

**“SERIES 2 EUR 20,000,000 CREDIT-LINKED NOTES DUE 2 May 2025” KREDİYE BAĞLI  
MENKUL KIYMET İHRACI****Kısa Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu: TR A1 <sup>1</sup>****İhraç Edilecek Ürüne Ait Bilgiler**

<b>İhraca Kaynak Kredinin Borçlusu:</b>	Akbank T.A.Ş.
<b>Kaynak Kredinin Sağlayıcısı:</b>	Akbank AG
<b>İhraç Tutarı:</b>	20.000.000 EURO
<b>Vade Başlangıç Tarihi:</b>	24 Eylül 2024
<b>Vade Sonu (İtfa Tarihi):</b>	2 Mayıs 2025
<b>Kıymet Türü:</b>	Krediye Bağlı Menkul Kıymet
<b>Satış Yöntemi:</b>	Halka Arz Edilmeksizin Nitelikli Yatırımcılara Satış
<b>Getiri Oranı :</b>	Yıllık En Az %1,75 olmak kaydıyla EURIBOR+ %1,75
<b>ISIN:</b>	XS2902728406
<b>İhraççı (SPV) :</b>	FinTech Cap S.a.r.l
<b>Arranger:</b>	Akbank AG
<b>Trustee:</b>	BNY Mellon Corporate Trustee Services Limited
<b>İhraç, Ödeme ve Saklama Mercii:</b>	The Bank of New York Mellon, London Branch
<b>Kotasyon – Piyasa:</b>	Wiener Börse (Viyana Menkul Kıymetler Borsası)
<b>İtfa Metodu:</b>	30 Ekim 2024 tarihinde ilk faiz ödemesi, ikinci faiz ödemesi 3 ya da 6 ay sonrasında, son faiz ödemesi anapara ödemesi ile birlikte vade sonunda

**İstanbul, 24 Eylül 2024**– FinTech Cap S.a.r.l.’nin (kısaca SPV) ihraççısı olduğu, 20.000.000 EUR tutarlı ve 2024-2 seri numaralı krediye bağlı menkul kıymetin kısa vadeli ulusal kredi derecelendirme notu, en güçlü borç ödeme kabiliyeti olan TR A1 olarak belirlemiştir. Derecelendirmeye konu menkul kıymetin dayanak varlığı, Akbank T.A.Ş.’nin (Akbank) 16 Nisan 2024 tarihinde imzalanan Çift Para Birimli Sendikasyon Kredisi anlaşmasına bağlı olarak kullandığı ve B diliminin toplam tutarı 267.000.000 Euro olan sendikasyon kredisindeki 20.000.000 Euro tutarlı paydır. SPV, Akbank AG tarafından düzenlenen işlem ile 24 Eylül 2024 tarihinde toplam 20.000.000 Euro tutarında Krediye Bağlı Menkul Kıymet (CLN) ihraç edecektir.

CLN yatırımcısı, CLN ihraççısının (SPV), TRS işleminin diğer tarafının (Akbank AG) ve dayanak kredinin borçlusunun (Akbank T.A.Ş.) kredi riskini taşıyacaktır. CLN’nin ihracına dayanak olan kredinin borçlusu Akbank T.A.Ş. 30 Haziran 2024 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 düşünölmektedir. 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 şirkettir. Rapora konu bu ihraç, SPV'nin gerçekleştireceği ikinci 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 düşünölmektedir.

**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 yükümlölüklerini yerine getirememiştir