

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 sınıai 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

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 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 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 ya da 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.

18 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 66 şubesi ve toplam 1.575 çalışanı ile hizmet vermektedir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 18 Eylül 2019 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. | 673.573.216,14 | %71,57 |
| 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 | 5.286.361,50 | %0,56 |
| Toplam | 941.160.553,25 | %100,000 |

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

Banka sermayesinin %71,57'sine sahip olan Fiba Holding Anonim Şirketi'nin ortaklık yapısı 18 Eylül 2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| FİBA HOLDİNG A.Ş. 18.09.2019 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 |

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 10 üye bulunmaktadır:

| Adı-Soyadı | Görevi | Seçildiği GK/YK Tarihi | Görev Süresi |
|---------------------|-------------------------------------|------------------------|--------------|
| Hüsnü M. Özyeğin | Yönetim Kurulu Başkanı | 19 Temmuz 2018 (GK) | 3 Yıl |
| Fevzi Bozer | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 19 Temmuz 2018 (GK) | 3 Yıl |
| Mehmet Güleşçi | Yönetim Kurulu Üyesi | 19 Temmuz 2018 (GK) | 3 Yıl |
| İsmet Kaya Erdem | Yönetim Kurulu Üyesi | 19 Temmuz 2018 (GK) | 3 Yıl |
| M. Hamdi Aydın | Yönetim Kurulu Üyesi | 19 Temmuz 2018 (GK) | 3 Yıl |
| Memduh Aslan Akçay | Yönetim Kurulu Üyesi | 19 Temmuz 2018 (GK) | 3 Yıl |
| Selçuk Yorgancıoğlu | Yönetim Kurulu Üyesi | 19 Temmuz 2018 (GK) | 3 Yıl |
| Hülya Kefeli | Yönetim Kurulu Üyesi | 19 Temmuz 2018 (GK) | 3 Yıl |
| Faik Onur Umut | Yönetim Kurulu Üyesi | 23 Ocak 2019 (GK) | 3 Yıl |
| Ömer Mert | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | 18 Ocak 2017 (YK) | * |

* Bankacılık mevzuatı gereği Banka Genel Müdürü 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 18 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 4.897 bin TL tutarında iştiraki, 26.945 bin TL tutarında bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

| İştirakler | |
|-------------------------|--------------------------------|
| Ticaret Unvanı | Sahip Olunan Sermaye Oranı (%) |
| Kredi Garanti Fonu A.Ş. | %1,54 |

| Bağlı Ortaklıklar | | |
|--|----------------|--------------------------------|
| Ticaret Unvanı | Sermayesi (TL) | Sahip Olunan Sermaye Oranı (%) |
| Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. | 5.500.000,00 | %99,00 |
| Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. | 21.500.000,00 | %100,00 |

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 Alev 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 | Kiraz Squad Lideri | 04.10.2012 |
| Gerçek Önal | Baş Hukuk Müşaviri | 04.10.2012 |
| Senem Sarohan | Finansal Raporlama & Planlama Yönetmeni | 09.09.2016 |
| Hande Akay | Hukuk Müşaviri | 26.02.2015 |

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) Yönetim Kurulunun 27.04.2012 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemleri 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 : 05.09.2016

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 09.09.2016 tarih ve 9155 sayılı TTSG

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : 06.09.2019, 2172/972-118

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız

Denetim Hizmetleri A.Ş.

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2017,2018 yıl sonu ve 2019 Haziran 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 |
|-----------------------|---------------------|----------------|---|-------------------------|
| 31.12.2017 | TMS/IFRS | Konsolide | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı* |
| 31.12.2018 | TMS/IFRS | Konsolide | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı** |
| 30.06.2019 | TMS/IFRS | 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 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 önceki yıllarda, 9.500 bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 65.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık ve söz konusu karşılık üzerinden tamamı cari dönemde ayrılan 14.300 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığıdır.

*** Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 65.000 bin TL'si önceki yıllarda, 124.000 bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 189.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık ve söz konusu karşılık üzerinden 14.300 bin TL'si önceki dönemlerde 27.280 bin TL'si cari ayrılan 41.580 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığıdır.

Banka'nın 2017 ve 2018 yıl sonu ile 2018 ve 2019 Haziran ara hesap dönemlerine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| Özet Bilanço / Seçilmiş Kalemler (*) | |
|---|-------------------|
| Konsolide (Bin TL) | 31.12.2017 |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 2.487.256 |
| Gerçeğe Uyg Değ.Farkı K/Z'a Yans.FV (Net) | 1.344.033 |
| Alım Satım Amaçlı FV | 743.877 |
| Krediler | 600.156 |
| Bankalar | 320.016 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net) | 766.163 |
| Krediler (Net) | 14.488.001 |
| Toplam Aktifler | 20.111.668 |
| Mevduat | 12.267.905 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 749.590 |
| Alınan Krediler | 2.084.851 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 479.880 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 1.255.066 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 1.194.561 |
| Özkaynaklar | 1.464.612 |
| Toplam Pasifler | 20.111.668 |

| Konsolide (Bin TL) | 31.12.2018 | 30.06.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 3.036.091 | 2.865.116 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.592.619 | 105.554 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 704.338 | 826.517 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) | 12.967.630 | 14.723.564 |
| Türev Finansal Varlıklar | 1.480.756 | 1.128.138 |
| Toplam Varlıklar | 20.619.176 | 20.398.209 |
| Mevduat | 11.313.141 | 11.344.080 |
| Alınan Krediler | 1.339.212 | 1.146.540 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 495.936 | 708.443 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 1.842.585 | 1.953.638 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 1.516.253 | 1.068.407 |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net) | 463 | 68.793 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 1.596.143 | 1.609.571 |
| Özkaynaklar | 1.322.249 | 1.548.096 |
| Toplam Pasifler | 20.619.176 | 20.398.209 |

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

Özet Gelir Tablosu / Seçilmiş Kalemler (*)

| Konsolide (Bin TL) | 2017 |
|---|----------------|
| Net Faiz Geliri | 642.965 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 45.492 |
| Ticari Kâr / Zarar (Net) | 2.825 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 86.816 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı | 778.098 |
| Kredi&Diğ.Alac.Değer Düşüş Karş.(-) | 213.032 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 364.521 |
| Sürdürülen Faal.Vergi Öncesi K/Z | 200.545 |
| Vergi Karşılığı | -33.416 |
| Net Dönem Kârı/Zararı | 167.129 |

| Konsolide (Bin TL) | 2018 | 2018 Haziran | 2019 Haziran |
|---|------------------|---------------------|---------------------|
| Net Faiz Geliri | 873.366 | 380.274 | 392.498 |
| Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 81.247 | 36.247 | 114.783 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 7.431 | 11.641 | 101.299 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 217.783 | 168.533 | 101.417 |
| Faaliyet Brüt Kârı | 1.179.827 | 596.695 | 709.997 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-) | 470.830 | 193.160 | 209.878 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 16.074 | 63.670 | 124.056 |
| Personel Giderleri (-) | 232.653 | 118.943 | 130.674 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 221.992 | 105.497 | 122.120 |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı | 238.278 | 115.425 | 123.269 |
| Vergi Karşılığı (±) | -41.264 | -35.989 | -13.085 |
| Net Dönem Kârı/Zararı | 197.014 | 79.436 | 110.184 |

(*)TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca 2018 itibarıyla 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 | 11.09.2018 | A-(tur) | Yatırım yapılabilir seviye |
| Fitch Ratings | 13.06.2019 | A-(tur) | Yatırım yapılabilir seviye |

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

<https://www.fitchratings.com/site/re/10077286>

B. BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Borçlanma Araçları

23 Eylül 2019 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 | | | | |
| 03.01.2019 tarih ve 1/5 sayı 2.350.000.000 TL | Finansman Bonosu | 78.040.000 | TL | 30.07.2019 | %21,77 | Nitelikli Yatırımcıya Satış | 25.09.2019 |
| 03.01.2019 tarih ve 1/5 sayı 2.350.000.000 TL | Finansman Bonosu | 104.930.000 | TL | 28.08.2019 | %18,27 | Nitelikli Yatırımcıya Satış | 23.10.2019 |
| 03.01.2019 tarih ve 1/5 sayı 2.350.000.000 TL | Finansman Bonosu | 62.550.000 | TL | 18.09.2019 | %15,68 | Nitelikli Yatırımcıya Satış | 20.11.2019 |
| 03.01.2019 tarih ve 1/5 sayı 2.350.000.000 TL | Finansman Bonosu | 178.930.000 | TL | 11.09.2019 | %21,20 | Nitelikli Yatırımcıya Satış | 11.03.2020 |
| 03.01.2019 tarih ve 1/5 sayı 2.350.000.000 TL | Finansman Bonosu | 50.000.000 | TL | 23.09.2019 | %17,37 | Nitelikli Yatırımcıya Satış | 25.03.2020 |
| 30.03.2018 tarih ve 16/442 sayı 300.000.000 TL | Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı | 100.000.000 | TL | 20.03.2019 | %39,43 | Nitelikli Yatırımcıya Satış | 12.03.2029 |
| Toplam TL Karşılığı | | 574.450.000 | | | | | |

| 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 | 24.03.2016 | %7,89 | 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 | %7,89 | 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* | | 3.419.460.000 | | | | | |

*23.09.2019 - USD/TRY TCMB Satış Kuru 5,6991

2. İhraç Tavanı Alman Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Borçlanma Araçları

| Türü | İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı | Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım | |
|----------------------------|---|--|-------------|
| | | Tutar | Para Birimi |
| Finansman Bonosu | 775.000.000 TL 11.10.2018 tarih ve 50/1154 sayı | 6.880.000 | TL |
| Finansman Bonosu | 03.01.2019 tarih ve 1/5 sayı 2.350.000.000 TL | 967.875.000 | TL |
| Toplam TL Karşılığı | 3.125.000.000 | 974.755.000 | |

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. Yetkili kuruluşlarla "Bono ve/veya Tahvil İhracına İlişkin Aracılık Sözleşmesi" imzalanmıştır. Sözleşmeler, PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş. ile 10.10.2018, Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile 09.07.2019 tarihinde imzalanmıştır. Aracılık sözleşmeleri "en iyi gayret aracılığıyla" türünde imzalanmıştır.

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.

23.09.2019

| | |
|---|--|
| FİBABANKA A.Ş. | |
| Alev UTKU Genel Müdür Baş Yardımcısı |  Ayşe AKDAŞ Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü |