

**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 06.12.2018 tarih ve 60/1408 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 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	:	Akbank T.A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Sabancı Center 34330 4.Levent Beşiktaş / İstanbul www.akbank.com
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 90418-35272
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	12.10.2018 Tarih ve 10666 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	:	1.500.000.000 Türk Lirası tutara kadar

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.

Saygılarımızla,
Akbank T.A.Ş.




Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ


Levent Cem EĞRİTAĞ
Bölüm Başkanı

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
İHRAÇ EDİLECEK TEMİNATLI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN
İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Teminat sorumlusu unvan ve ticaret sicil bilgileri	: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 480474						
Hizmet sağlayıcı unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	: -						
Nakit yöneticisi unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	: -						
Dışarıdan hizmet alınan diğer kuruluşların unvan ve ticaret sicil bilgileri (varsa)	: 1) Mali/Ödeme/Takas/Devir Temsilcisi ve Kayıt Görevlisi: Bank of New York Mellon 2) Derecelendirme Kuruluşu: Moody's Investor Services						
Teminat varlıklarının, satış süresi içinde satılamayan veya satış sonrasında itfa/erken itfa edilen TMK oranında azaltılmasına ilişkin esaslar (varsa)	: III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği ("Tebliğ") ve Program Dokümanları uyarınca öngörülen teminat fazlası oranlar ve teminat uyum ilkeleri sağlanmak koşulu ile erken ödenen veya itfa edilen İTMK'lar sonucunda teminat havuzu ihraççı tarafından azaltılabilecektir.						
Teminat varlıklara ilişkin bilgiler	<table><tr><th>Varlık türü</th><th>Portföy Dağılımı (%)</th></tr><tr><td>Bankamızın ilgili sicilde ipotek tesis edilmek suretiyle teminat altına alınmış, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 57. maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları</td><td>%98,9</td></tr><tr><td>İkame varlıklar</td><td>%1,1</td></tr></table> Teminat defterinde yer alan varlıkların net bugünkü değerinin toplam yükümlülüklerin net bugünkü değerinden asgari %2 oranında fazla olması ve söz konusu teminat fazlasının ikame varlıklarından oluşması, ikame varlıkların hazine bonusu ve devlet tahvili olması öngörülmektedir.	Varlık türü	Portföy Dağılımı (%)	Bankamızın ilgili sicilde ipotek tesis edilmek suretiyle teminat altına alınmış, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 57. maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları	%98,9	İkame varlıklar	%1,1
Varlık türü	Portföy Dağılımı (%)						
Bankamızın ilgili sicilde ipotek tesis edilmek suretiyle teminat altına alınmış, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 57. maddesinde tanımlanan konut finansmanından kaynaklanan alacakları	%98,9						
İkame varlıklar	%1,1						
Teminat uyum ilkelerinin ihlali veya ihraççının yükümlülüklerini yerine getirememesi durumlarında teminat varlıklardan yapılan tahsilatların ayrı bir hesaba aktarımını sağlamak için yapılan sözleşmeler ve varsa alınan diğer tedbirler	: Tebliğ'in 25. ve 26. maddelerinin ikinci fıkraları uyarınca teminat varlıklardan yapılan tahsilatların teminatlı menkul kıymet sahipleri adına ayrı bir hesapta biriktirilebilmesini teminen Bankamız bünyesinde Akbank T.A.Ş. Genel Müdürlüğü adına 192 kodlu Sabancı Center Şubesi nezdinde "410323" numaralı Türk Lirası hesabı açılmıştır. Söz konusu hesap sadece Tebliğ'in ilgili hükümleri çerçevesinde yalnızca muaccel hale gelen toplam yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde kullanılıp başka hiçbir amaçla kullanılmayacaktır. Hesabın idaresi Teminat Defterinin idaresinden sorumlu Bankamızın Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı İş						



AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

	Birimi'ne bağlı Uluslararası Bankacılık/Dış Kaynaklar Grubu'nda olacaktır.
TMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar	: İTMK'ların vade sonunda itfa edilmesi öngörülmektedir.

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.

Saygılarımızla,
Akbank T.A.Ş.



AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Levent Cem EĞRİTAĞ
Bölüm Başkanı