

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

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

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

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



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

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

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

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

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

24 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 72 şubesi ve toplam 1.611 çalışanı ile hizmet vermektedir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 24 Aralık 2018 ve işbu rapor tarihi itibarıyla 941.160.553,25 TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır:

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Fiba Holding A.Ş.	673.573.216,14	%71,57
TurkFinance B.V.	93.645.475,05	%9,95
International Finance Corporation (IFC)	84.327.750,28	%8,96
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	84.327.750,28	%8,96
Diğer	5.286.361,50	%0,56
Toplam	941.160.553,25	%100,00

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

Banka sermayesinin %71,57'sine sahip olan Fiba Holding Anonim Şirketi'nin ortaklık yapısı 24 Aralık 2018 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

FİBA HOLDİNG A.Ş. 24.12.2018 tarihi itibarıyla Sermaye Yapısı Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı
Hüsnü M. Özyeğin	1.800.872.085,00	%90,044
Fiba Holding A.Ş.	198.993.216,95	%9,950
Dilek Belger	87.853,05	%0,004
Ayşe Can Özyeğin Oktay	46.840,00	%0,002
Murat Özyeğin	5,00	%0,000
Toplam	2.000.000.000,00	%100,00

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

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

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

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

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

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

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Banka’nın 24 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 26.397 bin TL tutarında iştiraki, 5.445 bin TL tutarında bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

İştirakler		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	318.281.750,00	%1,54
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	21.500.000,00	%100

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

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

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

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

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi

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

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 847.515.078,20 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Nakit : 93.645.475,05 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 941.160.553,25 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 05.09.2016

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

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine

İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : 11.12.2018, 2172/851-144

10

AA

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

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

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2016	TMS/IFRS	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı*
31.12.2017	TMS/IFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı**
30.09.2018	TMS/IFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı***

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

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

***Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 55.500 bin TL'si önceki yıllarda, 91.500 bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 147.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden tamamı cari dönemde ayrılan 29.400 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Söz konusu karşılık tutarlarının Banka'nın özkaynağını azaltıcı yönde etkisi bulunmaktadır.

Am

AA

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

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

Konsolide (Bin TL)	30.09.2018 (*)
Nakit ve Nakit Benzerleri	3.840.363
Gerçeğe Uyg. Değ. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	70.628
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	938.716
İtfa Edilmiş Mal. Ölçülen Finansal Varlıklar	184.925
Türev Finansal Varlıklar	2.840.077
Krediler (Net)	15.354.559
Toplam Varlıklar	23.702.964
Mevduat	10.837.200
Alınan Krediler	2.568.142
Para Piyasalarına Borçlar	566.853
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.980.213
Türev Finansal Yükümlülükler	2.323.565
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.799.696
Özkaynaklar	1.280.666
Toplam Pasifler	23.702.964

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

Özet Gelir Tablosu		
Konsolide (Bin TL)	31.12.2016	31.12.2017
Net Faiz Geliri	510.524	642.965
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	27.463	45.492
Ticari Kâr / Zarar (Net)	55.997	2.825
Diğer Faaliyet Gelirleri	54.140	86.816
Faaliyet Gelirleri Toplamı	648.124	778.098
Kredi&Diğ.Alac.Değer Düşüş Karş.(-)	193.187	213.032
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	293.917	364.521
Sürdürülen Faal.Vergi Öncesi K/Z	161.020	200.545
Vergi Karşılığı	-46.023	-33.416
Net Dönem Kârı/Zararı	114.997	167.129

	30.09.2017 (*)		30.09.2018 (*)
(Bin TL)	Konsolide	(Bin TL)	Konsolide
Net Faiz Geliri	466.359	Net Faiz Geliri	585.857
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	33.052	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	54.364
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(4.461)	Personel Giderleri (-)	173.641
Diğer Faaliyet Gelirleri	32.851	Ticari Kâr / Zarar (Net)	157.070
Faaliyet Gelirleri Toplamı	527.801	Diğer Faaliyet Gelirleri	193.764
Kredi&Diğ.Alac.Değer Düşüş Karş.(-)	124.702	Faaliyet Gelirleri Toplamı	817.414
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	265.153	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	441.049
Sürdürülen Faal.Vergi Öncesi K/Z	137.946	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	163.391
Vergi Karşılığı	-27.742	Sürdürülen Faal.Vergi Öncesi K/Z	212.974
Net Dönem Kârı/Zararı	110.204	Vergi Karşılığı	-33.428
		Net Dönem Kârı/Zararı	179.546

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

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	23.05.2016*	A+(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	09.02.2017	A+(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	31.01.2018	A+(tur)	Yatırım yapılabilir seviye
Fitch Ratings	11.09.2018	A-(tur)	Yatırım yapılabilir seviye

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

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

44

AA

B. BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Borçlanma Araçları

17 Aralık 2018 itibarıyla tedavülde bulunan borçlanma araçları aşağıdaki gibidir:

TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLAR							
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı (Bileşik) (%)	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
19.07.2018 tarih ve 32/834 sayı 1.044.000.000 TL	Finansman Bonosu	150.000.000	TL	07.11.2018	29,33%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	30.01.2019
19.07.2018 tarih ve 32/834 sayı 1.044.000.000 TL	Finansman Bonosu	50.000.000	TL	16.11.2018	27,54%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	06.02.2019
19.07.2018 tarih ve 32/834 sayı 1.044.000.000 TL	Finansman Bonosu	96.140.000	TL	05.12.2018	26,19%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	13.03.2019
11.10.2018 tarih ve 50/1154 sayı 775.000.000 TL	Finansman Bonosu	200.000.000	TL	12.12.2018	26,50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış	27.02.2019
11.10.2018 tarih ve 50/1154 sayı 225.000.000 TL(*)	VTMK	24.088.000	TL	12.07.2018	20,47%	Halka Arz	07.01.2019
Toplam TL Karşılığı		520.228.000					

(*) 15.03.2018 tarih ve 12/363 sayılı Kurul Kararıyla 500.000.000 TL olarak onaylanan limitimiz, 11.10.2018 tarihli ve 50/1154 sayılı Kurul toplantısında Bankamız talebinin uygun görülmesi sonrası 225.000.000 TL olarak revize edilmiştir.

TEDAVÜLDEKİ YURT DIŞI İHRAÇLAR							
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı (Bileşik) (%)	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
10.03.2016 tarih ve 9/284 sayı 250.000.000 USD	Eurobond	100.000.000	USD	24.03.16	7,90%	Yurt Dışı	24.11.27
10.02.2017 tarih ve 6/201 sayı 350.000.000 USD	Eurobond	200.000.000	USD	10.05.17	7,90%	Yurt Dışı	24.11.27
09.10.2017 tarih ve 36/1217 sayı 750.000.000 USD	Eurobond	300.000.000	USD	25.01.18	6,09%	Yurt Dışı	25.01.23
Toplam TL Karşılığı*		3.231.780.000					

*17.12.2018 - USD/TRY TCMB Satış Kuru 5,3863

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Borçlanma Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Finansman Bonosu	1.044.000.000 TL 19.07.2018 tarih ve 32/834 sayı	35.980.000	TL
Finansman Bonosu	775.000.000 TL 11.10.2018 tarih ve 50/1154 sayı	575.000.000	TL
VTMK-Yurt içi - Halka arz/Tahsisli/Nitelikli yatırımcı(*)	225.000.000 TL 11.10.2018 tarih ve 50/1154 sayı	200.912.000	TL
Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	300.000.000 TL 30.03.2018 tarih ve 16/442 sayı	300.000.000	TL
Toplam TL Karşılığı	2.344.000.000	1.111.892.000	

(*) 15.03.2018 tarih ve 12/363 sayılı Kurul Kararıyla 500.000.000 TL olarak onaylanan limitimiz, 11.10.2018 tarihli ve 50/1154 sayılı Kurul toplantısında Bankamız talebinin uygun görülmesi sonrası 225.000.000 TL olarak revize edilmiştir.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

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

4. Yetkili Kuruluş Kullanılıp Kullanılmayacağı

Satışa aracılık işlemi için PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş. ile Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkilendirilmiştir. Yetkili kuruluşlarla “Bono ve/veya Tahvil İhracına İlişkin Aracılık Sözleşmesi” imzalanmıştır. Sözleşmeler, PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş. ile 10.10.2018, Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile 01.10.2018 tarihinde imzalanmıştır. Aracılık sözleşmeleri “en iyi gayret aracılığıyla” türünde imzalanmıştır.

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

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

24.12.2018

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