

**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 iştigal 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 tasarrufta bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca Anonim Şirketlerin halka arz edilen hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir ve menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri doğrultusunda her türlü faaliyette bulunabilir, bu kanunun bankalara tanıdığı veya tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir, Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve özel, kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ve hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay

senetleri ve tahvilleri satın alabilir ve satabilir  
üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.

- d) Bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile ilgili ve sınırlı olmak koşuluyla ticari mümessillik, ticari vekillik, sigorta acenteliği, komisyonculuk ile iştigal edebilir, ihracat ve ithalat işlemlerine tavassut edebilir, amaç ve konusunu gerçekleştirmek için ithalat ve ihracat yapabilir, uluslararası bankacılık işlemleri ve mevduat kabulü ile iştigal edebilir.
- e) Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan böyle kılacağı ticari ve sınai konularda iştigal edebilir.
- f) Bankacılık Kanunu'nda yazılı koşullara uymak şartı ile, ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir. Kefil olabilir, kefaleti kabul edebilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipoteği fek ettirebilir, ticari işletme rehni akdedebilir, rehin sözleşmesi akdedebilir ve rehni kaldırabilir.
- g) Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir.
- h) Bankacılık ile ilgili işlemler için faydalı ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know-how'u ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.
- i) Memleketin kalkınması ile ilgili sosyal, kültürel ve özellikle bankacılık konusunda eğitim, organizasyon, modern bankacılık sistemlerini yaygınlaştırabilir, yetenekli kişilere memleket içinde ve dışında eğitim ve staj görmeleri için burslar vermek amacıyla vakıflar (Tesisler) kurabilir, bu amaçlarla kurulmuş olanlara katılabilir. Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde gerçek ve/veya tüzel kişilere nakdi ve/veya aynı yardım ve bağışlarda bulunabilir.
- j) İç ve dış dünyadaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanlarındaki gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir.
- k) Mevcut veya kurulacak yerli veya yabancı banka, şirket, kurum, kuruluş ve gerçek kişi, firmalarının organizasyonunu ya da reorganizasyonunu yapabilir veya yaptırabilir veya danışmanlıklarını üstlenebilir.
- l) Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri saklı kalmak koşuluyla, faydalı gördüğü

  
Fibabanka A.Ş.

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 2020 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 50 şubesi ve toplam 1.587 çalışanı ile hizmet vermektedir.

The image shows a handwritten signature in blue ink over a circular stamp. The stamp contains the word "Fibabank" in a stylized font. The signature is written in a cursive, flowing style.

### 1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 24 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 941.160.553,25 TL olan ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır:

| Ortaklık Yapısı                                         |                       |                           |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı                       | Sermayedeki Payı (TL) | Sermayedeki Pay Oranı (%) |
| Fiba Holding A.Ş.                                       | 673.807.731,27        | %71,59                    |
| 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                                                   | 5.051.846,37          | %0,54                     |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>941.160.553,25</b> | <b>%100,00</b>            |

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

Banka sermayesinin %71,59'una sahip olan Fiba Holding Anonim Şirketi'nin ortaklık yapısı 24 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| FİBA HOLDİNG A.Ş.<br>14.12.2020 tarihi itibarıyla Sermaye Yapısı<br>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                |
| Ayşecan Özyeğin Oktay                                                                                   | 46.840,00               | %0,002                |
| Murat Özyeğin                                                                                           | 5,00                    | %0,000                |
| <b>Toplam</b>                                                                                           | <b>2.000.000.000,00</b> | <b>%100,00</b>        |

### 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        |
| Memduh Aslan Akçay     | Yönetim Kurulu Üyesi                | 19 Temmuz 2018 (GK)    | 3 Yıl        |
| Hülya Kefeli           | Yönetim Kurulu Üyesi                | 19 Temmuz 2018 (GK)    | 3 Yıl        |
| Faik Onur Umut         | Yönetim Kurulu Üyesi                | 23 Ocak 2019 (GK)      | 3 Yıl        |
| Seyfettin Ata Köseoğlu | Yönetim Kurulu Üyesi                | 23 Mart 2020 (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 2020 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Önceki dönemlerde bilançoda ‘‘İştirakler’’ kalemi altında gösterilen 4.897.000 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden hisse, cari dönemde ‘‘Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar’’ kalemi altında gösterilmiş ve önceki dönem buna göre yeniden düzenlenmiştir.

Banka’nın 24 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 117.945.000 TL tutarında bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

| Bağlı Ortaklıklar                                                |                |                                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|
| Ticaret Unvanı                                                   | Sermayesi (TL) | Sahip Olunan Sermaye Oranı (%) |
| Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.                                       | 5.500.000,00   | %99,00                         |
| Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. | 112.500.000,00 | %100,00                        |

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

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

  
Fibabank A.Ş.

| 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                      | Mevduat ve Yatırım Ürünleri Ürün Yönetimi Direktörü | 04.10.2012                  |
| Gerçek Önal                          | Baş Hukuk Müşaviri                                  | 04.10.2012                  |
| Hande Akay                           | Hukuk Müşaviri                                      | 26.02.2015                  |
| Deniz Turunç                         | Finansal Raporlama ve Planlama Birim Yöneticisi     | 26.11.2020                  |
| Murat Tekşahin                       | Finansal Raporlama ve Planlama Yönetmeni            | 26.11.2020                  |

### 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 : 93.645.475,05 TL

- Nakit

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 : 19.10.2020, 2172/1107-113

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.

*(Signature)*

### 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2018, 2019 yıl sonu ve 2020 Eylül ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir:

| Finansal Tablo Tarihi | Hazırlanma Esasları | Konsolide/Solo | Bağımsız Denetim Kuruluşu                                         | Bağımsız Denetim Görüşü |
|-----------------------|---------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 31.12.2018            | TMS/IFRS            | Konsolide      | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı*                 |
| 31.12.2019            | TMS/IFRS            | Konsolide      | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  | Şartlı**                |
| 30.09.2020            | TMS/IFRS            | Konsolide      | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A. Ş. | Şartlı***               |

\* Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 55.500 bin TL'si önceki yıllarda, 9.500 bin TL'si ise cari dönemde ayrılan toplam 65.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık ve söz konusu karşılık üzerinden tamamı cari dönemde ayrılan 14.300 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığıdır.

\*\* Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 65.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan ve 20.500 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 44.500 bin TL tutarında serbest karşılık ve söz konusu karşılık üzerinden geçmiş dönemlerde ayrılan 14.300 bin TL ve cari dönemde iptal edilen 4.510 bin TL olmak üzere, toplam 9.790 bin TL ertelenmiş vergi varlığıdır.

\*\*\* Şartlı sonucun dayanağı, Fibabanka A.Ş. yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 125.500 bin TL'si cari dönemde ve 44.500 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 170.000 bin TL serbest karşılık ve söz konusu karşılık üzerinden 27.610 bin TL'si cari dönemde ve 9.790 bin TL'si geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 37.400 bin TL ertelenmiş vergi varlığıdır.

Banka'nın 2018 ve 2019 yıl sonu ile 2019 ve 2020 Eylül ara hesap dönemlerine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| Konsolide (Bin TL)                                                            | 31.12.2018        | 31.12.2019        | 30.09.2020        |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                                     | 3.036.091         | 3.228.210         | 4.424.984         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar            | 1.592.619         | 2.045.757         | 120.252           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 704.338           | 812.465           | 1.013.656         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)                    | 12.967.630        | 14.251.401        | 18.728.213        |
| Krediler                                                                      | 13.160.067        | 14.477.408        | 18.299.965        |
| Faktoring Alacakları                                                          | 14.311            | 3.092             | 3.444             |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar                          | 363.032           | 575.098           | 1.230.439         |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                               | 569.780           | 804.197           | 805.635           |
| Türev Finansal Varlıklar                                                      | 1.480.756         | 738.902           | 1.134.288         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                       | <b>20.619.176</b> | <b>21.889.207</b> | <b>26.456.218</b> |
| Mevduat                                                                       | 11.313.141        | 13.565.688        | 16.061.980        |
| Alınan Krediler                                                               | 1.339.212         | 859.381           | 1.599.232         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                     | 495.936           | 733.257           | 890.838           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                           | 1.842.585         | 1.718.332         | 1.581.541         |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                  | 1.516.253         | 788.205           | 1.011.570         |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)                                    | 463               | 68.636            | 55.706            |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                            | 1.596.143         | 1.789.018         | 2.275.763         |
| Özkaynaklar                                                                   | 1.322.249         | 1.659.092         | 1.823.034         |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                                        | <b>20.619.176</b> | <b>21.889.207</b> | <b>26.456.218</b> |

| Konsolide (Bin TL)                        | 31.12.2019       | 30.09.2019     | 30.09.2020       |
|-------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| Net Faiz Geliri                           | 816.068          | 618.634        | 729.046          |
| Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 206.746          | 158.575        | 110.681          |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                    | 73.115           | 74.634         | 121.099          |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                  | 171.485          | 119.870        | 55.129           |
| <b>Faaliyet Brüt Kârı</b>                 | <b>1.267.414</b> | <b>971.713</b> | <b>1.015.955</b> |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-) | 489.872          | 299.613        | 193.770          |
| Diğer Karşılık Giderleri (-)              | 98               | 105.081        | 128.530          |
| Personel Giderleri (-)                    | 261.476          | 193.622        | 222.439          |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)              | 262.102          | 185.015        | 234.003          |
| <b>Net Faaliyet Kârı/Zararı</b>           | <b>253.866</b>   | <b>188.382</b> | <b>237.213</b>   |
| Vergi Karşılığı (±)                       | -38.910          | -24.899        | -53.923          |
| <b>Net Dönem Kârı/Zararı</b>              | <b>214.956</b>   | <b>163.483</b> | <b>183.290</b>   |

*[Handwritten signature and stamp]*

#### 4. DERECELENDİRME

| Derecelendirme kuruluşunun unvanı | Derecelendirme notunun verildiği tarih | Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu | Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı |
|-----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
| Fitch Ratings                     | 23.05.2016                             | A+(tur)                                | Yatırım yapılabilir seviye               |
| Fitch Ratings                     | 09.02.2017                             | A+(tur)                                | Yatırım yapılabilir seviye               |
| Fitch Ratings                     | 31.01.2018                             | A+(tur)                                | Yatırım yapılabilir seviye               |
| Fitch Ratings                     | 11.09.2018                             | A-(tur)                                | Yatırım yapılabilir seviye               |
| Fitch Ratings                     | 13.06.2019                             | A-(tur)                                | Yatırım yapılabilir seviye               |
| Fitch Ratings                     | 17.07.2020                             | A-(tur)                                | Yatırım yapılabilir seviye               |

#### B. BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

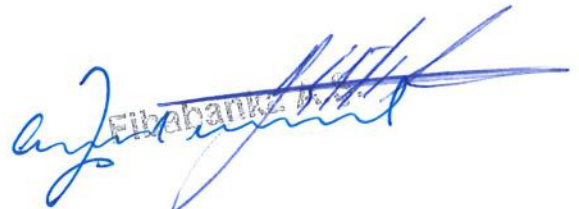
##### 1. Tedavülde Bulunan Borçlanma Araçları

24 Aralık 2020 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 |              |                          |                             |             |
| 30.03.2018 tarih ve 16/442 sayı 300.000.000 TL | Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı | 100.000.000        | TL          | 20.03.2019   | %22,25                   | Nitelikli Yatırımcıya Satış | Vadesiz     |
| <b>Toplam TL Karşılığı</b>                     |                                                       | <b>100.000.000</b> |             |              |                          |                             |             |

| TEDAVÜLDEKİ YURT DIŞI İHRAÇLAR                   |          |                      |             |              |                          |             |             |
|--------------------------------------------------|----------|----------------------|-------------|--------------|--------------------------|-------------|-------------|
| Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı        | Türü     | İhraç Tutarı         |             | İhraç Tarihi | Faiz Oranı (Bileşik) (%) | İhraç Şekli | İtfa Tarihi |
|                                                  |          | Tutar                | Para Birimi |              |                          |             |             |
| 10.03.2016 tarih ve 9/284 sayı 250.000.000 USD   | Eurobond | 100.000.000          | USD         | 24.03.2016   | %7,89                    | Yurt Dışı   | 24.11.2027  |
| 10.02.2017 tarih ve 6/201 sayı 350.000.000 USD   | Eurobond | 200.000.000          | USD         | 10.05.2017   | %7,89                    | Yurt Dışı   | 24.11.2027  |
| 09.10.2017 tarih ve 36/1217 sayı 750.000.000 USD | Eurobond | 300.000.000          | USD         | 25.01.2018   | %6,09                    | Yurt Dışı   | 25.01.2023  |
| 12.12.2019 tarih ve 72/1622 sayı 50.000.000 USD  | Eurobond | 30.000.000           | USD         | 31.12.2019   | %10,63                   | Yurt Dışı   | Vadesiz     |
| <b>Toplam TL Karşılığı*</b>                      |          | <b>4.816.854.000</b> |             |              |                          |             |             |

\*24.12.2020 - USD/TRY TCMB Satış Kuru 7,6458



## 2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Borçlanma Araçları

Bulunmamaktadır.

## 3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

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

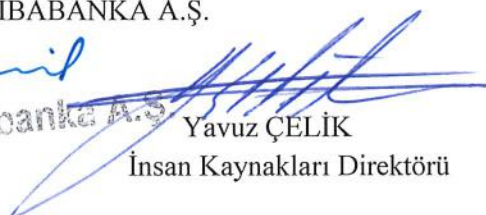
## 4. Yetkili Kuruluş Kullanılıp Kullanılmayacağı

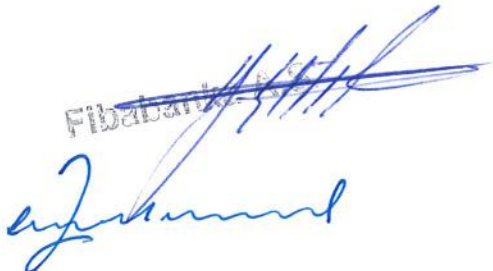
Satışa aracılık işlemi için Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Global Menkul Değerler A.Ş yetkilendirilmiştir. Yetkili kuruluşlarla “Bono ve/veya Tahvil İhracına İlişkin Aracılık Sözleşmesi” imzalanmıştır. Sözleşmeler, Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Global Menkul Değerler A.Ş. ile sırasıyla 09.07.2020 ve 16.11.2020 tarihlerinde imzalanmıştır. Aracılık sözleşmeleri “en iyi gayret aracılığıyla” türünde imzalanmıştır.

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

Nitelikli yatırımcılara satış yoluyla ihraç edilecek borçlanma araçlarının Borçlanma Araçları Piyasası’nda işlem görebilmesi için Borsa İstanbul A.Ş.’ne gerekli başvuru yapılacaktır.

24.12.2020

|                                                                                                                          |                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| FİBABANKA A.Ş.                                                                                                           |                                                                                                                                   |
| <br>Gerçek ÖNAL<br>Baş Hukuk Müşaviri | <br>Yavuz ÇELİK<br>İnsan Kaynakları Direktörü |

  
Fibabanka A.Ş.