

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10/03/2016 tarih ve 9/284 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 kamuca 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	: Fibabanka A.Ş.
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: 272902 ; İstanbul Ticaret Sicili
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Yönetim kurulu kararı)	: 24.02.2016 tarih ve 58 sayılı Yönetim Kurulu Kararı: Bankamız Yönetim Kurulu, Sn. Hüsnü Mustafa Özyeğin'in başkanlığında toplanarak; Bankamızca, 7 Haziran 2013 tarih ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Borçlanma Araçları Tebliği (II-31.1) ("Tebliğ") ve ilgili diğer mevzuatlar uyarınca yurt dışında satılmak üzere bir veya daha fazla ihraç suretiyle gerçekleştirilecek, çeşitli tertip ve vadelerde ve ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, 250.000.000 ABD Doları tutarında borçlanma aracı ihraç edilmesi ve söz konusu ihraçların tümünün halka arz edilmeksizin gerçekleştirilmesi için: (i) ilgili tüm sözleşmeler ve/veya taahhütnameler (işleme ilişkin imzalanabilecek Satın Alma Sözleşmelerinin (Purchase Agreement(s)) ve/veya Yeddiemin Sözleşmelerinin (Indenture(s)) ve/veya Trust Deed(s)) ve/veya Katılım ve/veya Tahsis Sözleşmelerinin (Subscription/Placement Agreement(s)) ve/veya Kredi Sözleşmelerinin (Loan Agreement(s)) ve/veya Program Sözleşmelerinin (Programme Agreement(s)) ve/veya Acentelik Sözleşmelerinin (Agency Agreement(s)) ve/veya Tahvil/Bono/Borçlanma Aracı İhraç Sözleşmelerinin (Deed of Bond Issuance(s), Deed Poll(s) ve/veya Deed of Covenant(s)) imzalanması da dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) ve bunlara yapılabilecek değişiklikler ve bu sözleşmeler ve taahhütnameler tahtında düzenlenecek her türlü doküman da dahil olmak üzere her türlü mektup, talep ve sair evrakı (Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK"), Hazine, Maliye Bakanlığı da dahil, ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü devlet ve



Fibabanka A.Ş.

ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA - İHRAÇ BELGESİ

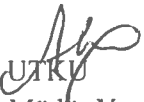
	kamu kurumlarına veya derecelendirme kuruluşlarına veya yatırımcılara sunulacak her türlü başvuru, görüş alma, bilgilendirme ve sair yazı ve evrak) Bankamız adına tanzim ve imza etmek üzere Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına, (ii) Tebliğ uyarınca bir yıllık satış süresi içinde her ihraçtan önce SPK, BDDK, MKK ve/veya diğer kurumlara gönderilecek belgelerin imzalanması ve/veya iletilmesi, anılan sözleşmelere ve işlemlere ilişkin her türlü mektup, ihbar, talimat, raporlama ve işlemde yer alacak tarafların yetkilendirilmesi ve bildirimleri, borçlanma araçlarının SPK ve/veya MKK'da kayıt altına alınmaları için gerekli ücretlerin ödenmesi ve borçlanma araçlarının kayda alındıklarına ilişkin belgenin teslim alınması, yurt dışında ihraç edilecek borçlanma araçları için Tebliğ uyarınca kayden ihraç zorunluluğu muafiyeti ile ilgili gerekli başvurularda bulunulması, muafiyet söz konusu olduğu durumda MKK'ya bildirimde bulunulması, burada tanımlanmış olan ilgili ihraç işleminin gerçekleşmesi amacıyla muhtelif zamanlarda gerekli olacak yukarıda (i) fıkrasında sayılanlar dışında kalan her türlü belge, sözleşme, taahhütname, evrak ve mektup (borçlanma araçlarının ihracına ve muhtelif zamanlarda tekrarlanmasına ilişkin gerek görülen surette Katılım ve/veya Tahsis Sözleşmelerinin (Subscription/Placement Agreement(s)), borçlanma araçlarının nihai koşullarını içeren belgelerin ve ilgili diğer belgeler ve evrakların imzalanmasını da içerecek şekilde) ve gerçekleştirilecek işleme ilişkin imzalanması gerekecek tüm ikincil evrakın (tüm imzalanması gerekebilecek aracılık sözleşmeleri ve benzer sözleşmeler, derecelendirme kurumları ve denetçiler ve benzeri işlem taraflarına ilişkin ücret ve yetkilendirme mektupları, tanımlama sözleşmeleri, kapanış sertifikaları ve benzer evrak dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) imzalanması hususlarında Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına, katılanların oy birliği ile karar vermiştir.
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	☒ Tahvil / Bono ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ VTMK ☐ IDMK ☐ ITMK ☐ Diğer

Fiyabanka A.Ş.

ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA - İHRAÇ BELGESİ

İhraç türü	:	☐ Yurt içi halka arz edilmeksizin satış ☒ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	250.000.000 USD (ABD Doları)
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.

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



10 Mart 2016