

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30.03.2018 tarih ve 16/442 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren bir yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	:	Fibabanka Anonim Şirketi
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Esentepe Mahallesi, Büyükdere Cad. No:129 Şişli İstanbul www.fibabanka.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicili / 272902
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	15 Şubat 2018 tarih ve 46 sayılı Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ İDMK ☐ VTMK ☐ İTMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin ☒ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	300.000.000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Finansal tablolarımız Şirket'in internet sitesinde (www.fibabanka.com.tr) ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.gov.tr) yayımlanacaktır.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

FİBABANKA A.Ş.	
Alsev UTKU Genel Müdür Baş Yardımcısı	Ayşe AKDAŞ Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Bölüm Yöneticisi

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	: ☐ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☒ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Değiştirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: Borçlanma araçları Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında ihraç edilecektir. İhraç edilecek borçlanma araçları söz konusu Yönetmeliğin İlave Ana Sermaye başlıklı 7. maddesinin 2. fıkrasında belirtilen şartları taşıyacaktır. • Borçlanma araçlarının vadesi olmayacaktır. • İhraç’tavani kapsamında sabit veya değişken faizli olarak ihraç edilecektir. • Değişken faizli olması durumunda kupon faizi piyasa tarafından gösterge faiz olarak kabul edilen faiz oranına ek getiri ilave edilerek hesaplanacaktır. • İlki ihraçtan 5 yıl sonra, kullanılmaması durumunda ise takip eden her 5. yılın sonunda Banka tarafından kullanılabilecek geri ödeme opsiyonu bulunacaktır. Söz konusu opsiyonun kullanılması BDDK’nın onayına tabidir. • Satışın ardından ihraç edilen borçlanma araçlarının Borsa İstanbul A.Ş. Kesin Alım-Satım Pazarı’nda işlem görmesi planlanmaktadır.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: Bankanın faaliyetlerinin finansmanı ve büyümenin desteklenmesi amacıyla kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Fitch Ratings tarafından 31.01.2018 tarihinde Banka’ya Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu olarak A+(tur) notu verilmiştir. Bu not yatırım yapılabilir seviyededir.
Yetkili kuruluş	: PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur.
Erken itfa esasları	: Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur.
Diğer hususlar	: Yoktur.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

Alsev UTKU Genel Müdür Baş Yardımcısı	FİBABANKA A.Ş. Fibabanka A.Ş.	Ayşe AKDAŞ Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Bölüm Yöneticisi
--	---	--