

**“SERIES 1 EUR 16,000,000 CREDIT-LINKED NOTES DUE 29 April 2024” KREDİYE BAĞLI
MENKUL KIYMET İHRACI**

Kısa Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu: TR A1 ¹

İhraç Edilecek Ürüne Ait Bilgiler

İhraca Kaynak Kredinin Borçlusu:	Akbank T.A.Ş.
Kaynak Kredinin Sağlayıcısı:	Akbank AG
İhraç Tutarı:	16.000.000 EURO
Vade Başlangıç Tarihi:	25 Ekim 2023
Vade Sonu (İtfa Tarihi):	26 Nisan 2024
Kıymet Türü:	Krediyeye Bağlı Menkul Kıymet
Satış Yöntemi:	Halka Arz Edilmeksizin Nitelikli Yatırımcılara Satış
ISIN:	XS2675236652
İhraççı (SPV) :	FinTech Cap S.a.r.l
Arranger:	Akbank AG
Trustee:	BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited
İhraç, Ödeme ve Saklama Mercii:	The Bank of New York Mellon, London Branch
Kotasyon – Piyasa:	Wiener Börse (Viyana Menkul Kıymetler Borsası)
İtfa Metodu:	6 ayda bir faiz ödemesi, anapara ödemesi vade sonunda

İstanbul, 25 Ekim 2023– FinTech Cap S.a.r.l.’nin (kısaca SPV) ihraççısı olduğu, 16.000.000 EUR tutarlı ve 2023-1 seri numaralı krediyeye bağlı menkul kıymetin kısa vadeli ulusal kredi derecelendirme notu, en güçlü borç ödeme kabiliyeti olan TR A1 olarak belirlenmiştir. Derecelendirmeye konu menkul kıymetin dayanak varlığı, Akbank T.A.Ş.’nin (Akbank) 12 Nisan 2023 tarihinde imzalanan Çift Para Birimli Sendikasyon Kredisi anlaşmasına bağlı olarak kullandığı ve B diliminin toplam tutarı 223.000.000 Euro olan sendikasyon kredisindeki 16.000.000 Euro tutarlı paydır. SPV, Akbank AG tarafından düzenlenen işlem ile 25 Ekim 2023 tarihinde toplam 16.000.000 EUR tutarında Krediyeye Bağlı Menkul Kıymet (CLN) ihraç edecektir.

CLN yatırımcısı; CLN ihraççısının (SPV), Akbank AG’nin ve dayanak kredinin borçlusunun (Akbank T.A.Ş.) kredi riskini taşıyacaktır. Dayanak olan kredinin borçlusu Akbank T.A.Ş. 30 Haziran 2023 verilerine göre, aktif büyüklüğü bakımından Türkiye’nin altıncı, özel bankalar arasında ise üçüncü bankası konumundadır. Aynı zamanda, Türkiye’nin köklü ve güçlü sanayi gruplarından Sabancı Grubu’nun da bir iştiraki olan Akbank T.A.Ş.’nin yüksek kredi geri ödeme kapasitesine sahip olduğu düşünülmektedir. Bu nedenle, dayanak varlık olan kredinin temerrüt riski düşük seviyededir. CLN’nin ihraççısı konumunda olan FinTech Cap S.a.r.l. yapılandırılmış finansman ürünlerini ihraç etme hedefiyle kurulmuş özel amaçlı bir

İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Müselles Sok. Onur İş Merkezi No: ½ Şişli, İstanbul

Tel : 0212 272 01 44

www.turkrating.com

şirkettir. Rapora konu bu ihraç, SPV'nin gerçekleştireceği ilk ihraç olacaktır. Kredi riskini oluşturan tarafların ortaklık yapıları, faaliyet alanlarındaki bilgi ve tecrübeleri ve piyasadaki yüksek kredibiliteleri göz önüne alındığında, CLN yatırımcısının maruz kaldığı kredi riski düzeyinin olabilecek en düşük seviyede olduğu düşünülmektedir.

KISA VADELİ DERECELENDİRME NOTLARI

- TR A 1** En güçlü borç ödeme kabiliyeti
- TR A 2** Güçlü borç ödeme kabiliyeti
- TR A 3** Ortalama kredi ödeme kabiliyeti
- TR B** Ortalamanın altında borç ödeme kabiliyeti
- TR C** Ortalamanın çok altında borç ödeme kabiliyeti
- TR D** Kısa vadeli borç yükümlülüklerini yerine getirememiştir