

**FİBABANKA A.Ş.**  
**İhraççı Bilgi Dokümanı**

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 15/11/2018 tarih ve 12/363 sayılı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek varlık teminatlı menkul kıymetlere ilişkin ihraç tavanı 500.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek varlık teminatlı menkul kıymetler, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemi gerçekleştirilmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

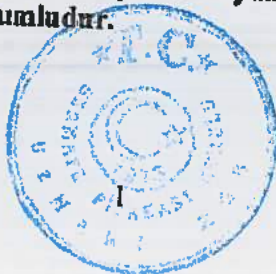
İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek varlık teminatlı menkul kıymetlere ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek varlık teminatlı menkul kıymetlere farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraçta ilişkin koşullar, ihraçın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

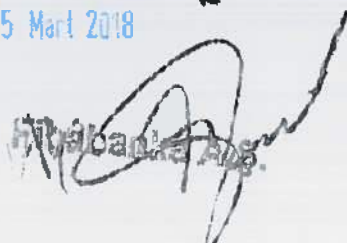
Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.fibabanka.com.tr](http://www.fibabanka.com.tr) ve [www.phillipcapital.com.tr](http://www.phillipcapital.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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

 **PhillipCapital**  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

  
FİBABANKA A.Ş.

## GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihracı bilgi dokümanı, "düşünülmektedir", "planlanmaktadır", "hedeflenmektedir", "tahmin edilmektedir", "beklenmektedir" gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihracı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihracının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.



15 Mart 2018

*[Handwritten signature]*

Philip Caplan

Menkul Değerler A.Ş.

## İÇİNDEKİLER

|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....           | 7  |
| 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER .....                                              | 8  |
| 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER .....                                       | 9  |
| 4. RİSK FAKTÖRİLERİ .....                                                 | 10 |
| 5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER .....                                        | 16 |
| 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....                               | 18 |
| 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER .....                                           | 24 |
| 8. EĞİLİM BİLGİLERİ .....                                                 | 27 |
| 9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ .....                                   | 27 |
| 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....           | 27 |
| 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....                                      | 33 |
| 12. ANA PAY SAHİPLERİ .....                                               | 36 |
| 13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKK. BİLGİLER ..... | 37 |
| 14. DİĞER BİLGİLER .....                                                  | 39 |
| 15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....                                               | 40 |
| 16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER .....            | 40 |
| 17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER .....                                        | 41 |
| 18. EKLER.....                                                            | 41 |

PhilipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2019

PhilipCapital A.Ş.

## KISALTMA VE TANIMLAR

|              |                                                                                                                    |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A.Ş.         | Anonim Şirket                                                                                                      |
| ABD          | Amerika Birleşik Devletleri                                                                                        |
| ATM          | Automatic Teller Machine - Otomatik Vezne Makinesi                                                                 |
| Banka        | Fibabanka A.Ş.                                                                                                     |
| BDDK         | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu                                                                           |
| Çapraz Satış | Müşteriye genel satın alma eğilimini analiz ederek birbirleriyle ilişkili ürün veya hizmetleri satma stratejisi    |
| Dolar        | ABD Doları                                                                                                         |
| EBRD         | European Bank for Reconstruction and Development                                                                   |
| EFMA         | European Financial Management Association                                                                          |
| EFT          | Elektronik Fon Transferi                                                                                           |
| FED          | ABD Merkez Bankası                                                                                                 |
| Fiba Portföy | Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.                                                                                         |
| IFC          | International Finance Corporation                                                                                  |
| KAP          | Kamuyu Aydınlatma Platformu                                                                                        |
| Kiraz Hesap  | Gecelik faiz oranları ile birikim yapan, birikim yaparken, vade beklemeyen birikimi kullanma imkanı veren bir ürün |
| KOBİ         | Küçük ve Orta Büyüklükte Şirketler                                                                                 |
| POS          | Ödeme Kaydedici Cihaz                                                                                              |
| PIT          | Posta ve Telgraf Teşkilatı                                                                                         |
| SPK          | Sermaye Piyasası Kurulu                                                                                            |
| SPKn         | 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu                                                                                |
| T.C.         | Türkiye Cumhuriyeti                                                                                                |
| TBB          | Türkiye Bankalar Birliği                                                                                           |
| TFRS         | Türkiye Finansal Raporlama Standartları                                                                            |
| TGA          | Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                                         |
| TL           | Türk Lirası                                                                                                        |
| TMSF         | Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu                                                                                     |
| VTMK         | Varlık Teminatlı Menkul Kıymet                                                                                     |
| YK           | Yönetim Kurulu                                                                                                     |
| YP           | Yabancı Para                                                                                                       |

PhillipCapital  
Menkul Değerler



15 Mart 2018

Fibabanka A.Ş.

## 1. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kuruluna muhatap 09.01.2018 tarihli ve BİAŞ-4-200 sayılı yazısında;

"Borsamız, Kurulumuz tarafından belirlenecek ihraç limitinin aşılmasını kaydıyla, Banka tarafından yurt içinde halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek 500 milyon TL nominal değere kadar VTMK'lardan;

a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulumuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceği,

b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulumuz tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği

hususlarının Kurulumuza bildirilmesine karar verilmiştir."

ifadeleri yer almaktadır.

İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ve da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.



15 Mart 2018

Filinvest A.Ş.

## II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 05.06.2017 tarih ve 32521.522-101.01[55]-E.8533 sayılı yazısı ile Banka'ya bildirilen görüşü aşağıda yer almaktadır:

"İlgide kayıtlı yazınızda; yurtiçinde satılmak üzere toplamda 500 milyon TL tutara kadar varlık teminatlı menkul kıymet (VTMK) ihraç edilmesine ilişkin ihraç belgesinin onaylanması talebiyle Sermaye Piyasası Kuruluna başvurulacağından bahisle, söz konusu ihraca engel teşkil edebilecek herhangi bir husus bulunup bulunmadığına ilişkin Kurumumuz görüşü istenmektedir.

Bilindiği üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararı ile sermaye benzeri borçlar kapsamında ihraç edilecek menkul kıymetler ile ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerin mezkur Kararda yer alan kriterler çerçevesinde belirlenecek Türk Lirası cinsinden tahvil ve bono ihraç limitinin dışında tutulmasına karar verilmiştir. Diğer taraftan, 16.03.2011 tarih ve 6847 sayılı yazı ile varlık teminatlı menkul kıymet ihracına ilişkin koşullar Türkiye Bankalar Birliğine bildirilmiştir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu ihracın, Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği hükümleri de dikkate alınarak, 16.03.2011 tarih ve 6847 sayılı yazımız çerçevesinde gerçekleştirilmesi hususunda gereğini rica ederim."

Diğer yandan, bankaların varlık teminatlı menkul kıymet ihracına ilişkin koşulların belirlendiği BDDK'nın TBB'yi muhatap 16.03.2011 tarih ve 6847 sayılı yazısına ise aşağıda yer verilmektedir:

"Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 11.03.2011 tarih ve 4118 sayılı Kararı ile;

- Bankalar tarafından Varlık Teminatlı Menkul Kıymet (VTMK) ihraç edilmesinin 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 4 üncü ve Geçici 3 üncü maddeleri kapsamında izne tabi bir işlem olmadığına,
- VTMK ihracı işlemlerinin;
- Teminat sorumlusu olarak atanan kuruluşların, bu görevleri nedeniyle bankalara ve müşterilere ait öğrenecekleri sırları, Kanunun 73 üncü maddesi hükümlerini de dikkate alarak Sermaye Piyasası Kanunu ile kendilerine verilen görevlere yönelik olarak kullanmaları,
- Sermaye Piyasası Kurulunun Seri III No: 38 sayılı Varlık Teminatlı Menkul Kıymetlere İlişkin Esaslar Tebliğinin 22 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca teminat sorumluları tarafından hazırlanacak raporlarda Kanunun 73 üncü maddesine aykırılık oluşturacak nitelikte bilgilere yer verilmemesi,
- Bankalar tarafından, VTMK ihracı ile borçlanılacak tutarın tasarruf mevduatı sigortası kapsamında olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesi ve VTMK ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınması

koşullarıyla gerçekleştirilebileceğine karar verilmiştir. Diğer taraftan, Birliğiniz üyesi bankalar tarafından VTMK ihracına karar verilmesi durumunda, ihraç kararının alınmasını müteakip Kurumumuzun bilgilendirilmesi gerekmektedir."

PhillipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Handwritten signature and stamp of the Bank of Turkey (T.C. Bankası).

1. İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihracı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihracı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

|                                                                                                                                      |                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>İhracı</b><br><b>Fibabanka A.Ş.</b><br><b>12.03.2018</b>                                                                          | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>                      |
| <b>Alsev Utku</b><br><b>Genel Müdür</b><br><b>Baş Yrd.</b><br><b>Ömer Gencal</b><br><b>Genel Müdür Yrd.</b><br><b>Fibabanka A.Ş.</b> | <b>İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ</b><br><b>TAMAMI</b> |

|                                                                                                                                                                                          |                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Halka Arza Aracılık Eden</b><br><b>PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş.</b><br><b>12.03.2018</b>                                                                                       | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>                      |
| <b>Ekrem Kerem</b><br><b>Korur</b><br><b>Yönl. Krl. Bşk. Vkl.</b><br><b>Genel Müdür</b><br><b>Saruhan Doğan</b><br><b>Yönl. Krl. Üyesi</b><br><b>PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş.</b> | <b>İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ</b><br><b>TAMAMI</b> |

**PhillipCapital**  
**Menkul Değerler A.Ş.**



15 Mart 2018

**Fibabanka A.Ş.**

## 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla finansal tablolarının bağımsız denetimini yapan ve bağımsız denetim raporunu imzalayan Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun;

|                          |   |                                                                                                                     |
|--------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Unvanı                   | : | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED) |
| Sorumlu Ortak Başdenetçi | : | Müjde Şehsuvaroğlu                                                                                                  |
| Adresi                   | : | Eski Büyükdere Cad. Maslak No:1 34398 İstanbul                                                                      |

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihli finansal tablolarının bağımsız denetimini yapan ve bağımsız sınırlı denetim raporunu imzalayan Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun;

|                           |   |                                                                                                          |
|---------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Unvanı                    | : | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (member of Ernst&Young Global Limited) |
| Sorumlu Ortak Baş denetçi | : | Damla Harman                                                                                             |
| Adresi                    | : | Orjin Maslak Plaza, Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Kat:1-5 34485 Sarıyer / İstanbul       |

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak baş denetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

Mevzuattaki süre sınırlaması nedeniyle 31 Aralık 2016 tarihli mali tabloların denetimi sonrası denetim kuruluşu değişmiştir.

Phillip Capital  
Mankul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Banka A.Ş.

### 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Banka'nın 31.12.2015, 31.12.2016 ve 31.12.2017 tarihleri itibarıyla temel konsolide bilanço büyüklüklerine aşağıda yer verilmektedir:

| Aktif Kalemler (Konsolide/Bin TL)        | 31.12.2015<br>Bağımsız Den.<br>Geçmiş | 31.12.2016<br>Bağımsız Den.<br>Geçmiş | 31.12.2017<br>Bağımsız Den.<br>Geçmiş |
|------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası         | 1.474.109                             | 1.937.934                             | 2.487.256                             |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar     | 114.531                               | 497.685                               | 743.877                               |
| Bankalar                                 | 70.046                                | 58.380                                | 320.016                               |
| Para Piyasalarından Alacaklar            | -                                     | 274.702                               | 376.334                               |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | 613.771                               | 887.226                               | 766.163                               |
| Krediler (*)                             | 8.614.777                             | 11.441.272                            | 15.088.157                            |
| <b>Aktif Toplamı</b>                     | <b>11.186.584</b>                     | <b>15.388.872</b>                     | <b>20.111.668</b>                     |
| Pasif Kalemler (Konsolide/Bin TL)        | 31.12.2015<br>Bağımsız Den.<br>Geçmiş | 31.12.2016<br>Bağımsız Den.<br>Geçmiş | 31.12.2017<br>Bağımsız Den.<br>Geçmiş |
| Mevduat                                  | 7.455.724                             | 9.616.738                             | 12.267.905                            |
| 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                             |
| Ödenmiş Sermaye                          | 847.515                               | 941.161                               | 941.161                               |
| <b>Pasif Toplamı</b>                     | <b>11.186.584</b>                     | <b>15.388.872</b>                     | <b>20.111.668</b>                     |

(\*) 31.12.2017 tarihli mali tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV-Krediler" satırında raporlanan 600.156 Bin TL tutarındaki kredi bakiyesi, bu tabloda "Krediler" satırında raporlanmıştır.

Banka'nın 31.12.2015, 31.12.2016 ve 31.12.2017 tarihleri itibarıyla seçilmiş konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir:

| Getir ve Gider Kalemleri (Konsolide/Bin TL)        | 31.12.2015<br>Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş | 31.12.2016<br>Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş | 31.12.2017<br>Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Faiz Gelirleri                                     | 891.640                                     | 1.289.571                                   | 1.847.427                                   |
| Faiz Giderleri                                     | 493.796                                     | 779.047                                     | 1.204.462                                   |
| <b>Net Faiz Geliri</b>                             | <b>397.844</b>                              | <b>510.524</b>                              | <b>642.965</b>                              |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                    | 23.796                                      | 27.463                                      | 45.492                                      |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                           | 35.271                                      | 54.140                                      | 86.816                                      |
| <b>Faaliyet Gelirleri Toplamı</b>                  | <b>455.003</b>                              | <b>648.124</b>                              | <b>778.098</b>                              |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | 102.823                                     | 193.187                                     | 213.032                                     |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                       | 242.715                                     | 293.917                                     | 364.521                                     |
| <b>Net Faaliyet Karı/Zararı</b>                    | <b>109.465</b>                              | <b>161.020</b>                              | <b>200.545</b>                              |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)         | -27.948                                     | -46.023                                     | -33.416                                     |
| <b>Net Dönem Karı/Zararı</b>                       | <b>81.517</b>                               | <b>114.997</b>                              | <b>167.129</b>                              |

Phillip Capital

Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

M. Sabar

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihracının finansal durumu ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin verildiği işbu ihracı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

#### 4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihracı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan VTMK'lara 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.

##### 4.1. İhracının VTMK'lara İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Fibabanka'nın, faaliyetlerinin doğası gereği karşılaşılabileceği ve Banka'nın öngörebildiği kadarıyla ihraç edilecek VTMK'lara yatırım yapma kararını etkileyebilecek risklere ilişkin bilgiler aşağıda özetlenmiştir.

**Kredi Riski:** Kredi borçluları başta olmak üzere Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen, zamanında veya hiç yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi borçlusu; kişisel nedenlerle, sektöründe veya ülke ekonomisinde meydana gelebilecek olumsuzluklar nedeniyle kredilerini geri ödeme sıkıntısına düşebilir. Ayrıca borçlu ödese de Banka'nın ülke riskinden dolayı tahsil edememe durumu söz konusu olabilir. Kredilerin geri ödenememesi durumunun genele yayılması, özellikle VTMK'lara teminat olan kredi havuzunda toplanması ile Banka'nın nakit akışında meydana gelebilecek aksamalardan dolayı VTMK yükümlülüklerini yerine getirememe riski bulunmaktadır.

Bankaların müşterilerine kullandırdıkları krediler, BDDK'nın "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun biçimde sınıflandırılmaktadır. Buna göre, ilgili mevzuatta çerçevesi çizilen birinci ve ikinci grup krediler "canlı alacaklar"; üçüncü, dördüncü ve beşinci grup krediler ise "donuk alacaklar" olarak tanımlanmaktadır. Özetle; tahsil kabiliyeti mümkün ve öngörülebilir olan krediler canlı alacak; düşük tahsil kabiliyetine sahip ve kredi riski yaratma potansiyeli taşıyan krediler ise donuk alacak olarak sınıflandırılmakta olup, canlı alacaklar genel karşılık hükümlerine tabi iken donuk alacaklar için özel karşılık ayrılması zorunlu tutulmuştur.

Bu kapsamda, Banka'nın 31.12.2015, 31.12.2016 ve 31.12.2017 tarihli finansal tabloları itibarıyla canlı ve donuk kredilerinin portföy büyüklüğü, söz konusu krediler için ayrılan genel ve özel karşılık tutarları ve bu büyüklükler çerçevesinde Banka'nın kredi riskini yansıtan oran analizi aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:



15 Mart 2018

Fibabanka A.Ş.

(Bin TL)

|                                                       | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Canlı Krediler                                        | 8.546.012  | 11.312.803 | 14.790.659 |
| Donuk Alacaklar (Brüt)                                | 147.230    | 212.639    | 468.493    |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                              | 78.465     | 84.170     | 170.995    |
| Donuk Alacaklar (Net)                                 | 68.765     | 128.469    | 297.498    |
| Toplam Krediler (Net)                                 | 8.614.777  | 11.441.272 | 15.088.157 |
| Genel Karşılıklar                                     | 91.103     | 121.287    | 70.580     |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık        | 0          | 36.000     | 55.500     |
| Özel & Genel Karşılık & Serbest Karşılık              | 169.568    | 241.457    | 297.075    |
| Toplam Özkaynaklar                                    | 1.036.913  | 1.289.761  | 1.464.612  |
| Toplam Aktifler                                       | 11.186.584 | 15.388.872 | 20.111.668 |
| Takipteki Krediler / Krediler %                       | 1,69       | 1,84       | 3,07       |
| Özel Karşılık / Takipteki Krediler %                  | 53,29      | 39,58      | 36,50      |
| Donuk Alacaklar (Net) / Toplam Krediler %             | 0,80       | 1,12       | 1,97       |
| Donuk Alacaklar (Net) / Toplam Özkaynak %             | 6,63       | 9,96       | 20,31      |
| Donuk Alacaklar (Net) / Toplam Aktifler %             | 0,61       | 0,83       | 1,48       |
| Karşılık (Özel & Genel & Serbest) / Toplam Krediler % | 1,97       | 2,11       | 1,97       |

Tablodan görüldüğü üzere, Bankanın 2016 yıl sonu itibarıyla 11,3 milyon TL olan canlı kredileri 2017 yıl sonu itibarıyla 14,8 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Bankanın 2016 yıl sonu itibarıyla 213 milyon TL olan donuk alacakları 2017 yıl sonu itibarıyla 468 milyon TL olarak gerçekleşmiş, 2016 yılında %1,84 olan takipteki krediler rasyosu 2017 yıl sonu itibarıyla % 3,07'ye yükselmiştir.

Oluşabilecek negatif gelişmeler, Banka'nın kredi müşterilerinin bir kısmının finansal durumlarında olumsuz etki yaratıp ve bazı durumlarda, bu müşterilerin finansal güçlerini ve yükümlülüklerini geri ödemelerini etkileyebilmektedir. Bu durum Banka tarafından sağlanan kredilerin geri ödemelerinin aksamasına, geri ödemelerde 90 günden fazla gecikmiş olan müşterilere verilen kredi ödemelerinin artmasına yol açabilmektedir.

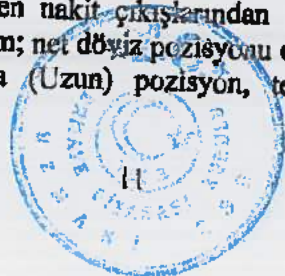
31 Aralık 2017 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin 171 milyon TL özel karşılık ayrılmıştır. Buna ilave olarak 71 milyon TL genel karşılık ve ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 56 milyon TL serbest karşılık ayrılmıştır.

31 Aralık 2017 itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterlilik oranı %16,09 ile Türk bankacılık sektöründe tavsiye edilen oran olan %12'nin üzerindedir.

Son olarak, Banka'nın yıllar itibarıyla kredi riskine ilişkin detaylı açıklama, analiz ve değerlendirmelere ilgili finansal tablo dipnotlarında yer verilmektedir.

**Kur Riski:** Kur riski, döviz kurlarında çeşitli nedenler ile oluşan aşağı veya yukarı yönlü hareketlerin Banka'nın mali durumu üzerinde meydana getirdiği olumsuz etki olarak tanımlanabilir. Döviz kurundan etkilenme riski, belirli bir dönemde belirli bir döviz cinsinde beklenen nakit girişlerinin beklenen nakit çıkışlarından fazla veya az olması durumunda ortaya çıkar ve oluşan bu yeni durum; net döviz pozisyonu olarak isimlendirilir. Nakit girişleri nakit çıkışlarından büyükse fazla (Uzun) pozisyon, tersi olarak nakit çıkışları nakit

PhillipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

*[Handwritten signature]*

girişlerinden büyükse eksik (Kısa) pozisyon durumu söz konusudur. Nakit girişleri ve nakit çıkışlarının aynı dönem için eşit olması durumunda ise, tam pozisyon söz konusudur.

Bir döviz cinsinde fazla (Uzun) pozisyon alan bir banka, o dövizin değerinin düşmesi riski ile karşı karşıyadır. Fazla (Uzun) pozisyonda dövizin değerinin düşmesi zarar, yükselmesi ise kâr ile sonuçlanır. Bir döviz cinsinde eksik (Kısa) pozisyon alan bir banka, o dövizin değerinin yükselmesi riski ile karşı karşıyadır. Eksik (Kısa) pozisyonda dövizin değerinin düşmesi kâr, yükselmesi ise zarar ile sonuçlanır. Belli bir döviz cinsinde tam pozisyon alan bir banka için ilgili döviz kurlarındaki değer azalış ya da artışı mali durumunda herhangi bir değişikliğe yol açmayacaktır. Çünkü nakit girişlerindeki artış ya da azalışlar, nakit çıkışlarındaki azalış ya da artışlarla dengelenecektir.

Grup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1.050.041 Bin TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2016: 376.413 Bin TL kapalı pozisyon) ve 957.561 Bin TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2016: 501.901 Bin TL açık pozisyon) oluşmak üzere 92.480 Bin TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2016: 125.488 Bin TL açık pozisyon) taşımaktadır.

| 31.12.2017                | Avro        | ABD Doları  | Diğer     | Toplam      |
|---------------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| Toplam Varlıklar          | 4.823.784   | 3.401.621   | 477.491   | 8.702.896   |
| Toplam Yükümlülükler      | 2.001.186   | 7.692.376   | 59.375    | 9.752.937   |
| Net Bilanço Pozisyonu     | 2.822.598   | (4.290.755) | 418.116   | (1.050.041) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (2.895.496) | 4.249.171   | (396.114) | 957.561     |
| Net Döviz Pozisyonu       | (72.898)    | (41.584)    | 22.002    | (92.480)    |

Banka'nın taşıdığı net açık pozisyon, faiz oranı riski ve geri ödememe riski doğurabilir. Bu risklerin etkin bir şekilde yönetilememesi halinde Banka'nın VTMK ihracından doğan yükümlülüklerini yerine getirememesi riski ortaya çıkabilir.

Son olarak, Banka'nın yıllar itibarıyla kur riskine ilişkin detaylı açıklama, analiz ve değerlendirmelere ilgili finansal tablo dipnotlarında yer verilmektedir.

**Faiz Oranı Riski:** Bankanın, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Faiz oranı riski, Banka'nın varlık ve yükümlülükleri arasındaki yeniden fiyatlama uyumsuzluklarından kaynaklanmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla varlık ve yükümlülüklerinin faiz duyarlılığını gösteren tablo aşağıdaki gibidir:  
(Bin TL)

| 31.12.2017           | 1 Aya Kadar | 1 - 3 Ay    | 3 - 12 Ay | 1 - 5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz     | Toplam     |
|----------------------|-------------|-------------|-----------|-----------|----------------|-------------|------------|
| Toplam Varlıklar     | 4.244.100   | 3.858.026   | 3.309.742 | 6.368.468 | 911.408        | 1.419.924   | 20.111.668 |
| Toplam Yükümlülükler | 8.325.895   | 5.104.008   | 1.989.006 | 1.677.357 | 1.571          | 3.013.831   | 20.111.668 |
| Toplam Pozisyon      | (4.081.795) | (1.245.982) | 1.320.736 | 4.691.111 | 909.837        | (1.616.800) | (22.893)   |

Fibabanka'nın 31.12.2017 itibarıyla faize duyarlı varlıkları incelendiğinde; faizlerde artış olması durumunda kısa vadede olumsuz, orta ve uzun vadede olumlu etkileneceği görülmektedir. Faiz oranlarının değişmesi gelecekteki nakit akımlarının bugünkü değerini değiştirebilir. Bu durum VTMK için teminat olarak gösterilen varlıkların nakit akışına da olumsuz yansır.

PhilipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Fibabanka

Son olarak, Banka'nın yıllar itibarıyla faiz riskine ilişkin detaylı açıklama, analiz ve değerlendirmelere ilgili finansal tablo dipnotlarında yer verilmektedir.

**Likidite Riski:** Piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapıtamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığı (piyasaya ilişkin likidite riski) ile öngörülebilir ya da öngörülemez tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını (fonlamaya ilişkin likidite riski) ifade eder. Riskin gerçekleşmesi durumunda fonlama maliyetinde artış ve gelir azalışı, buna bağlı olarak da sermaye düzeyinde düşüş meydana gelebilecektir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin bir gösterimi olarak, varlık ve yükümlülüklerinin 31 Aralık 2017 itibarıyla kalan vadelere göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

| 31.12.2017                | Vadesiz   | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay      | 3-12 Ay   | 1-5 Yıl   | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan | Toplam     |
|---------------------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-----------|----------------|---------------|------------|
| Toplam Varlıklar          | 711.878   | 4.214.406   | 2.046.612   | 6.030.023 | 6.032.390 | 466.898        | 609.461       | 20.111.668 |
| Toplam Yükümlülükler      | 937.680   | 8.561.103   | 4.079.306   | 2.671.767 | 1.045.061 | 1.197.246      | 1.619.505     | 20.111.668 |
| Likidite Fazlası/ (Açığı) | (225.802) | (4.346.697) | (2.032.694) | 3.358.256 | 4.987.329 | (730.348)      | (1.010.044)   | -          |
| Net Bilanço               | -         | (48.287)    | (5.426)     | 3.819     | 30.781    | (1.531)        | -             | (20.644)   |

Fibabanka'nın varlık ve yükümlülüklerinde var olan vade uyumsuzluğu nedeniyle likidite riskinin iyi yönetilememesi Bankanın nakit akışlarında sorunlara yol açarak fonlama maliyetinde artış ve gelir azalışı, buna bağlı olarak da sermaye düzeyinde düşüş meydana getirebilir.

Diğer taraftan, Banka'nın son üç aya ilişkin Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem     | TL+YP   | YP      |
|----------------|---------|---------|
| 31 Ekim 2017   | %101,68 | %128,97 |
| 30 Kasım 2017  | %92,67  | %84,53  |
| 31 Aralık 2017 | %89,54  | %160,33 |

Söz konusu oranlar BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hesaplanmakta olup 2017 yılında, yabancı para için en az %60, toplam için ise en az %80 olması gerekmektedir. Söz konusu oranlar 2018 yılı için sırasıyla %70 ve %90'dır.

Banka'nın son üç aya ilişkin likidite karşılama oranı yabancı para ve toplam için yasal sınırların üzerinde gerçekleşmiştir.

Son olarak, Banka'nın yıllar itibarıyla likidite riskine ilişkin detaylı açıklama, analiz ve değerlendirmelere ilgili finansal tablo dipnotlarında yer verilmektedir.

Philip C. S. S.  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Fibabanka

**Piyasa Riski:** Finansal piyasalarda meydana gelen dalgalanmalar neticesinde ortaya çıkan faiz oranı, kur, emtia fiyatı, opsiyon ve hisse senedi risklerinden dolayı Banka'nın elindeki portföy ve finansal pozisyonlardan zarar etme olasılığıdır.

Banka, finansal araçların piyasa fiyatlarında dalgalanmalara maruz kalmaktadır. Bankanın maruz kaldığı genel piyasa riski, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla, standart yaklaşıma göre hesaplanan piyasa riskine esas tutar rakamı, bir önceki yıl ile karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

(Bin TL)

| Risk Ağırlıklı Tutar   |                                        | 31.12.2017 | 31.12.2016 |
|------------------------|----------------------------------------|------------|------------|
| Dolaysız Peşin Ürünler |                                        |            |            |
| 1                      | Faiz Oranı Riski (genel ve spesifik)   | 296.137    | 119.763    |
| 2                      | Hisse Senedi Riski (genel ve spesifik) | -          | -          |
| 3                      | Kur Riski                              | 23.563     | 25.750     |
| 4                      | Emtia Riski                            | -          | -          |
| Opsiyonlar             |                                        | -          | -          |
| 5                      | Basitleştirilmiş yaklaşım              | -          | -          |
| 6                      | Delta-plus metodu                      | 3.300      | 8.275      |
| 7                      | Senaryo yaklaşımı                      | -          | -          |
| 8                      | Menkul Kıymetleştirme                  | -          | -          |
| 9                      | Toplam                                 | 323.000    | 153.788    |

Son olarak, Banka'nın yıllar itibarıyla likidite riskine ilişkin detaylı açıklama, analiz ve değerlendirmelere ilgili finansal tablo dipnotlarında yer verilmektedir.

**Operasyonel Risk:** Banka'nın, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığıdır.

Operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmaktadır. 2017 yılına ilişkin Operasyonel Riske Esas Tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" başlıklı 3 üncü bölümü uyarınca son 3 yıla (2016, 2015 ve 2014) ait brüt gelirler kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Brüt gelirin %15'i olan 71.170 bin TL (31 Aralık 2016: 52.392 bin TL) aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

| 31.12.2017 (Bin TL)                        | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı | Oran (%) | Toplam  |
|--------------------------------------------|------------|------------|------------|---------------------------------------|----------|---------|
| Brüt gelir                                 | 356.345    | 444.760    | 622.298    | 474.467                               | 15       | 71.170  |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) |            |            |            |                                       |          | 889.626 |

PhillipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

PhillipCapital

**İhraççı Riski:** VTMK ihraççısının temerrüde düşmesi ve yükümlülüklerini yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek zarar olasılığıdır.

VTMK ihracına konu edilen teminat varlıklar, ihraççı riskinin gerçekleşmesi durumunda SPK'nın "İpotek ve Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler" 59. Maddesi 3. Fıkrası kapsamında koruma altına alınmıştır. Buna göre;

"İpotek ve varlık teminatlı menkul kıymetler itfa edilinceye kadar; teminat varlıklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde duhi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez."

Temerrüt hallerinde Sermaye Piyasası düzenlemeleri ve İcra İflas Kanunu düzenlemeleri birlikte yorumlanır ve uygulanır.

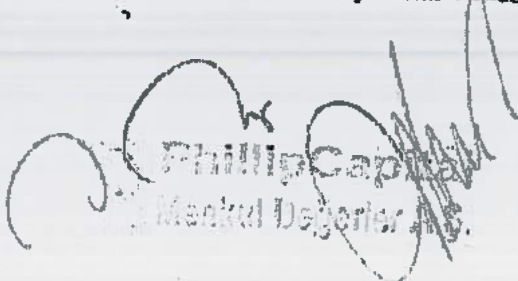
**4.2. Diğer Riskler Mevzuatsal Risk:** Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümlerince BDDK tarafından verilen faaliyet izni ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Faaliyet izni BDDK mevzuatına uyum sağlandığı sürece devam edecektir. Mevzuat yükümlülüklerinin yerine getirilememesi durumunda, BDDK tarafından faaliyet izni iptal edilebilir veya Banka TMSF'ye devredilebilir. Bunların yanı sıra, Banka'nın kontrolü dışında ileride mevzuatta yapılabilecek değişiklikler Banka'nın faaliyetleri veya finansal durumu üzerinde dolaylı veya doğrudan olumsuz etki oluşturabilecektir.

**İştiraklerden Kaynaklanan Riskler:** Banka'nın iştiraklerinin maruz kaldığı risklerin Banka'yı da etkileyerek zarara uğratma olasılığıdır. Banka'nın 31.12.2017 tarihli finansal tablolarında konsolidasyon kapsamında yer alan tek bağı ortaklığı olan Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. için yaptığı yatırım 5,4 milyon TL olup, toplam aktiflerinin %0,0003'ü oranındadır. Ayrıca 19 Şubat 2018 Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. adında 5 milyon TL sermayeli bir iştirak şirketi kurulmuştur. Banka, 2017 yılı içerisinde Kredi Garanti Fonu (KGF)'na iştirak etmiş olup iştirak oranı %1,54'tür.

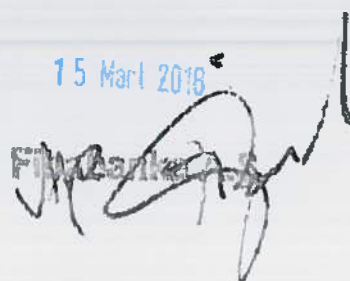
**İtibar Riski:** Banka'nın faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyecek biçimde müşteriler, karşı taraflar, hissedarlar, yatırımcılar, kreditorler, piyasa analistleri, düzenleyici ve denetleyici kuruluşlar nezdinde negatif algının oluşmasından kaynaklı olarak zarar etme olasılığıdır.

**İş Riski:** Banka'nın hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklı olarak zarar etme olasılığıdır. İş riski kapsamında, Banka faaliyetleri sonucunda beklenenin altında bir kâr elde edebilir veya finansal sonuçlarda kâr yerine zarar oluşması ihtimali ile karşı karşıya kalabilir.

**Strateji Riski:** Banka'nın yanlış strateji belirlemesinden dolayı yaptığı ticari seçimlerden, alınan kararlardan ve/veya ekonomik faktörlerdeki değişimlere verilen tepkilerden dolayı zarar etmesi olasılığıdır.

  
Phillip Capital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018  
  
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.

**Bilişim Sistemiyle İlişkili Riskler:** Banka'nın bilişim sistemlerinde meydana gelebilecek aksaklıklardan dolayı zarara uğrama olasılığıdır. Böyle bir durumda Banka'nın faaliyetleri durabilir, aksayabilir veya işlemlerde yanlışlıklar meydana gelebilir. Bu durum itibari ve itibar kaybına yol açabilir.

**Ekonomik ve Jeopolitik Riskler:** 2018 yılında Türk Lirası cinsi enstrümanlar açısından dolar cinsi maliyetler ve dolayısıyla ABD Merkez Bankası'nın politika duruşu son derece önem arz etmektedir. Yurt içinde 2017 yılında -özellikle fiyat istikrarından uzaklaşılması- ile birlikte mevcut durumda 43.7 milyar dolara ulaşan -cari açık- gibi faktörler dolar cinsi maliyetlerdeki seyrin yatay veya aşağı yönlü olduğu dönemlerde risk iştahından kaynaklı Türk Lirası cinsi enstrümanlarda çok etkili olmamaktadır. Ancak 11 Eylül tarihi sonrasında ABD Merkez Bankası'nın politika görünümünün netleşmesi ile ABD vergi reformu dolar faizlerini yukarı itmiş ve Türk Lirası dolara karşı -%9 değer kaybı yaşamıştır. Bu yüzden 2018 yılında ABD vergi reformunun özellikle enflasyon göstergelerinde daha fazla hissedilme ihtimali şu an fiyatlanmamış olan ABD Merkez Bankası'nın 4 faiz artışı olasılığını ciddi derecede artırabilir. Böylece tüm gelişen ülkeler piyasalarında olduğu gibi Türk Lirası piyasalarında sermaye çıkışları olması durumu 2018 yılının en önemli riskidir. Bununla beraber 2017 yılının sonlarında olduğu gibi jeopolitik açıdan ABD/AB ile olan ilişkiler ve Suriye'deki gelişmeler sıralanabilecek diğer risk faktörlerdir. 2018 yılında ABD Merkez Bankası'nın daha hızlı çıkışı yüksek cari açık veren ülkelerde kırılganlığı artırabileceği gibi aynı zamanda kurda yaşanabilecek ilave bozulma fiyat istikrarında belirsizlik oluşturabilmektedir.

## 5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

### 5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı: Fibabanka Anonim Şirketi

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Tescil Edilen Merkez Adresi : Esentepe Mahallesi, Büyükdere Cad. No:129 Şişli  
İstanbul  
Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü  
Ticaret Sicil Numarası : 272902

### 5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

|                           |                             |
|---------------------------|-----------------------------|
| İhraççının kuruluş tarihi | 15 Şubat 1991-Tescil Tarihi |
| Öngörülen Süresi          | Süresiz                     |

15 Şubat 1991 tarihinde Ticaret Sicili 'ne 272902 numara ile 'süresiz' süre ile tescil olan Fibabanka A.Ş.'nin hisselerinin %71,52'si Fiba Holding A.Ş., %8,96'sı International Finance Corporation (IFC), %8,96'sı European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) ve %9,95'i TurkFinance B.V.(Abraaj)'nin kontrolü altındadır.



15 Mart 2018

*[Handwritten signature]*

5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve faks numaraları:

|                                                |                                                                |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Hukuki Statüsü                                 | Anonim Şirket                                                  |
| Tabi Olduğu Mevzuat                            | T.C. Kanunları                                                 |
| İhraççının Kurulduğu Ülke                      | Türkiye                                                        |
| Kayıtlı Merkezi Ve Fiili Yönetim Merkez Adresi | Esentepe Mahallesi, Büyükdere Cad. No:129 Şişli- İstanbul      |
| İnternet Adresi                                | <a href="http://www.fibabanka.com.tr">www.fibabanka.com.tr</a> |
| Telefon                                        | 0212 3818200                                                   |
| Faks                                           | 0212 2583778                                                   |

5.1.5. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi:

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 31.01.2018 tarihli kredi derecelendirme raporunda Bankanın aşağıda sıralanan notlarını teyit etmiştir.

|                           |     |                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ulusal                    | A+  | 'A' notu, düşük kredi riski beklentisini ifade etmektedir. Finansal yükümlülükleri karşılama kapasitesi güçlüdür.                                                                                                                       |
| Uzun Vadeli Temerrüt (YP) | BB- | 'BB' notu, kredi riskinin oluşabileceğini; özellikle ekonomik koşullardaki olumsuz gelişmelerden etkilenebileceğini ifade etmektedir. Ancak iş ve finansal alternatifler, finansal yükümlülüklerini yerine getirmekte yeterli olabilir. |
| Uzun Vadeli Temerrüt (TL) | BB- | 'BB' notu, kredi riskinin oluşabileceğini; özellikle ekonomik koşullardaki olumsuz gelişmelerden etkilenebileceğini ifade etmektedir. Ancak iş ve finansal alternatifler, finansal yükümlülüklerini yerine getirmekte yeterli olabilir. |

Fitch Ratings'in kredi derecelendirme ölçeğine aşağıdaki adresten ulaşılabilir:  
[https://www.fitchratings.com/web-content/ratings/fitch\\_ratings\\_definitions\\_and\\_scales.pdf](https://www.fitchratings.com/web-content/ratings/fitch_ratings_definitions_and_scales.pdf)

## 5.2. Yatırımlar:

Yoktur.

PhilipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018  
Fibabanka A.Ş.

## 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### 6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Fibabanka A.Ş. Kurumsal, Ticari, KOBİ, İşletme Bankacılığı, Bireysel, Tarım ve Özel Bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka, 31.12.2017 tarihi itibarıyla 80 şubesi ve toplam 1.633 çalışanı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

2017 yılında Banka aktif müşteri sayısını verimli bir şekilde artırmak ve çapraz satış konularına odaklanmak üzerine kampanyalar ve yeni müşteri kazanımı gerçekleştirmiştir. Bu doğrultuda Bankanın toplam aktif müşteri adedi 2016 yıl sonuna göre %104 bütüyle 214.000'i aşmıştır.

#### 1) Bireysel Bankacılık:

Fibabanka, Bireysel Bankacılık alanında müşterilerine, tüketici kredileri, mevduat ve yatırım ürünleri, kredi kartları, sigorta ve emeklilik gibi geniş bir ürün yelpazesinde hizmet vermektedir.

2017 yılında müşterilerine hızlı ve kaliteli hizmet sunma hedefi ile paralel birikimlerinin değerlendirilmesine ve finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik gerek ürün ve hizmetlere gerekse süreçlere ilişkin çalışmalar yoğun bir şekilde sürdürülmüş; kredilerde yaygın müşteri kazanımı hedefi ile yeni kanalların (SMS, Web, Mağaza vb.) kullanımı önem kazanmıştır. 2016 sonunda 29.777 adet olan bireysel kredili müşteri sayısı, 2017 sonunda 114.360 adede yükselmiştir.

2017 yılında toplam müşteri mevduatı %28 artış kaydetmiştir. Özellikle yeni müşteri ve tabana yaygın mevduat kazanımına yönelik stratejiler, uygulamalar ve yeni mevduat ürünleri Bankanın bu alandaki başarısına katkıda bulunmuştur. Yenilikçi bir pazarlama planı ile yeni müşteri kazanmaya ve tabana yayılmaya odaklı mevduat kampanyaları, yeni ürün lansmanları ve yeni satış kanallarıyla hedefler desteklenmiştir.

Vadeli ile vadesiz mevduatın avantajlarını bir arada sunan, özellikle tabana yaygın müşteri adedini ve aktivasyonunu teşvik eden "Kiraz Hesap" ürünü mevduatın yaygınlaşması için önemli bir rol oynamıştır. Söz konusu ürün çeşitli mecralarda reklamlarla desteklenmiştir. 2017 yılında Alternatif Dağıtım Kanalları kullanımı, şube operasyonlarının azaltılması, müşteri artışı ve sadakatini teşvik amacıyla internet bankacılığında e-mevduat uygulaması ile müşterilerimizin şubeye kadar gitmeden en avantajlı faiz oranlarından yararlanmasını sağlamıştır.

2017 yılı içerisinde şube dışında oluşturulan yeni kanallar (SMS, mağaza, Web vb.) aracılığı ile yeni müşteri kazanımı konusunda önemli çalışmalar yapılmıştır. Bunların içerisinde en önemli çalışma, satış noktalarından biri olan tüketici finansmanı için yapılan altyapı ve süreçlerdir. Özellikle elektronik ürün satışı yapan perakende sektöründe faaliyet gösteren marka ve mağazalarla işbirliği yapılarak tüketici finansmanı modeli çalıştırılmış ve bu sayede Bankaya yeni müşteriler kazandırılarak ihtiyaç kredisi ürünleri sunulmuştur. Ekim ayında

Philip Capital

Merkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Fibabanka A.Ş.

başlayan söz konusu kurgu üzerinden 2017 yılı sonuna kadar yaklaşık 73.000 adet ve 205 milyon TL hacminde yeni ihtiyaç kredisi kullanılmıştır.

#### ii) KOBİ ve İşletme Bankacılığı

KOBİ ve İşletme Bankacılığı, KOBİ'lerin ve küçük işletmelerin faaliyetlerini yürütebilecek ihtiyaçlarına yönelik kredilerin yanı sıra müşterilerine kredi kartı, yatırım ürünleri, sigorta emeklilik ürünlerine ilaveten üye işyeri ve nakit yönetimi hizmetleri de sunmaktadır.

2017 yılında KOBİ ve İşletme Bankacılığı'nda, kredi hacminin büyümesi hedeflenmiş; yıl içerisinde mevcut büyüme stratejisi doğrultusunda yeni müşteri kazanımı hedefiyle sağlıklı büyüme stratejisi devam etmiştir. 2017 yılında aktif kredili KOBİ müşteri sayısı 5.900'e, KOBİ kredi büyüklüğü 2.646 milyon TL'ye, İşletme Bankacılığında ise aktif kredili müşteri sayısı 13.089'a, kredi büyüklüğü 384 milyon TL'ye ulaşmıştır. KOBİ kredilerinin büyümesinde KGF programının olumlu etkisi olmuştur.

2017 yıl sonu itibarıyla, kredi kartı adedi 2016 yıl sonuna göre % 21 artışla 17.149'a ulaşmıştır.

#### iii) Tarım Bankacılığı

Tarım Bankacılığı 2017 yıl sonu itibarıyla toplam 19 şube ve 37 finansal hizmetler yöneticisi ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Tarım kredileri bir önceki yıla göre %75 artarak 352 milyon TL kredi büyüklüğüne ulaşmış; aktif müşteri adedinde ise %50 büyüme kaydedilmiştir.

Tarım Bankacılığı alanında çiftçiye özel hasat vadeli, esnek ödemeli, işletme ve yatırım kredileriyle tarımsal üretimin devamlılığı ve gelişimi desteklenmektedir.

#### iv) Kurumsal/Ticari Bankacılık

Kurumsal/Ticari Bankacılık, işletmelerin nakdi ve gayrinakdi ihtiyaçlarını karşılamasının yanı sıra işletmelere Dış Ticaret Finansmanı, Proje Finansmanı, nakit yönetimi, üye işyeri, yatırım ürünleri, sigorta ve emeklilik alanlarında da hizmet sunmaktadır.

2017 yılı içerisinde pazar payının artırılmasına yönelik Nakit Yönetimi ürünlerine ilişkin farklı çözümler sunulmuştur. Banka aracılığıyla gerçekleşen Vergi ve SGK ödemeleri 2016 yılında 2,1 milyar TL iken, 2017 yılında %156 artışla 5,6 milyar TL'ye yükselmiştir. Özellikle, ÖTV ödemelerinin yapılmasına yönelik yeni geliştirilen ürünle ÖTV ödemelerinde 2016 yılı sonunda %2,3 olan pazar payı, 2017 yılı sonunda %14,5'e yükselmiştir.

Banka keşide çek ürününde de pazar payı ve işlem hacmi artmaya devam etmiştir. 2016 yılında ortalama pazar payı %1,22 ve sektör sıralaması 16 iken; 2017 yılında ortalama pazar payı %1,57 ve sektör sıralaması 12 olarak gerçekleşmiştir.

Philip Capital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018  
FİBANK A.Ş.

**v) Alternatif Dağıtım Kanalları**

Alternatif Dağıtım Kanallarının kullanımının artırılmasına yönelik yapılan çalışmalar kapsamında, dijital kanalların kullanıcı sayısı ve işlem adetlerinde önemli artışlar meydana gelmiş; Mobil Bankacılık kullanıcı sayısı %125, İnternet Bankacılığı kullanıcı sayısı ise %74 artarken, dijital kanallardan yapılan EFT ve havale işlemlerinin yüzdesi %65'e yükselmiş; Mobil bankacılık kanalı ile 17 yapılan işlem adetlerinde %219 artış sağlanmıştır. 2017 yılında Çağrı Merkezi çalışan sayısı %94 artmış olup, eklenen yeni outbound ekibi, satış, ürün yenileme, tanıtım aramaları ile müşterilere ürün, hizmet sunumu ve satışı da yapmaya başlamıştır. Bu sayede 2017 yılında gelen çağrı sayısı 2016 yılına göre %41 oranında artmıştır.

**vi) Fiba Portföy Yönetimi Anonim Şirketi**

Banka'nın "Fiba Portföy Yönetimi Anonim Şirketi" unvanlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Şirketin sermayesi 5.500.000 TL'dir. Banka, merkezi İstanbul'da olan Fiba Portföy'ün %99'una sahiptir.

Şirket 2017 sonu itibarıyla 9 adedi emeklilik yatırım fonu, 8 adedi ise yatırım fonu olmak üzere toplam 17 adet fon yönetmektedir. Söz konusu fonların aynı tarih itibarıyla toplam büyüklüğü 499 milyon TL seviyesindedir. Bunların yanı sıra toplam değeri 15 milyon TL olan 11 adet bireysel portföy yönetilmektedir.

2017 yıl sonunda portföy yönetimi sektör büyüklüğü 2016 yıl sonuna göre %30 artarak 158 milyar TL'ye ulaşmıştır, 2017 yıl sonunda Fiba Portföy'ün yönettiği fonların büyüklüğü ise 2016 yıl sonuna göre %21 artarak 0,51 milyar TL'ye ulaşmış olup pazar payı % 0,325 olarak gerçekleşmiştir.

**vii) Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri Anonim Şirketi**

Banka 19 Şubat 2018 tarihinde girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. adında bir iştirak şirketi kurmuştur. Şirketin sermayesi 5 milyon TL olup tamamı Fibabanka tarafından ödenmiştir.

Phillip Capital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018  
Fibabanka A.Ş.

31.12.2017 itibarıyla, Banka'nın faaliyet alanları bazında finansal sonuçları aşağıdaki gibidir:

| 31.12.2017 (Bin TL)        | Perakende Bankacılık | Ticari&Kurumsal Bankacılık | Hazine&Genel Müdürlük | Grup'un Toplam Faaliyeti |
|----------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Faaliyet Geliri            | 282.051              | 467.774                    | 28.273                | 778.098                  |
| Faaliyet Karı              | -49.010              | 290.755                    | -41.200               | 200.545                  |
| Vergi Gideri               |                      |                            |                       | -33.416                  |
| Dönem Net Karı/Zararı      |                      |                            |                       | 167.129                  |
| Cari Dönem                 |                      |                            |                       |                          |
| Bölüm Varlıkları           | 4.202.600            | 10.588.059                 | 5.321.009             | 20.111.668               |
| Dağıtılmamış Varlıklar     |                      |                            |                       |                          |
| Toplam Varlıklar           |                      |                            |                       | 20.111.668               |
| Bölüm Yükümlülükleri       | 7.354.825            | 4.316.449                  | 6.975.782             | 18.647.056               |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler |                      |                            |                       |                          |
| Özkaynaklar                |                      |                            |                       | 1.464.612                |
| Toplam Yükümlülükler       |                      |                            |                       | 20.111.668               |

| 31.12.2016 (Bin TL)        | Perakende Bankacılık | Ticari&Kurumsal Bankacılık | Hazine&Genel Müdürlük | Grup'un Toplam Faaliyeti |
|----------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Faaliyet Geliri            | 250.518              | 308.806                    | 88.800                | 648.124                  |
| Faaliyet Karı              | 9.778                | 185.574                    | -34.332               | 161.020                  |
| Vergi Gideri               |                      |                            |                       | -46.023                  |
| Dönem Net Karı/Zararı      |                      |                            |                       | 114.997                  |
| Cari Dönem                 |                      |                            |                       |                          |
| Bölüm Varlıkları           | 3.338.361            | 7.974.405                  | 4.076.106             | 15.388.872               |
| Dağıtılmamış Varlıklar     |                      |                            |                       |                          |
| Toplam Varlıklar           |                      |                            |                       | 15.388.872               |
| Bölüm Yükümlülükleri       | 6.543.963            | 2.595.736                  | 4.959.412             | 14.099.111               |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler |                      |                            |                       |                          |
| Özkaynaklar                |                      |                            |                       | 1.289.761                |
| Toplam Yükümlülükler       |                      |                            |                       | 15.388.872               |

Phillip Capital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Handwritten signature and stamp.

Banka'nın 31.12.2015, 31.12.2016 ve 31.12.2017 tarihleri itibarıyla seçilmiş konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir:

| Faaliyet Gelirleri/<br>Giderleri<br>(Bin TL)  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Konsolide<br>31.12.2015 | %    | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Konsolide<br>31.12.2016 | %    | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Konsolide<br>31.12.2017 | %    |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------|------|
| Net Faiz Geliri/Gideri                        | 397.844                                               | 87%  | 510.524                                               | 79%  | 642.965                                               | 83%  |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/<br>Giderleri | 23.796                                                | 5%   | 27.463                                                | 4%   | 45.492                                                | 6%   |
| Ticari Kar / Zarar (Net)                      | (1.908)                                               | 0%   | 55.997                                                | 9%   | 2.825                                                 | 0%   |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                      | 35.271                                                | 8%   | 54.140                                                | 8%   | 86.816                                                | 11%  |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı                    | 455.003                                               | 100% | 648.124                                               | 100% | 778.098                                               | 100% |

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde geline aşama hakkında ticari sırı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Yoktur.

## 6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

| 31 Aralık 2017 itibarıyla<br>(Milyon TL) | Sektör    | Fibabanka | Fibabanka Pazar Payı |
|------------------------------------------|-----------|-----------|----------------------|
| Aktifler                                 | 3.257.819 | 20.112    | %0,62                |
| Krediler                                 | 2.111.505 | 15.088    | %0,71                |
| Mevduat                                  | 1.710.919 | 12.268    | %0,72                |
| Özkaynaklar                              | 359.091   | 1.465     | %0,41                |
| Tüketici Kredileri                       | 397.206   | 855       | %0,22                |
| Kredi Kartları                           | 116.368   | 116       | %0,10                |
| KOBİ Kredileri                           | 513.224   | 3.994     | %0,78                |
| Şube Sayısı                              | 11.508    | 80        | %0,70                |
| ATM Sayısı                               | 47.338    | 89        | %0,19                |
| Personel Sayısı                          | 207.532   | 1.633     | %0,79                |

PhilipCapital  
Markul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Fibabanka A.Ş.

| 31 Aralık 2016 itibarıyla<br>(Milyon TL) | Sektör    | Fibabanka | Fibabanka Pazar Payı |
|------------------------------------------|-----------|-----------|----------------------|
| Aktifler                                 | 2.731.047 | 15.389    | %0,56                |
| Krediler                                 | 1.734.342 | 11.441    | %0,66                |
| Mevduat                                  | 1.453.632 | 9.617     | %0,66                |
| Özkaynaklar                              | 300.284   | 1.290     | %0,43                |
| Tüketici Kredileri                       | 337.594   | 562       | %0,17                |
| Kredi Kartları                           | 102.182   | 99        | %0,10                |
| KOBİ Kredileri                           | 420.539   | 2.827     | %0,67                |
| Şube Sayısı                              | 11.664    | 73        | %0,63                |
| ATM Sayısı                               | 46.373    | 83        | %0,18                |
| Personel Sayısı                          | 210.112   | 1.488     | %0,71                |

| 31 Aralık 2015 itibarıyla<br>(Milyon TL) | Sektör    | Fibabanka | Fibabanka Pazar Payı |
|------------------------------------------|-----------|-----------|----------------------|
| Aktifler                                 | 2.357.432 | 11.187    | %0,47                |
| Krediler                                 | 1.484.960 | 8.615     | %0,58                |
| Mevduat                                  | 1.245.428 | 7.456     | %0,60                |
| Özkaynaklar                              | 262.259   | 1.037     | %0,40                |
| Tüketici Kredileri                       | 306.165   | 473       | %0,15                |
| Kredi Kartları                           | 94.973    | 46        | %0,05                |
| KOBİ Kredileri                           | 388.749   | 2.466     | %0,63                |
| Şube Sayısı                              | 12.185    | 67        | %0,55                |
| ATM Sayısı                               | 46.220    | 75        | %0,16                |
| Personel Sayısı                          | 216.722   | 1.290     | %0,60                |

Kaynak: BDDK/Fibabanka

Türk bankacılık sektöründe 31.12.2017 tarihi itibarıyla kredilerde geçen yıl sonuna göre 377 milyar TL artış (%21,8) olmuştur. Buna karşılık mevduatlarda 257 milyar TL artış (%17,7) gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Fibabanka'nın kredileri 3,6 milyar TL artış (%31,9) gösterirken mevduatları ise 2,7 milyar TL (%27,6) artış göstermiştir. 31.12.2017 döneminde geçen yıl sonuna göre bankacılık sektörü toplam aktifleri 526,8 milyar TL (%19,3) ve özkaynakları 58,8 milyar TL (%19,6) artış göstermiştir. İlgili dönemler arasında Fibabanka'nın aktifleri 4,7 milyar TL (%30,7) büyümeye gösterirken özkaynaklarındaki büyümeye 175 milyon TL (%13,6) olarak gerçekleşmiştir.

Türk bankacılık sektörünün toplam şube sayısı Aralık 2017 itibarıyla geçen yıl sonuna göre 156 adet (-%1,34) azalırken personel sayısı 2.580 kişi (-%1,23) azalmıştır. Aynı dönemde ATM sayısında ise 965 adet (%2,08) artış olmuştur. İlgili dönem aralığında Fibabanka'nın şube sayısı 7 adet (%9,59), personel sayısı 145 adet (%9,74) ve ATM sayısı 6 adet (%7,23) artış göstermiştir.

Banka'nın sektöre göre güçlü / zayıf yönleri karşılaştırması aşağıda verilmiştir:

#### Güçlü Yönler

Verimlilik

Hızlı karar alma

Güçlü hakim ortak

Güçlü yönetim, kaliteli insan kaynağı

Yüksek aktif kalitesi

PhillipCapital  
Bankal Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Fibabanka A.Ş.

**Fırsatlar**

**Küçük ölçek**

**Genç, esnek ve gelişime açık yapı**

**Artan müşteri sayısı**

**Verimli şube ağı ile çağın gerektirdiği dijital/teknolojik dönüşüme yatkın yapı**

**Zayıf Yönler**

**Genç ve bilyöyen bir banka olması sebebiyle mevcuttaki sınırlı müşteri sayısı/konsantrasyon**

**Tehditler**

**Teknolojik yatırım maliyetleri**

**Global likiditeye bağlı olarak artan kaynak maliyeti**

**Artan rekabet**

### **6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:**

Sektör bilgileri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) aylık raporları ve BDDK'nın Türk Bankacılık Sektörü İnteraktif Aylık Bülteni'nin veri tabanı (<http://ebulten.bddk.org.tr/ABMVC/>) kullanılarak hazırlanmıştır.

Fibabanka A.Ş. hakkındaki veriler ise Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) yer alan finansal tablolar bölümünde Fibabanka A.Ş.'nin, 2017/12, 2016/12 ve 2015/12 konsolide mali tablo ve dipnotlarından hazırlanmıştır.

## **7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER**

### **7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:**

Fibabanka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Fiba Grubu'dur. 1987 yılında Hüsnü M. Özyeğin tarafından kurulan Fiba Grubu, bugün ulusal ve uluslararası piyasaların saygın ve bilinirliği yüksek bir katılımcısıdır. Fiba Grubu'nun 2017 yılı sonunda 12 ülkede 66 şirketi bulunmaktadır. Fiba Grubu, finans ve finans dışı alanlarda faaliyet gösteren, marka değeri yüksek iştiraklerden oluşan bir yatırım portföyüne sahiptir.

Fiba Grubu içerisinde yer alan Fiba Holding Anonim Şirketi ("Fiba Holding") 1989 yılında kurulmuş olup, faaliyet konusu; bankacılık, finansal kiralama, faktoring, sigorta, varlık yönetimi ve ofis yönetimi gibi birçok sektörde faaliyet gösteren şirketlerin idare ve koordinasyonunu sağlamak ve yatırım yapmaktır. Fiba Holding, Fibabanka'nın %71 hissesine sahiptir.

Fiba Grubu'nun finans sektöründeki yatırımları; bankacılık, leasing, faktoring, sigortacılık ve tahsili geçmiş alacakların (TGA) tahsili ve yönetiminden; finans dışı yatırımları ise esas itibarıyla perakendecilik, gayrimenkul yatırımları, yenilenebilir enerji ve otel yatırımlarından oluşmaktadır.

**PhilipCapital**  
**Menkul Değerler**



15 Mart 2019

Fibabanka A.Ş.

Banka'nın "Fiba Portföy Yönetimi Anonim Şirketi" unvanlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Şirketin sermayesi 5.500.000 TL'dir. Banka, merkezi İstanbul'da olan Fiba Portföy'ün %99'una sahiptir.

Şirket'in kuruluş amacı, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir. Ayrıca, yatırım ortaklıklarının, 28 Mart 2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında kurulan emeklilik yatırım fonlarının ve bunların muadili yurt dışında kurulmuş yabancı kolektif yatırım kuruluşlarının portföylerinin yönetimi de ana faaliyet konusu kapsamındadır.

SPK'nın III-55-1 sayılı "Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği'nin 28. maddesinin 1. fıkrasının c bendine göre yönettiği portföy büyüklüğü 500 milyon - 5 milyar TL arasında bulunan portföy yönetim şirketlerinin asgari özsermaye tutarının 5 milyon TL olması gerekmektedir. 31.12.2017 tarihi itibarıyla mevcut özsermaye rakamı 5.468.183 TL olan Fiba Portföy bu gerekliliği yerine getirmektedir.

Şirket 2017 sonu itibarıyla 9 adedi emeklilik yatırım fonu, 8 adedi ise yatırım fonu olmak üzere toplam 17 adet fon yönetmektedir. Söz konusu fonların aynı tarih itibarıyla toplam büyüklüğü 499 milyon TL seviyesindedir. Bunların yanı sıra toplam değeri 15 milyon TL olan 11 adet bireysel portföy yönetilmektedir.

2017 yıl sonunda portföy yönetimi sektör büyüklüğü 2016 yıl sonuna göre %30 artarak 158 milyar TL'ye ulaşmıştır, 2017 yıl sonunda Fiba Portföy'ün yönettiği fonların büyüklüğü ise 2016 yıl sonuna göre %21 artarak 0,51 milyar TL'ye ulaşmış olup pazar payı % 0,325 olarak gerçekleşmiştir.

31.12.2017 itibarıyla Fiba Portföy'ün kurucusu olduğu 8 adet yatırım fonuna ilişkin bilgiler aşağıdadır;

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Kurucusu Olduğu Yatırım Fonları

| Kodu | Fon İsmi                                         | Portföy Değeri | Dolaşımdaki Pay Sayısı | Birim Fiyat | Pay Sahibi Sayısı |
|------|--------------------------------------------------|----------------|------------------------|-------------|-------------------|
| FIB  | Fiba Portföy Altın Fonu                          | 4.303.916      | 307.570.959            | 0,014       | 70                |
| FID  | Fiba Portföy Çoklu Varlık 2. Değişken Fonu       | 18.780.944     | 319.363.913            | 0,059       | 225               |
| FIL  | Fiba Portföy Para Piyasası Fonu                  | 47.498.662     | 1.220.255.906          | 0,039       | 2.023             |
| FTT  | Fiba Portföy Borçlanma Araçları Fonu             | 14.245.364     | 303.316.123            | 0,047       | 65                |
| FPK  | Fiba Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu | 38.533.985     | 3.115.127.000          | 0,012       | 735               |
| FPH  | Fiba Portföy Hisse Fonu                          | 2.478.385      | 1.958.530              | 1,261       | 33                |
| FPE  | Fiba Portföy Eurobond Borçlanma Araçları Fonu    | 14.319.033     | 3.677.146              | 3,887       | 20                |
| FCV  | Fiba Portföy Çoklu Varlık 1. Değişken Fonu       | 3.136.201      | 2.894.487              | 1,079       | 15                |

Banka 19 Şubat 2018 tarihinde girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. adında bir iştirak şirketi kurmuştur. Şirketin sermayesi 5 milyon TL olup tamamı Fibabanka tarafından ödenmiştir.

PhilippCapital  
Menkul Değerler



15 Mart 2018  
Fiba Bankası A.Ş.

Banka'nın grup şirketleri ile işlemleri aşağıdaki gibidir:

Risk Grubu, Bankacılık Kanunu'nun 49.maddesi'nde tanımlanmış olup, buna göre; 1) Bankanın 31 Aralık 2017 itibarıyla, dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmiştir:

(Bin TL)

| Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu   | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         |            |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |            |         |
|-----------------------------------|----------------------------------------|---------|------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|------------|---------|
|                                   | 31.12.2017                             |         | 31.12.2016 |         | 31.12.2017                                            |         | 31.12.2016 |         |
|                                   | Nakdi                                  | G,Nakdi | Nakdi      | G,Nakdi | Nakdi                                                 | G,Nakdi | Nakdi      | G,Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       | —                                      | 22      | —          | 22      | 11.556                                                | 48.284  | 126.939    | 30.871  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | —                                      | —       | —          | —       | 3.553                                                 | 114     | 1.134      | 407     |

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan nakdi kredi ve diğer alacakların bakiyesi 11.556 bin TL, toplam kredilere oranı ise %0,07'dir (31 Aralık 2016:126.939 bin TL, %1,10).

2) Bankanın 31 Aralık 2017 itibarıyla dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmiştir:

(Bin TL)

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |            | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |            |
|----------------------------------|----------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------|------------|
|                                  | 31.12.2017                             | 31.12.2016 | 31.12.2017                                            | 31.12.2016 |
| Mevduat                          | 300.055                                | 15.552     | 409.341                                               | 595.924    |
| Mevduat Faiz Gideri              | 20.434                                 | 6.094      | 44.072                                                | 28.398     |

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın bakiyesi 709.396 bin TL, toplam mevduata oranı %5,78'dir (31 Aralık 2016: 611.476 bin TL, %6,36).

3) Bankanın 31 Aralık 2017 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz işlemleri ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmiştir:

(Bin TL)

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu                              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |            | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |            |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------|------------|
|                                                               | 31.12.2017                             | 31.12.2016 | 31.12.2017                                            | 31.12.2016 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler | —                                      | —          | 899.553                                               | 863.016    |
| Toplam Kar/(Zarar)                                            | —                                      | —          | (23.856)                                              | (1.367)    |

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla risk grubu ile yapılan vadeli işlemler, opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerin bakiyesi 899.553 bin TL'dir (31 Aralık 2016: 863.016 bin TL).

Phillip Capital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018  
Fibank A.Ş.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği mevduat dışı fonların bakiyesi 171.583 bin TL olup; bu fonların tamamı İFC ve EBRD'den kullanılan krediler yoluyla sağlanmıştır.

7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

Yoktur.

## 8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo tarihi olan 31 Aralık 2017'den itibaren Banka'nın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

8.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

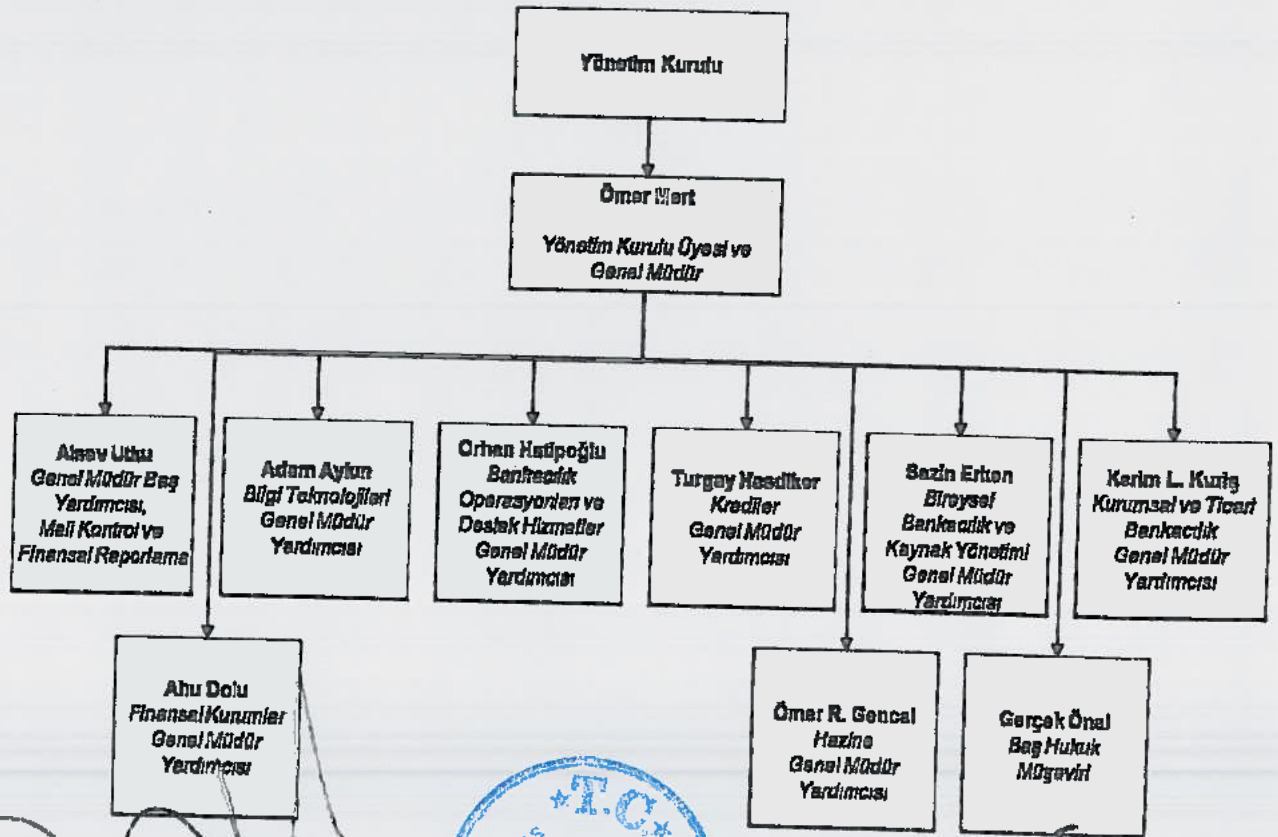
Yoktur.

## 9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

Yoktur.

## 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



15 Mart 2018

Finbank A.Ş.

10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

| Adı Soyadı            | Görevi                              | Son 5 Yılda<br>İhraççıda<br>Üstlendiği<br>Görevler                           | Görev Süresi /<br>Kalan Görev<br>Süresi | Sermaye Payı<br>(Doğrudan ve Dolaylı) |       |
|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|-------|
|                       |                                     |                                                                              |                                         | (TL)                                  | (%)   |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin | Yönetim Kurulu Başkanı              | Yönetim Kurulu Başkanı                                                       | 24.08.2015<br>3 yıl/5 ay                | 666.721.398,99                        | 70,84 |
| Fevzi Bozer           | Yönetim Kurulu Başkan Vekili        | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kredi Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi | 24.08.2015<br>3 yıl/5 ay                | -                                     | -     |
| İsmet Kaya Erdem      | Yönetim Kurulu Üyesi                | Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi                             | 24.08.2015<br>3 yıl/5 ay                | -                                     | -     |
| Mehmet Güleşçi        | Yönetim Kurulu Üyesi                | Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi                             | 24.08.2015<br>3 yıl/5 ay                | -                                     | -     |
| Mevlüt Hamdi Aydın    | Yönetim Kurulu Üyesi                | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi                                 | 24.08.2015<br>3 yıl/5 ay                | -                                     | -     |
| Memduh Aslan Akçay    | Yönetim Kurulu Üyesi                | Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komite Üyesi                          | 28.03.2016<br>2,5 yıl/ 5 ay             | -                                     | -     |
| Selçuk Yorgancıoğlu   | Yönetim Kurulu Üyesi                | Yönetim Kurulu Üyesi                                                         | 31.08.2016<br>2 yıl/ 5 ay               | -                                     | -     |
| Hülya Kefeli          | Yönetim Kurulu Üyesi                | Yönetim Kurulu Üyesi                                                         | 15.05.2017<br>1,25 yıl/ 5 ay            | -                                     | -     |
| Ömer Mert             | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi                                          | Doğal Üye                               | -                                     | -     |

\* Banka Yönetim Kurulu'nda Bağımsız Üye Bulunmamaktadır.

PhiNpCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2019  
Fiyatlandırma

Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin Banka dışında yürüttükleri görevlere dair bilgiler aşağıdaki gibidir:

**Sn. Hüsnü Mustafa Özyeğin, Banka dışında;**

- Anne Çocuk Eğitim Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi, Müttevelli Heyeti Üyesi,
- Credit Europe Bank Ltd. – Russia'da Yönetim Kurulu Başkanı,
- Credit Europe Bank Suisse S.A.'da Yönetim Kurulu Üyesi,
- Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı,
- Fiba Gayrimenkul Geliştirme İnşaat ve Yatırım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı,
- Fiba Gayrimenkul Geliştirme İnşaat ve Yatırım A.Ş. ve Fiba Ticari Gayrimenkul Yatırımları A.Ş. Adi Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Başkanı,
- Fiba Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı,
- Fiba Summa Adi Ortaklığı'nda Şirket Müdürü,
- Fiba Ticari Gayrimenkul Yatırımları Anonim Şirketi'nde Yönetim Kurulu Başkanı,
- Fina Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı,
- Hüsnü M. Özyeğin Vakfı'nda Yönetim Kurulu Başkanı, Müttevelli Heyeti Başkanı,
- Özü Kültür Hizmetleri ve Tic. A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı,
- Özyeğin Üniversitesi'nde Müttevelli Heyeti Başkanı,
- Star Mall - Hong Kong- Limited'de Yönetim Kurulu Başkanı,
- Star Mall -Shenyang- Limited'de Yönetim Kurulu Başkanı,
- Star Mall Shenyang Commerce Co Ltd.'de Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini ifa etmektedir.

**Sn. Fevzi Bozer, Banka dışında;**

- Fiba Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Credit Europe Bank – Russia- Ltd.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Credit Europe Bank –Suisse- SA.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Credit Europe Bank – Romania- Ltd.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Credit Europe Bank N.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Credit Europe Bank Ukraine'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı görevlerini ifa etmektedir.

**Sn. Mehmet Güleşçi, Banka dışında;**

- Alcubilla Investments B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Anadolu Japan Turizm A.Ş.'de - Swissotel the Bosphorus'da,(İstanbul) Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Anchor Retail Investments N.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Anne Çocuk Eğitim Vakfı'nda Denetim Kurulu Üyesi,
- Benek Real Estate Office S.R.L.'de Yönetim Kurulu Üyesi,

PhilipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2019

Fiba Bankası

- Berceni 2007 Real Estate Office S.R.L.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Clean Sweep Holding B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Colonnafin B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Credit Europe Bank – Dubai - Limited'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Credit Europe Bank – Romania - S.A.'de Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi,
- Credit Europe Bank Ltd. – Russia -'da Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı,
- Credit Europe Bank N.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkan Yardımcısı,
- Credit Europe Group N.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Emerging Markets Real Estate Investments B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Eurostrand Reizen B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Fiba Air Hava Taşımacılık ve Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Fiba Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Fiba Capital Investments B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi / İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi,
- Fiba Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı,
- Fiba Gayrimenkul Geliştirme İnşaat ve Yatırım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Fiba Gayrimenkul Geliştirme İnşaat ve Yatırım A.Ş. ve Fiba Ticari Gayrimenkul Yatırımları A.Ş. Adi Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Üyesi,
- Fiba Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi, Fiba International Financial Services Company Plc.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Fiba Kapital Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı,
- Fiba Sağlık Yatırımları A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Fiba Summa Adi Ortaklığı'nda Şirket Müdürü,
- Fiba Ticari Gayrimenkul Yatırımları Anonim Şirketi'nde Yönetim Kurulu Üyesi,
- Fiba Yüksel Uluslararası Proje Geliştirme ve Yatırım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Fina Enerji Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Fina Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Fina Limancılık Lojistik Holding A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Finergy (Private) Limited'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Finerji N.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Fors Denizcilik Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi,



15 Mart 2018

Fibabanka A.Ş.

Philip Caplan  
Menkul Değerler A.Ş.

- Fulya Sağlık Tesisleri ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Future Vision Consult S.R.L.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- GF Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Gimron Holding SA'da Yönetim Kurulu Üyesi,
- Girişim Alacak Yönetim Hizmetleri ve Yazılım Servisleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili,
- Girişim Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Güven Varlık Yönetim A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Hessmaier S.R.L.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Hüsnü M. Özyeğin Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi-Mütevelli Heyeti Üyesi,
- International Partnership Investment BV'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Marka Mağazacılık A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Metropol Project Imobiliare S.R.L.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Ofishane Ofis Yatırımları ve Kiralama Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı,
- Olivine Investments B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Partner Choice Trio Investments Ltd.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Partner Investment B.V.'de. Yönetim Kurulu Üyesi,
- Partner Investment Holding B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Partner Life Europe B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Partner Life Investments B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Public Joint Stock Company Credit Europe Bank Ukraine'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Real Estate Investments B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Select S.R.L.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Star Mall – Shanghai – Property Management Co. Ltd.'de Yönetim Kurulu Başkanı,
- Strategic Retail Investments B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Sun Pearl Investment B.V.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Tbn Romania S.R.L.'de Yönetim Kurulu Üyesi,
- Voluntar 65000 Investment S.R.L.'de Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini ifa etmektedir.

**Sn. İsmet Kaya Erdem, Banka dışında**

- Fiba Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı görevini ifa etmektedir.

**Sn. Selçuk Yorgancıoğlu, Banka dışında**

- Abraaj Group Türkiye ve Orta Asya'dan Sorumlu Ortak görevini ifa etmektedir.

**PhilipCapital**  
Menkul Değerler



15 Mart 2018

FibaBank A.Ş.

Sa. Ömer Mert, Banka dışında

- Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi görevini ifa etmektedir.

**10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:**

| Adı Soyadı               | Görevi                           | Son 5 Yılda<br>İhraççıda<br>Üstlendiği<br>Görevler | Sermaye Payı <sup>1</sup> |     |
|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------|-----|
|                          |                                  |                                                    | (TL)                      | (%) |
| Ömer Mert                | Genel Müdür,<br>YK Üyesi         | Genel Müdür,<br>YK Üyesi                           |                           |     |
| Elif Alsev Utku<br>Özbey | Genel Müdür<br>Baş<br>Yardımcısı | Genel Müdür<br>Yardımcısı                          |                           |     |
| Adem Aykın               | Genel Müdür<br>Yardımcısı        | Genel Müdür<br>Yardımcısı                          |                           |     |
| Ahu Dolu                 | Genel Müdür<br>Yardımcısı        | Koordinatör-<br>Genel Müdür<br>Yardımcısı          |                           |     |
| Turgay Hasdiker          | Genel Müdür<br>Yardımcısı        | Koordinatör-<br>Genel Müdür<br>Yardımcısı          |                           |     |
| Kerim Lokman<br>Kuriş    | Genel Müdür<br>Yardımcısı        | Koordinatör-<br>Genel Müdür<br>Yardımcısı          |                           |     |
| Orhan Hatipoğlu          | Genel Müdür<br>Yardımcısı        | Genel Müdür<br>Yardımcısı                          |                           |     |
| Ömer Rıfat<br>Gencal     | Genel Müdür<br>Yardımcısı        | Koordinatör-<br>Genel Müdür<br>Yardımcısı          |                           |     |
| Sezin Erken              | Genel Müdür<br>Yardımcısı        | Genel Müdür<br>Yardımcısı                          |                           |     |
| Gerçek Önal              | Baş Hukuk<br>Müşaviri            | Baş Hukuk<br>Müşaviri                              |                           |     |

<sup>1</sup> Bankanın yönetiminde söz sahibi olan gerçek kişi hissedarların hisse oranı %1'i geçmemektedir. %5 altında olduğu için burada ayrıca belirtilmemiştir.

PhillipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Fiba Bankası A.Ş.

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyumsuzluk ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yoktur.

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

Yoktur.

## 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

### Denetim Komitesi

| Adı Soyadı         | Görevi                                           |
|--------------------|--------------------------------------------------|
| Fevzi Bozer        | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı -Komite Başkanı |
| Mevlüt Hamdi Aydın | Yönetim Kurulu Üyesi - Asil Üye                  |

Denetim Komitesi, Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesi amacıyla oluşturulmuştur.

### Kredi Komitesi

| Adı Soyadı       | Görevi                                           |
|------------------|--------------------------------------------------|
| Fevzi Bozer      | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı -Komite Başkanı |
| Ömer Mert        | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Asil Üye   |
| İsmet Kaya Erdem | Yönetim Kurulu Üyesi - Yedek Üye                 |
| Mehmet Göleşçi   | Yönetim Kurulu Üyesi -Yedek Üye                  |

Kredi Komitesi, mevzuat hükümleri çerçevesinde Banka'nın Yönetim Kurulu'nca kredi politikası hükümlerine uygun olarak tanınmış yetkiler çerçevesinde kredi onayı verir. Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu tabiriindeki kredi tahsis yetkilerinin belirli bir tutara kadar,

PhinipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.

olan kısmını Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Bu itibarla, Kredi Komitesi Banka'nın kredi vermeye yetkili organları arasında Yönetim Kurulu'ndan sonraki en üst tahsis organıdır. Komite yetkisi dahilinde olan kredi tekliflerini değerlendirir; yetkisini aşan, uygun bulduğu kredi tekliflerini ise Yönetim Kurulu'na sunar.

#### Kurumsal Yönetim Komitesi

| Adı Soyadı            | Görevi                              |
|-----------------------|-------------------------------------|
| Fevzi Bozer           | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı    |
| Ömer Mert             | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mevlüt Hamdi Aydın    | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Memduh Aslan Akçay    | Yönetim Kurulu Üyesi                |
| Elif Alsev Utku Özbey | Genel Müdür Baş Yardımcısı          |
| Serdar Yıldırım       | Mevzuat ve Uyum Bölüm Yöneticisi    |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere oluşturulmuştur.

#### Ücretlendirme Komitesi

| Adı Soyadı         | Görevi               |
|--------------------|----------------------|
| Mehmet Güleşçi     | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mevlüt Hamdi Aydın | Yönetim Kurulu Üyesi |

Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla icra görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyelerinden Mehmet Güleşçi ve Mevlüt Hamdi Aydın'ın üyeleri olduğu Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

PhillipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

PhillipCapital A.Ş.

#### Risk Yönetim Komitesi

| Adı Soyadı           | Görevi                                                        |
|----------------------|---------------------------------------------------------------|
| Ömer Mert            | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi                           |
| Elif Alev Utku Özbey | Genel Müdür Baş Yardımcısı                                    |
| Turgay Hasdiker      | Krediler Genel Müdür Yardımcısı                               |
| Kerim Lokman Kırış   | Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı          |
| Ömer Rifat Gencal    | Hazine Genel Müdür Yardımcısı                                 |
| Sezin Erken          | Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı |
| Ayşe Tulgar          | Risk Yönetimi Bölüm Yöneticisi                                |

Yönetim Kurulu'nun görüşleri ve bilgileri dahilinde risk yönetimi politikaları ve uygulama usullerini belirlemek ve bunların uygulanmasını sağlamak amacı ile Risk Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.

#### Aktif Pasif Komitesi

| Adı Soyadı           | Görevi                                                        |
|----------------------|---------------------------------------------------------------|
| Ömer Mert            | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi                           |
| Elif Alev Utku Özbey | Genel Müdür Baş Yardımcısı                                    |
| Turgay Hasdiker      | Krediler Genel Müdür Yardımcısı                               |
| Kerim Lokman Kırış   | Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı          |
| Ömer Rifat Gencal    | Hazine Genel Müdür Yardımcısı                                 |
| Sezin Erken          | Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı |
| Ayşe Tulgar          | Risk Yönetimi Bölüm Yöneticisi                                |

Yönetim Kurulu tarafından, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaları belirlemek, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerde icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemek amacıyla Aktif Pasif Komitesi oluşturulmuştur. Aktif Pasif Komitesi Genel Müdür başkanlığında haftada bir kez toplanır.

PhNipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Fikri Banka A.Ş.

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Banka, gerek Bankacılık mevzuatı, gerekse sermaye piyasası mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili düzenlemeleri uyarınca kurumsal yönetim ilkelerine bağlıdır.

## 12. ANA PAY SAHİPLERİ

12.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

| Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi   |                         |        |                |        |
|--------------------------------------------------|-------------------------|--------|----------------|--------|
| Ortağın;                                         | Sermaye Payı / Oy Hakkı |        |                |        |
| Ticaret Unvanı/<br>Adı Soyadı                    | 31.12.2017              |        | 12.03.2018     |        |
|                                                  | (TL)                    | (%)    | (TL)           | (%)    |
| Fiba Holding A.Ş.                                | 673.147.386,04          | 71,52  | 673.455.958,58 | 71,56  |
| TurkFinance B.V.                                 | 93.645.475,05           | 9,95   | 93.645.475,05  | 9,95   |
| International Finance Corporation                | 84.327.750,28           | 8,96   | 84.327.750,28  | 8,96   |
| European Bank for Reconstruction and Development | 84.327.750,28           | 8,96   | 84.327.750,28  | 8,96   |
| Diğer Ortaklar                                   | 5.712.191,60            | 0,61   | 5.403.619,06   | 0,57   |
| TOPLAM                                           | 941.160.553,25          | 100,00 | 941.160.553,25 | 100,00 |

| Tablo: 2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi |                         |        |                |        |
|------------------------------------------------|-------------------------|--------|----------------|--------|
| Ortağın;                                       | Sermaye Payı / Oy Hakkı |        |                |        |
| Ticaret Unvanı/<br>Adı Soyadı                  | 31.12.2017              |        | 12.03.2018     |        |
|                                                | (TL)                    | (%)    | (TL)           | (%)    |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin                          | 666.415.912,18          | 70,81  | 666.721.398,99 | 70,84  |
| Diğer*                                         | 274.744.641,07          | 29,19  | 274.439.154,26 | 29,16  |
| TOPLAM                                         | 941.160.553,25          | 100,00 | 941.160.553,25 | 100,00 |

\*Dolaylı yoldan Banka sermayesinin %5'inin üzerinde pay sahibi yoktur.

12.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.

Phillip Capital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018  
Fiba Bank A.Ş.

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

| Grubu | Nama/<br>Hisseli Olduğu | İmtiyazların türü<br>(Kimin sahip olduğu) | Bir Payın<br>Nominal<br>Değeri (TL) | Toplam<br>(TL) | Sermayeye<br>Oranı<br>(%) |
|-------|-------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------|----------------|---------------------------|
| -     | Nama                    | Yok                                       | 0,01                                | 941.160.553,25 | 100,00                    |
|       |                         |                                           | TOPLAM                              | 941.160.553,25 | 100,00                    |

12.4. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

| Hissedar Adı          | Hakimiyet Şekli | Sermaye Miktarı<br>(TL) | Sermaye<br>Oranı<br>% |
|-----------------------|-----------------|-------------------------|-----------------------|
| Fiba Holding A.Ş.     | Doğrudan        | 673.455.958,58          | 71,56                 |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin | Dolaylı         | 666.721.398,99          | 70,84                 |

Türk Ticaret Kanunu dışında alınmış bir tedbir bulunmamaktadır.

12.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

13.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2017, 31

Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ve bağımsız denetim raporları sırasıyla 27.02.2018, 17.02.2017 ve 17.02.2016 tarihlerinde kamuya açıklanmış olup, [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) ve [www.fibabanka.com.tr](http://www.fibabanka.com.tr) internet adreslerinden ulaşılabilir.

Ek 1'de Finansal Tablolara İlişkin Analiz Raporu'nu bulabilirsiniz.

**13.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:**

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Mevzuattaki süre sınırlaması nedeniyle 31 Aralık 2016 tarihli mali tabloların denetimi sonrası denetim kuruluşu değişmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (member of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Konsolide finansal tablolara 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla şartlı görüş, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla şartlı görüş, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ise olumlu görüş verilmiştir.

31 Aralık 2017 itibarıyla şartlı görüşün dayanağı bağımsız denetim raporunun görüş sayfasında aşağıdaki şekilde verilmiştir:

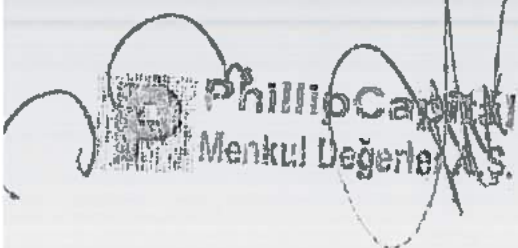
*"İlişkideki 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 36.000 Bin TL'si 2016 yılı içerisinde, 19.500 Bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 55.500 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir."*

31 Aralık 2016 itibarıyla şartlı sonucun dayanağı ise bağımsız denetim raporunun görüş sayfasında aşağıdaki şekilde verilmiştir:

*"İlişkideki konsolide finansal tablolar, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde tamamı cari dönemde ayrılmış olan 36.000 Bin TL tutarında serbest karşılık içermektedir."*

**13.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:**

Son 12 ayda gerek Banka'nın ve gerekse de Bankanın dahil olduğu grubun finansal durumu ve karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş dava, hukuki takibat ve tahkim işlemi bulunmamaktadır.

  
Phillip Capik  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Fibabanka A.Ş.

13.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

Yoktur.

#### 14. DİĞER BİLGİLER

##### 14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Ödenmiş Sermaye Tutarı: 941.160.553,25 TL

##### 14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

##### 14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Banka'nın Genel Kurul'un çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi ile Esas Sözleşmenin güncel tam metnine Banka'nın <http://www.fibabanka.com.tr/fibabanka-hakkinda/fibabankayi-taniyin/fibabanka-hakkimizda.aspx> linkinden ulaşılabilir.

##### 14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

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 Esas Sözleşmesi'nin 4. Maddesi uyarınca, Banka bu amaçla ve resmi kuruluşların karar, talimat ve emirleri doğrultusunda her türlü mevduatı kabul edebilir, koruyabilir ve işletebilir, kendi parası için mevduat hesabı açtırabilir;

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. Ticari muamele, fiil ve işleri yapabilir, ortaklıklar kurabilir, kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca Anonim Şirketlerin halka arz edilen hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir, 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, yurt içinde veya dışında her nevi şirketleri (Banka dahil) kurabilir, aynı amaçla kurulmuş şirket ve bankalara katılabilir. Sermaye Piyasası Kanunu ve

PhillipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2019  
Fibabanka A.Ş.

İlgili sair mevzuat hükümlerine uygun olarak her çeşit hisse senedini ve payları satın alabilir, beuzeri şirket ve bankaları kısmen veya tamamen devralabilir ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devredebilir veya satabilir.

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.

**14.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:**

İhraççının sermayesini temsil eden paylar herhangi bir borsada işlem görmemektedir.

#### **15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER**

İhraççı bilgi dokümanının 12.1. maddesi altında sunulan sermaye yapısında belirtildiği üzere, IFC, EBRD ve TurkFinance B.V.'nin Bankada %10'un altında hissesi bulunmaktadır. Söz konusu hissedarların ana hissedar Fiba Holding ile imzaladığı Hissedarlık Sözleşmesi kapsamında belirli koşullarla hisseleri satma veya hissedarluktan çıkma opsiyonları bulunmaktadır. Bu opsiyonların gündeme gelmesi Banka'nın ortaklık ve yönetim yapılarında değişikliklere yol açabilir.

#### **16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER**

İhraççı bilgi dokümanında sektör hakkında yer alan bilgiler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Türkiye Bankalar Birliği gibi üçüncü kişiler/kurumlarından alınan bilgiler olup söz konusu bilgiler kendilerinden alındığı şekilde aynen kullanılmıştır. Fibabanka, bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: [www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr)
- Türkiye Bankalar Birliği: [www.tbb.org.tr](http://www.tbb.org.tr)
- Kamuyu Aydınlatma Platformu: [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)
- Fitch Ratings: [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

Banka'nın finansal tabloları ve Bağımsız Denetim Raporları [www.fibabanka.com.tr](http://www.fibabanka.com.tr) ve [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr) internet adreslerinden de incelemeye açık tutulmaktadır.

PhillipCapital  
Menkul Değerler A.Ş.



15 Mart 2018

Handwritten signature and stamp of the company.

## 17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi No:129 Şişli-İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi [www.fibabanka.com.tr](http://www.fibabanka.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, olağan ve olağanüstü genel kurul kararları, güncel esas sözleşme vb.)

<http://fibabanka.com.tr/fibabanka-hakkinda/yatirimci-iliskileri/faaliyet-raporlari.aspx>

[http://fibabanka.com.tr/Upload/Document/document\\_Esas%20S%C3%B6zle%C5%9Fme.pdf](http://fibabanka.com.tr/Upload/Document/document_Esas%20S%C3%B6zle%C5%9Fme.pdf)

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

<http://fibabanka.com.tr/fibabanka-hakkinda/yatirimci-iliskileri/mali-tablolar.aspx>

İncelemeye açık tüm belgelere [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr) adresinden de ulaşılabilir.

## 18. EKLER

Ek 1: Finansal Tablolara İlişkin Analiz Raporu

  
Phillip Capita  
Maliye Bakanlığı



15 Mart 2018

  
Fibabanka A.Ş.



**Fibabanka**

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: 0209000780014852  
Y: +90 212 381 82 82  
F: +90 212 258 37 78

Tarih: 09.03.2018

Sayı: D-MK-D-SPK-2018-22/12764

**SERMAYE PİYASASI KURULU**

Merkez: Eskişehir Yolu 8.Km No:156

06530 ANKARA

Telefon +90 (312) 292 90 90

Faks +90 (312) 292 90 00

Banka'nın 2014, 2015, 2016 ve 2017 hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| <b>Konsolide Özet Finansal Bilgiler</b>            |                   |                   |                   |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| (Bin TL)                                           | <b>31.12.2014</b> | <b>31.12.2015</b> | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2017</b> |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                   | 1.023.109         | 1.474.109         | 1.937.934         | 2.487.256         |
| Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net) | 32.640            | 114.531           | 497.685           | 1.344.033         |
| Alım Satım Amaçlı FV                               | 32.640            | 114.531           | 497.685           | 743.877           |
| Krediler                                           | —                 | —                 | —                 | 600.156           |
| Bankalar                                           | 262.879           | 70.046            | 58.380            | 320.016           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)           | 381.909           | 613.771           | 887.226           | 766.163           |
| Krediler (Net)                                     | 6.189.634         | 8.614.777         | 11.441.272        | 14.488.001        |
| Krediler                                           | 6.116.966         | 8.546.012         | 11.312.803        | 14.190.503        |
| Takipteki Krediler                                 | 128.725           | 147.230           | 212.639           | 468.493           |
| Özel Karşılıklar (-)                               | 56.057            | 78.465            | 84.170            | 170.995           |
| <b>Toplam Aktifler</b>                             | <b>8.036.720</b>  | <b>11.186.584</b> | <b>15.388.872</b> | <b>20.111.668</b> |
| Mevduat                                            | 5.241.365         | 7.455.724         | 9.616.738         | 12.267.905        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar           | 11.712            | 83.608            | 383.459           | 749.590           |
| Alınan Krediler                                    | 846.349           | 1.024.446         | 1.536.663         | 2.084.851         |
| Para Piyasalarına Borçlar                          | 325.977           | 504.822           | 683.828           | 479.880           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                | 472.935           | 503.741           | 991.975           | 1.255.066         |
| Sermaye Benzeri Krediler                           | 291.574           | 211.913           | 397.278           | 1.194.561         |
| Özkaynaklar                                        | 586.128           | 1.036.913         | 1.289.761         | 1.464.612         |
| <b>Toplam Pasifler</b>                             | <b>8.036.720</b>  | <b>11.186.584</b> | <b>15.388.872</b> | <b>20.111.668</b> |



15 Mart 2018

AAJ CW

| Konsolide Özet Gelir Tablosu            |                |                |                |                |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| (Bin TL)                                | 2014           | 2015           | 2016           | 2017           |
| Net Faiz Geliri                         | 313.007        | 397.844        | 510.524        | 642.965        |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri         | 18.268         | 23.796         | 27.463         | 45.492         |
| Ticari Kâr / Zarar (Net)                | 17.643         | -1.908         | 55.997         | 2.825          |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                | 10.531         | 35.271         | 54.140         | 86.816         |
| <b>Faaliyet Gelirleri Toplamı</b>       | <b>359.449</b> | <b>455.003</b> | <b>648.124</b> | <b>778.098</b> |
| Kredi&Diğ.Alac.Değer Düşüş Karş.(-)     | 62.370         | 102.823        | 193.187        | 213.032        |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)            | 201.979        | 242.715        | 293.917        | 364.521        |
| <b>Net Faaliyet Kârı/Zararı</b>         | <b>95.100</b>  | <b>109.465</b> | <b>161.020</b> | <b>200.545</b> |
| <b>Sürdürülen Faal Vergi Öncesi K/Z</b> | <b>95.100</b>  | <b>109.465</b> | <b>161.020</b> | <b>200.545</b> |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı  | -20.962        | -27.948        | -46.023        | -33.416        |
| <b>Net Dönem Kârı/Zararı</b>            | <b>74.138</b>  | <b>81.517</b>  | <b>114.997</b> | <b>167.129</b> |

Fibabanka'nın aktif büyüklüğü, 2015 yıl sonu itibarıyla %39 oranında artarak konsolide bazda 11.187 milyon TL, solo bazda ise 11.191 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılında ise %38 daha büyüterek solo bazda 15.394 milyon TL, konsolide bazda 15.389 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. 2017 yıl sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 20.112 milyon TL'dir.

Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre 2014 yıl sonunda 6.190 milyon TL olan kredi hacmi, %39 artarak 2015 yıl sonunda 8.615 milyon TL'ye, 2016 itibarıyla ise %33 daha büyüterek 11.441 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı 2015 yılında %77, 2016 yılında %74 olarak gerçekleşmiştir. 2017 yıl sonu itibarıyla kredi portföy büyüklüğü 15.088 milyon TL, aktif toplamı içindeki payı ise konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre %75'dir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan kredilerde, bankalar mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmaktadır. Kullandırılan krediler için, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır.

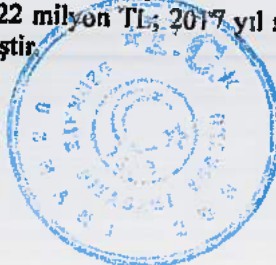
Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre 2015 yılında takipteki krediler bakiyesi 147,2 milyon TL olarak gerçekleşmiş, bu kredilerle ilgili 78,5 milyon TL karşılık ayrılmıştır. 2016 yılsonu rakamları sırasıyla 212,6 milyon TL ve 84,2 milyon TL'dir.

Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre 2017 yılı sonu itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 468,5 milyon TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 171,0 milyon TL karşılık ayrılmıştır.

Kredi portföyündeki artışa rağmen, takipteki kredilerin toplam krediler içindeki payı %3,1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Konsolide ve konsolide olmayan mali tablolara göre, alım satım amaçlı olarak tutulan devlet borçlanma senetleri portföyü yaklaşık geçen yıl seviyelerinde kalırken satılmaya hazır menkul değerler portföyü yeni alımlar ile 2016 yıl sonu itibarıyla 887 milyon TL'ye yükselmiştir. Menkul değerler portföyünün toplam aktiflere oranı %6 seviyelerindedir. 2017 yıl sonu itibarıyla satılmaya hazır menkul kıymetler portföy büyüklüğü 766 milyon TL'dir. Menkul değerler portföyünün aktif toplamı içindeki payı ise %4 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide mevduat hacmi 2015 yıl sonu itibarıyla 7.456 milyon TL, konsolide olmayan mevduat hacmi ise 7.460 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2016 yıl sonu itibarıyla konsolide ve solo mevduat hacimleri sırasıyla 9.617 milyon TL ve 9.622 milyon TL; 2017 yıl sonu itibarıyla ise 12.268 milyon TL ve 12.273 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.



15 Mart 2018

AA

2017 yılında, mevduatın yanı sıra kaynak yapısının çeşitlendirilmesi amacıyla mevduata alternatif fonlama kaynakları yaratmak için çalışmalar yapılmış, 2016 yıl sonu itibarıyla 1.0 milyar TL olan ihraç edilen menkul kıymet hacmi 2017 Eylül sonu itibarıyla 1.3 milyar TL'ye yükselmiştir.

Mart 2016'da 100 milyon USD, Mayıs 2017'de 200 milyon USD tutarında yurt dışında sermaye benzeri tahvil ihraçı gerçekleştirilmiştir. Ocak 2018'de uluslararası piyasalarda ikinci ihraç gerçekleştirilmiş, 300 milyon dolar tutarında 5 yıl vadeli Eurobond ihraçı gerçekleştirilmiştir.

Konsolide mali tablolara göre 2015 yılında 109,5 milyon TL vergi öncesi kar elde edilmiştir. 28,0 milyon TL tutarındaki vergi karşılığı sonrasında net kar bir önceki seneye göre %10 artarak 81,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2016 yılında konsolide vergi öncesi kar rakamı, geçtiğimiz yıla göre %47 artarak 161,0 milyon TL olarak gerçekleşmiş; 115,0 milyon TL net kar elde edilmiştir.

2017 yılında kredi hacminin ve müşteri sayısının artması ile faiz dışı gelirlerinin artırılması hedeflenmiş, bunun yanı sıra faaliyet giderleri de dikkatli bir şekilde kontrol altında tutularak Bankamızın sürdürülebilir kâr ile istikrarlı bir şekilde büyümesi sağlanmıştır. Bunun sonucunda Bankamız 2017 yılı konsolide net kârını bir önceki yılın aynı dönemine göre %45 artırarak 167,1 milyon TL kâr elde etmiştir.

Bankanın 31.12.2015 itibarıyla %13,56, 31.12.2016 itibarıyla %13,48 olan konsolide sermaye yeterliği oranı, 31.12.2017 tarihi itibarıyla % 16,09 olarak gerçekleşmiştir.

31.12.2015, 31.12.2016 ve 31.12.2017 itibarıyla, sektör karşılaştırmalı seçilmiş rasyolar aşağıda sunulmuştur:

| Rasyolar                           | 31 Aralık 2015 |           | 31 Aralık 2016 |           | 31 Aralık 2017 |           |
|------------------------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|----------------|-----------|
|                                    | Sektör         | Fibabanka | Sektör         | Fibabanka | Sektör         | Fibabanka |
| Toplam Mevduat/Aktif Toplamı       | 52,83%         | 66,65%    | 53,23%         | 62,49%    | 52,52%         | 61,00%    |
| Toplam Kredi/Aktif Toplamı         | 62,99%         | 77,01%    | 63,50%         | 74,35%    | 64,81%         | 75,02%    |
| Toplam Mevduat/Toplam Kredi        | 83,87%         | 86,55%    | 83,81%         | 84,06%    | 81,03%         | 81,31%    |
| NPL Rasyosu                        | 3,09%          | 1,69%     | 3,24%          | 1,80%     | 2,95%          | 3,07%     |
| Özkaynaklar/Aktif Toplamı          | 11,12%         | 9,27%     | 11,00%         | 8,38%     | 11,02%         | 7,28%     |
| ROA                                | 1,16%          | 0,87%     | 1,50%          | 0,89%     | 1,63%          | 0,90%     |
| ROE                                | 11,28%         | 10,91%    | 14,28%         | 9,98%     | 16,04%         | 12,20%    |
| Net Faiz Geliri/Faiz Geliri        | 47,10%         | 44,62%    | 46,91%         | 39,59%    | 45,82%         | 34,80%    |
| Dönem Karı/Net Faiz Geliri         | 33,70%         | 20,49%    | 41,09%         | 22,53%    | 43,29%         | 25,99%    |
| Sermaye Yeterliliği Standart Oranı | 15,57%         | 13,56%    | 15,57%         | 13,48%    | 16,87%         | 16,09%    |

Saygılarımızla,

FİBABANKA A.Ş.

Fibabanka A.Ş.

Alsev UTKU  
Genel Müdür Baş Yardımcısı

Ayşe AKDAŞ  
Mali Kontrol ve Finansal Raporlara  
Bölüm Yöneticisi



15 Mart 2018