

102/BA-920

24.07.2020

**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 23.07.2020 tarih ve 47/920 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)	:	18.05.2020 Tarih ve 10821 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/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	:	30.000.000.000 Türk Lirası

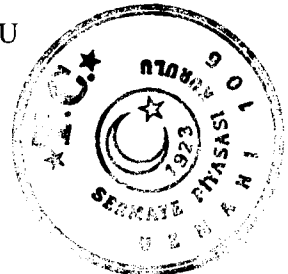
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,
Akbank T.A.Ş.


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı


Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

24 Temmuz 2020



**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	:	Bankamızca, yurt içinde farklı tür ve vadelerde Türk Lirası cinsinden, bir veya birden fazla seferde, halka arz edilmeksizin, tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle finansman bonusu ve/veya tahvil ihraç edilecektir. Söz konusu ihraçlar, piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu borçlanma araçları ise sabit veya değişken faizli olarak gerçekleştirilebilecek olup, finansman bonusu ve/veya tahvil ihraçlarında borçlanma araçları ile uyumlu hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinden bir veya birkaçı ve/veya başka bir gösterge (TLREF, TÜFE, bankalararası TL Libor vb.) referans olarak alınabilecektir. Lüzumu halinde ek getiri ilave edilebilecek ve ilave edilecek ek getirinin oranı belirlenebilecektir. Değişken faizli çıkılan ihraçlarda lüzumu halinde anapara koruması veya minimum sabit getiri oranı garanti edilebilecektir. İhraç edilecek borçlanma aracının üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı kayıt bulunmamaktadır. İhraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görüp görmemesi hususu müşteri talebine bağlı olarak her ihraç için ayrıca belirlenecektir. İhraçların, vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	:	Tahsisli satış yöntemiyle gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihraçlarında birim nominal değer, Borçlanma Araçları Tebliği'nin 4'üncü maddesinin 1'inci fıkrası uyarınca asgari 100.000 TL'dir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	:	Bankanın yapmayı planladığı menkul ihraçlarının amacı mevduata göre daha düşük faiz oranlarından borçlanabilmek ve aynı zamanda Bankanın mevcut Türk Lirası kaynaklarına kıyasla daha uzun vadeli kaynak sağlamak suretiyle aktif-pasif arasındaki vade farkını azaltmaktır. İhracı düşünülen söz konusu borçlanma araçları ile Bankanın yurt içi borçlanma kaynaklarını çeşitlendirerek uzun vadeli kaynak yaratabilecek ve likidite riskinin yönetilmesinde kullandığı araç sayısını artırmış olacaktır. Bu sayede, Banka müşterilerine uzun vadeli kredi sağlama imkânları da artırılmış olacaktır. Sağlanan kaynakların %30'unun Bankanın vereceği uzun vadeli kredilerin finansmanında; %70'inin ise itfa dönemi gelmiş olan borçlanma araçlarının ödemesinde kullanılması planlanmaktadır.

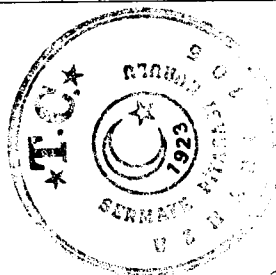
24 TEMMUZ 2020



İKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

İhraççı taahhütleri	:	Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	Fitch Rating tarafından 01.10.2018 tarihinde, Akbank T.A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu A+(tur) olarak değiştirilmiştir. Moody's tarafından 18.06.2019 tarihinde, Akbank T.A.Ş.'nin Temel Kredi Derecelendirme Notu b3 olarak değiştirilmiştir.
Yetkili kuruluş	:	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	:	Yoktur.
Erken itfa esasları	:	Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	:	Yoktur.
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	:	1) Borçlanma aracı sahipleri kurulunun (BASK), ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi: Vadesi muaccel hale gelmesine rağmen ödenmemiş olan anapara ve faiz borcu halinde temerrüt sebebiyle ihraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak BASK toplantısı zorunlu olarak yapılacaktır. b) BASK'ta ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilgi: İhraççı yazılı onayına tabi olmak kaydıyla, borçlanma araçlarının vade, faiz ve kupon yapısında değişiklik yapılabilecektir. Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi hâlinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer. c) BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülüp öngörülmediği: Kurulca aksi öngörülmedikçe, Sermaye Piyasası Kanunu 31/A üçüncü fıkra hükmünde öngörülen yetersayılarla karar verilecektir. ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: Toplantıdan en az 10 gün önce yönetim kurulu tarafından KAP'ta yapılacak bir ilanla çağrı yapılacaktır. Bu ilanda toplantı gündemine de yer verilecektir. d) Borçlanma araçları sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması amacıyla İhraççı'nın yönetim kuruluna bildirim yapılmasına ilişkin esaslar: Asgari olarak ihraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari 2/3'üne sahip olanlar tarafından yapılan başvuru üzerine, başvurunun ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 gün içinde yönetim kurulunca, bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

24 Temmuz 2020



AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

	2) Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler: BASK toplantılarında, borçlanma aracı sahiplerini temsil etmek üzere temsilci belirlenebilecektir. Bu durumda temsil belgesinde; a) Temsilcinin adı-soyadı veya ticaret unvanı (tüzel kişi olması halinde tüzel kişinin temsilcisi de) açıkça belirtilecektir. Ayrıca temsilciye verilen temsil yetkisinin kapsamı da temsil belgesinde gösterilecektir. b) Temsilcinin görevleri: Temsilci görevleri BASK toplantılarında borçlanma araçları sahipleri tarafından belirlenecektir. 3) BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler: BASK toplantı çağrısı KAP üzerinden toplantıdan en az 10 gün önce ilan edilecektir. Borçlanma araçları sahiplerinin katılımına ilişkin usuller ve toplantının yeri çağrı ilanında belirtilecektir. 4) BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin bilgiler: Kurulun II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği hükümleri uyarınca belirlenecektir. 5) BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler: Borçlanma araçları sahiplerinin katılımına ve toplantının yönetimine ilişkin usuller KAP'ta ihraççının yönetim kurulu tarafından ilan edilecek çağrı ilanında belirtilecektir. 6) Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: Yoktur. 7) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin altıncı fıkrası ile verilen yetki çerçevesinde Kurul tarafından BASK'a ilişkin usul ve esasların belirlenmesi kapsamında yapılacak düzenlemeler ile işbu ihraç belgesinde yapılan belirlemeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda, Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır.
Diğer hususlar	: Yoktur.

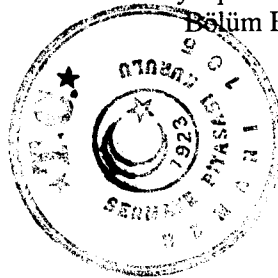
İşbu belge ile 21.05.2020 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

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.

Saygılarımızla,
Akbank T.A.Ş.


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı


Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı



24 Temmuz 2020