

**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 14/2/2019 tarih ve 10/243 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1(51) 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)	: 07.01.2019 Tarih ve 10696 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	: 7.500.000.000 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.

14 Şubat 2019

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

Osman SEZGİNER
Müdür



**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü (Sadece biri seçilecek)	☐ 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 nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, tahvil, döviz, borsa, libor gibi endekslere dayalı ancak bunlarla sınırlı olmaksızın her tür yapılandırılmış borçlanma aracı ihraç edilecektir. Söz konusu ihraçlar, piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu borçlanma araçları ise sabit veya değişken faizli olarak gerçekleştirilebilecektir. Yatırımcılarımızın risk iştahları göz önünde bulundurarak farklı getiri ihtiyaçlarını karşılamak ve alternatif finansal ürünler sunmak üzere, standart borçlanma araçlarına ek getiriler sunan veya borçlanma araçlarını kullanarak belirli miktarlarda anapara koruması sağlayan yapılandırılmış borçlanma araçları ihraç edilmesi planlanmaktadır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği'nin 34'üncü maddesi çerçevesinde, anapara korumalı olarak ihraç edilen yapılandırılmış borçlanma araçlarında anapara tutarı veya üzerinde bir ödeme yapılması mümkün olup, yatırımcı tarafından ödenen bedelin tamamının geri ödeneceği taahhüdünü içermeyen özellikteki yapılandırılmış borçlanma araçlarının ise ihracı planlanmamaktadır. İhraç edilecek yapılandırılmış borçlanma aracının üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı kayıt bulunmamaktadır. İhraç edilecek yapılandırılmış 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.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	Bankamızın yapmayı planladığı menkul ihracının 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 Bankamız yurt içi borçlanma kaynaklarını çeşitlendirerek uzun vadeli kaynak yaratabilecek ve likidite riskinin yönetilmesinde kullandığı araç sayısını artırmış olacaktır. Bu sayede, Bankamızın müşterilere uzun vadeli kredi sağlama imkanları da artırılmış

14 Subat 2019

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

		olacaktır. Sağlanan kaynakların %30'unun Bankamızın uzun vadeli plasmanlarının finansmanında; %70'inin ise itfa dönemi gelmiş olan borçlanma araçlarının ödemesinde kullanılması planlanmaktadır.
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 26.09.2018 tarihinde, Akbank T.A.Ş.'nin Temel Kredi Derecelendirme Notu b2 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.
Diğer hususlar	:	Yoktur.

14 Subat 2019

İşbu belge ile birlikte 11.01.2019 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.

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

Osman SEZGİNER
Müdür