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 1.357.722.553,25 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Fiba Holding A.Ş.	946.566.834,89	69,72%
Türk Finance B.V.	135.093.394,05	9,95%
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	121.651.601,34	8,96%
International Finance Corporation (IFC)	84.327.750,28	6,21%
Diğer	70.082.972,69	5,16%
Toplam	1.357.722.553,25	%100,00

Fibabanka A.Ş.
3

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi¹ Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %69,72'sine sahip olan Fiba Holding'in ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Hüsnü M. Özyeğin	1.800.872.085	%90,04
Fiba Holding A.Ş.	198.993.217	%9,95
Dilek Belger	87.853	%0,00
Ayşe Can Özyeğin Oktay	46.840	%0,00
Murat Özyeğin	5	%0,00
Toplam	2.000.000.000	%100,00

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

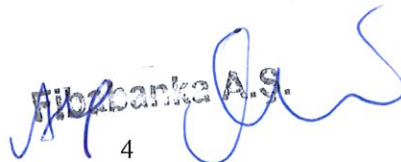
Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Esas Sözleşmenin 16. maddesi gereği "Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş kişiden oluşur". Başvuru formu tarihi itibarıyla, Bankamız Yönetim Kurulu'nda 10 üye bulunmaktadır:

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi*
Hüsnü M. Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Mehmet Güleşci	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
İsmet Kaya Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Memduh Aslan Akçay	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Hülya Kefeli	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Seyfettin Ata Köseoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Erman Kalkandelen	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Haziran 2021 (GK)	3 Yıl
Ömer Mert	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	18 Ocak 2017	*

* 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.


4

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Bağlı Ortaklıklar*		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	7.920.000,00	%99,00
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	117.500.000,00	%100,00

*30.06.2022 tarihi itibarıyla

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 Teblięi"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
Gerçek Önal	Baş Hukuk Müşaviri	04.10.2012
Deniz Turunç	Finansal Raporlama ve Planlama Birim Yöneticisi	26.11.2020
Murat Tekşahin	Hazine Karlılık Yönetmeni	26.11.2020

1.12. MKK Üyelięi'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

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

5

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 941.160.553,25 TL
- 2.2. Artırım Kaynakları : 416.562.000,00 TL
- Nakit
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 1.357.722.553,25 TL
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 14.04.2022
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 22.04.2022 tarih ve 10565 sayılı TTSG
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.
Tarih ve Sayısı 01.12.2022, 2973/165-131

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2020, 2021 yılsonu ve 30/06/2022 tarihine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları *	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü**
31.12.2020	TMS/TFRS	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı*
31.12.2021	TMS/TFRS	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı**
30.06.2022	TMS/TFRS	Konsolide	KPMG 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 44.500 bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 106.500 bin TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 151.000 bin TL serbest karşılık ve söz konusu karşılık üzerinden 9.790 bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 20.410 bin TL'si cari dönemde gelir yazılan toplam 30.200 bin TL ertelenmiş vergi varlığıdır.

** Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 151.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 186.000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 337.000 bin TL serbest karşılık ve söz konusu karşılık üzerinden 30.200 bin TL'si geçmiş dönemlerde ve 47.310 bin TL'si cari dönemde gelir yazılan toplam 77.510 bin TL ertelenmiş vergi varlığıdır.

*** Şartlı sonucun dayanağı: Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 337.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan ve 85.000 bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 252.000 bin TL tutarında serbest karşılık ve söz konusu varlık üzerinden geçmiş dönemlerde ayrılan 77.510 bin TL ve cari dönemde iptal edilen 14.510 bin TL olmak üzere, toplam 63.000 bin TL ertelenmiş vergi varlığıdır.

Fibabanka A.Ş.
6

Banka'nın 2020, 2021 yılsonlarına ve 01.01.2022 – 30.06.2022 ara dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021	30.06.2022
Nakit ve Nakit Benzerleri	4.220.527	14.542.262	20.134.126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	138.208	215.005	188.840
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.027.526	2.077.753	3.926.216
Türev Finansal Varlıklar	707.365	1.271.860	1.675.980
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	20.003.715	25.342.504	32.689.113
Krediler	19.520.485	22.929.370	28.115.079
Factoring Alacakları	105.851	74.064	106.101
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	1.207.902	3.230.721	5.524.074
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	830.523	891.651	1.056.141
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	102.748	182.161	8.425
Ortaklık Yatırımları	112.500	112.500	112.500
Maddi Duran Varlıklar (Net)	360.135	414.653	399.649
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	91.027	106.559	187.957
Cari Vergi Varlığı	1.264	2.077	37
Ertelenmiş Vergi Varlığı	191.840	309.094	313.629
Diğer Aktifler	280.776	608.380	1.597.645
Aktif Toplamı	27.237.631	45.184.808	61.234.117
Mevduat	17.667.408	31.000.365	43.447.365
Alınan Krediler	1.155.142	523.577	156.148
Para Piyasalarına Borçlar	610.160	712.740	933.397
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.480.900	2.646.236	3.302.801
Türev Finansal Yükümlülükler	1.107.492	1.678.396	1.514.348
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	53.630	49.149	51.122
Karşılıklar	205.971	406.060	381.587
Cari Vergi Borcu	187.777	290.810	227.783
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.127.599	3.790.148	4.103.897
Diğer Yükümlülükler	757.140	1.722.852	4.103.897
Özkaynaklar	1.884.412	2.364.475	4.675.512
Pasif Toplamı	27.237.631	45.184.808	61.234.117

Konsolide (Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021	30.06.2021	30.06.2022
Net Faiz Geliri	956.048	1.043.294	461.244	683.457
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	165.054	275.682	115.359	214.288
Temettü Gelirleri	0	197.009	0	160.000
Ticari Kar/Zarar (Net)	148.118	164.372	1.086	1.194.703
Diğer Faaliyet Gelirleri	83.957	327.059	224.902	369.263
Faaliyet Brüt Kârı	1.353.177	2.007.416	802.591	2.621.711
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	285.864	513.460	246.987	312.764
Diğer Karşılık Giderleri (-)	110.595	187.587	3.410	34.041
Personel Giderleri (-)	303.949	397.397	183.081	318.568
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	327.314	426.372	187.096	481.726
Net Faaliyet Kârı/Zararı	325.455	482.600	182.017	1.474.612
Vergi Karşılığı (±)	-88.400	-64.254	-6.951	-256.935
Net Dönem Kârı/Zararı	237.055	418.346	175.066	1.217.677

FAABANK A.Ş.

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	11.09.2018	A-(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	13.06.2019	A-(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	17.07.2020	A-(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	13.07.2021	A-(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	27.10.2022	A-(tur) görünüm negatif	Yatırım yapılabilir seviye

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları²

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				
30.03.2018 tarih ve 16/442 sayı 300.000.000 TL	Özkaynak Hesaplaması na Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	100.000.000	TL	20.03.2019	%23,61	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Vadesiz
26.05.2022 tarih ve 26/797 sayı 2.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	100.000.000	TL	31.10.2022	%23,85	Nitelikli Yatırımcıya Satış	03.02.2023
26.05.2022 tarih ve 26/797 sayı 2.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	530.000.000	TL	22.11.2022	%25,66	Nitelikli Yatırımcıya Satış	23.02.2023
Toplam TL Karşılığı		730.000.000					

² Bu kısımda ihraççının borçlanma araçları, teminatlı menkul kıymetleri ve ödemeleri garanti altına alınmamış olan yönetim sözleşmesine ve alım satımına dayalı kira sertifikaları yazılacaktır.

Fibank A.Ş.

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	24.03.2016	%10,04	Yurt Dışı	24.11.2027
10.02.2017 tarih ve 6/201 sayı 350.000.000 USD	Eurobond	200.000.000	USD	10.05.2017	%10,04	Yurt Dışı	24.11.2027
09.10.2017 tarih ve 36/1217 sayı 750.000.000 USD	Eurobond	300.000.000	USD	25.01.2018	%6,09	Yurt Dışı	25.01.2023
Toplam TL Karşılığı*		11.192.040.000					

*13.12.2022 - USD/TRY TCMB Satış Kuru 18,6534

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	150.000.000 USD, 22.04.2022 Tarih ve 19/620 sayılı karar	150.000.000	USD
Finansman Bonosu - Tahvil	26.05.2022 tarih ve 26/797 sayı 2.000.000.000 TL	1.370.000.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

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

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Satışa aracılık işlemi için Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Global Menkul Değerler A.Ş yetkilendirilmiştir. Yetkili kuruluşlarla "Bono ve/veya Tahvil İhracına İlişkin Aracılık Sözleşmesi" imzalanmıştır. Aracılık sözleşmeleri "en iyi gayret aracılığıyla" türünde imzalanmıştır.

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

Sadece nitelikli yatırımcılara yapılacak borçlanma aracı ihraçlarının Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlem görebilmesi için Borsa İstanbul A.Ş.'ne gerekli başvuru yapılacaktır.

13/12/2022

FİBABANKA A.Ş.

Elif Alsev UTKU ÖZBEY
Genel Müdür Baş Yardımcısı

Fibabanka A.Ş.

Ayşe AKDAŞ
Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü