

**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 19.07.2018 tarih ve 32/834 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)	:	5 Haziran 2018 tarih ve 215 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 satış ☒ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	1 044.000.000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Finansal tablolarımız Banka'nın internet sitesinde (www.fibabanka.com.tr) ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ilan edilecektir.

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.

Alsev UTKU
Genel Müdür Baş Yardımcısı

FIBABANKA A.Ş.
Fibabanka A.Ş.

Ayşe AKDAŞ
Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü

19 Temmuz 2018

**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	: - 6 aya kadar vadeli iskontolu finansman bonosu olarak satılması planlanmaktadır. İskontolu bonolar 1 yıla kadar olmak üzere daha uzun vadelerde de ihraç edilebilir. - Bunun yanında 1 yıl veya daha uzun vadeli değişken veya sabit faizli, aylık, 3 veya 6 aylık dönemlerde faiz ödemesi yapan tahviller de ihraç edilebilecektir. - İskontolu bonolarda, Fiyat = anapara / (1 + (yıllık basit faiz x gün sayısı / 365)) formülü uygulanacaktır. - Değişken faizli bonolarda ise her bir kupon için faiz ödeme miktarı aşağıdaki formülle hesaplanacaktır: Faiz ödemesi = anapara x yıllık basit dönem faizi x gün sayısı / 365 - Borçlanma araçları BİST'e kote edilecek ve işlem görecektir. Araçların ikincil piyasada satış ve devirlerine ilişkin herhangi bir kısıtlama olmayacaktır. - Borçlanma araçları üzerinde yatırımcı ve/veya ihraççı lehine vadeden önce itfa hakkı olması söz konusu olursa bu haklar ihraç bazında yatırımcılarla paylaşılacaktır.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: Tahsisli satış yöntemi ile gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihraçlarında birim nominal değer, Borçlanma Araçları Tebliği'nin 4. maddesinin 1. fıkrası uyarınca asgari 100.000 TL'dir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: Bankanın kurumsal, ticari, kobi ve mikro iş kollarında vereceği kredilerin finansmanında kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Fitch Ratings tarafından 31.01.2018 tarihinde Banka'ya Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu olarak A+(tur) notu verilmiştir. Bu not yatırım yapılabilir seviyededir.
Yetkili kuruluş	: PhillipCapital Menkul Değerler A.Ş. ve Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur.
Erken itfa esasları	: Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur.
Diğer hususlar	: Yoktur.

İşbu belge ile birlikte 07.06.2018 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

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.

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



19 Temmuz 2018