

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı : Akbank Türk Anonim Şirketi (Banka/Akbank/Şirket)
1.2. Merkez Adresi : Sabancı Center 34330 4. Levent Beşiktaş / İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 90418
1.5. Faaliyet Konusu : Banka Ana Sözleşmesinin "Maksat ve İştigal Konusu" başlıklı 4. maddesinde belirtildiği üzere; Bakanlar Kurulu'nun 12.12.1947 tarih ve 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemleri yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti Kanunlarının men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak.

Banka Ana Sözleşmesinin "Merkez" başlıklı 6. Maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Banka'nın, 31.03.2020 tarihi itibarıyla 12.682 çalışanı, yurt çapında 757 ve yurt dışında 1 şubesi olmak üzere toplam 771 şubesi bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 5.200.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi	2.119.027.173,7	40,75
Diğer	3.080.972.826,3	59,25
Toplam	5.200.000.000,00	100,00

Sermayeyi temsil eden payların işlem gördüğü borsaya/piyasaya ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Sermaye Piyasası Aracının Türü	Kote Edildiği/ İşlem Görmeye Başladığı Tarih	İlgili Piyasanın/ Borsanın Bulunduğu Ülke	İlgili Piyasanın/ Borsanın İsmi	Piyasanın/ Borsanın İlgili Pazarı
Pay	26.07.1990	Türkiye	BİST / Pay Piyasası	Yıldız Pazar – Grup 1
Pay Depo Sertifikası	04.03.2015	ABD	OTCQX	Tezgah Üstü Pazar

Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'daki 20.05.2020 tarihli I lot payın II. Seans kapanış fiyatı 5,5 TL olarak gerçekleşmiştir.

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Banka sermayesinin %40,75'ine sahip olan Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Sakıp Sabancı Holding Anonim Şirketi	287.100.000,56	14,07
Serra Sabancı	147.370.880,80	7,22
Çiğdem Sabancı Bilen	141.566.960,87	6,94
Suzan Sabancı Dinçer	141.566.960,87	6,94
Diğer	1.322.799.127,90	64,83
Toplam	2.040.403.931,00	100

Yukarıdaki tabloda, "Diğer" kalemi haricinde yer verilen ortaklar dışında %5 ve üzeri pay sahibi bulunmamaktadır.

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Banka Ana Sözleşmesinin "İdare Meclisinin Kuruluşu" başlıklı 24'üncü Maddesinde belirtildiği üzere; Banka Genel Müdürü Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Yönetim Kurulu, doğal üye dâhil en fazla on üyeden oluşabilir.

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK Tarihi	Görev Süresi
Suzan Sabancı Dinçer	Yönetim Kurulu Başkanı	23.03.2020	1 Yıl
Eyüp Engin(*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye. Denetim Komitesi Başkanı	23.03.2020	1 Yıl
Ahmet Fuat Ayla	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	23.03.2020	1 Yıl
Şakir Yaman Törtüner(*)	Yönetim Kurulu Üyesi. Denetim Komitesi Üyesi	23.03.2020	1 Yıl
Emre Derman	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2020	1 Yıl
Nafiz Can Paker	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2020	1 Yıl
İsmail Aydın Günter	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2020	1 Yıl
Kemal Özgür Demirtaş (**)	Yönetim Kurulu Üyesi, Bağımsız Üye	23.03.2020	1 Yıl
Mehmet Tuğrul Belli	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2020	1 Yıl
Sabri Hakan Binbağgil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-	-

(*) Denetim Komitesi üyeliği nedeniyle bağımsız üyedir.

(**) SPK 4.3.7 sayılı kurumsal yönetim ilkesinde sayılan şartları haiz bağımsız üyedir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	30.000.000,00	9,98
KKB-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	7.425.000,00	9,09
LYY Telekomünikasyon A.Ş.	3.982.280.000,00	35,56
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	1.000.000,00	2,86
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	10.000.000,00	8,33
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	513.134.229,53	1,49
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	600.000.000,00	0,87
Borsa İstanbul A.Ş.	423.234.000,00	0,30
Türkiye Cumhuriyet Merkezi Bankası A.Ş.	25.000,00	0,03

Bağı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Akbank AG	1.428.414.067,16	100,00
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	373.400.000,00	99,99
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	80.000.000,00	100,00
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	10.000.000,00	100,00
AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	27.000.000,00	100,00

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Banka adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Aldığı Tarih
Türker Tunalı	Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı	< 2014
Zeynep Terzioğlu	Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölüm Başkanı	2020
Osman Sezginer	Finansal Muhasebe ve Hissedar İşlemleri Müdürü	< 2014
İbrahim Gökhan Saka	Finansal Kontrol ve Uluslararası Raporlama Yöneticisi	< 2014
Ertan Büyüksaatçı	Hissedar İşlemleri, İştirakler ve Koordinasyon Yöneticisi	< 2014
Mustafa Şahin	Finansal Kontrol ve Uluslararası Raporlama Yöneticisi	2018

1.12. MKK Üyeligi'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Akbank T.A.Ş.'nin pay ihraççısı olarak Merkezi Kaydi Sisteme ("MKS") tanımlanması, MKK'nın 22.02.2005 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 28.11.2005 tarihinde gerçekleşmiş olup, borçlanma aracı ihraççısı olarak da MKS tanımlanması 10.12.2010 tarihinde yapılmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler	
2.1. Artırım Öncesi Sermaye	: 4.000.000.000,00 TL
2.2. Artırım Kaynakları	
Nakden (Bedelli)	: 1.200.000.000,00 TL
2.3. Artırım Sonrası Sermaye (Güncel Sermaye Tutarı)	: 5.200.000.000,00 TL
2.4. Sermayenin	
- Tescil Tarihi	: 22.02.2019
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	: Tarih: 28.02.2019 / Sayı: 9777
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı	: Tarih: 21.02.2019 Sayı: YMM-2439/131-13

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 31.03.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
31.03.2020	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanmıştır.	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Bağımsız Denetim Görüşü

"Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım h.4 (i)'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 650.000 bin TL tutarındaki kısmı önceki yıllarda, 250.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde ayrılmış olan toplam 900.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Akbank T.A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir."

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
31.12.2019	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanmıştır.	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Bağımsız Denetim Görüşü

“Şartlı Görüş

Akbank T.A.Ş.’nin (“Banka”) ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz. Görüşümüze göre, aşağıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup’un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na” uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım h.4 (i)’de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK, Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 550.000 bin TL tutarındaki kısmı önceki yıllarda, 100.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 650.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGG”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun “Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları” bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGG tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (“Etik Kurallar”) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, şartlı görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.”

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
31.12.2018	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” e göre hazırlanmıştır.	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Bağımsız Denetim Görüşü

“Şartlı Görüş

Akbank T.A.Ş.’nin (“Banka”) ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup’un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan

"Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Şartlı Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım h.4 (i)'de belirtildiği üzere, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak tamamı önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 700.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığın 150.000 TL'lik kısmı, dönem içindeki hareketlerin net tutarı olarak cari yılda iptal edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 550.000 Bin TL'dir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, şartlı görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz."

Banka'nın 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 31.03.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

(Milyon TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 31.03.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018
Aktif Toplamı	421.394	387.172	354.682
TL	221.249	206.821	182.203
YP	200.144	180.351	172.479
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	44.687	29.894	30.114
TL	7.596	2.243	4.725
YP	37.091	27.651	25.389
Krediler ve Alacaklar (*)	244.915	238.640	222.419
TL	147.346	146.338	129.184
YP	97.569	92.302	93.235
Menkul Kıymetler	89.552	83.635	56.782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	557	542	178
TL	92	196	41
YP	465	346	137
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.768	67.518	44.340
TL	34.569	36.203	24.622
YP	33.199	31.315	19.718
İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.227	15.575	12.263
TL	16.482	11.814	5.943
YP	4.745	3.761	6.320
Mevduat	270.780	244.712	208.630

Müşteri Mevduatı	265.201	237.937	200.579
TL Müşteri Mevduatı	104.793	94.905	79.638
Vadeli	83.280	74.853	64.731
Vadesiz	21.513	20.052	14.907
DTH (**)	160.408	143.032	120.941
Vadeli	119.391	111.371	95.201
Vadesiz	41.017	31.661	25.740
Bankalar Mevduatı	5.579	6.775	8.051
İbraç Edilen Menkul Kıymetler	11.695	13.537	13.071
Alınan Krediler	35.844	34.836	43.650
Yurtiçi	5.172	1.735	1.548
Yurtdışı	30.672	33.101	42.102
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5.919	5.382	4.784
Para Piyasalarına Borçlar	17.874	10.107	14.275
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	55	151	66
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	17.819	9.956	14.209
Özkaynaklar	53.906	54.362	43.787
Ödenmiş Sermaye	5.200	5.200	4.000
Kâr Yedekleri	40.118	34.576	28.961
Diğer	8.588	14.586	10.826

(*) Banka'nın konsolide finansal tablolarında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında gösterdiği, LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye kullandığı krediler "Krediler ve Alacaklar" satırı altında gösterilmiştir. İlgili satırdaki tutarlar brüt olarak verilmiştir, beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

(**) Kıymetli maden tutarları dahil edilmiştir.

(Milyon TL) (*)	Sınırlı	Sınırlı	Bağımsız	Bağımsız
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	Konsolide	Konsolide	Konsolide	Konsolide
	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019	31.12.2018
Net Faiz Geliri/Gideri	5.241	3.666	16.938	15.596
Faiz Gelirleri	8.460	9.133	36.498	35.520
Kredilerden Alınan Faizler	6.099	7.111	28.136	26.458
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2.081	1.546	6.411	6.975
Diğer Faiz Gelirleri	280	476	1.951	2.087
Faiz Giderleri (-)	3.219	5.468	19.560	19.924
Mevduata Verilen Faizler	2.281	4.030	14.599	14.865
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	340	467	1.650	1.667
Diğer Faiz Giderleri	598	971	3.311	3.392
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri (-)	1.264	1.193	4.958	3.718
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.509	1.502	6.292	4.767
Verilen Ücret ve Komisyonlar	245	309	1.334	1.049
Ticari Kar/Zarar (-) (Net)	(486)	201	-1.146	-637
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	367	2.612	1.124	4.654
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı	(22)	64	296	-1.112
Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	(831)	(2.475)	-2.566	-4.179
Temettü gelirleri	-	4	7	7
Diğer Faaliyet Gelirleri	393	226	855	1.016
Personel Giderleri (-)	808	680	2.758	2.261
Faaliyet Brüt Karı	5.605	4.609	18.854	17.437
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	2.584	1.760	6.705	6.760
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.247	999	4.125	3.541
Vergi Öncesi Kar/Zarar	1.774	1.850	6.927	7.136
Vergi Karşılığı	471	442	1.574	1.427
Net Kar/Zarar (-)	1.303	1.408	5.353	5.709
Pay Başına Kazanç/Kayıp	0,0025	0,0032	0,0107	0,0143

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun Vadeli YP Notu	Uzun Vadeli Ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı (*)
Fitch Rating	19.05.2020	B+	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	12.11.2019	B+	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	19/07/2019	B+	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	20.06.2019	B+	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	01/10/2018	B+	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	20.07.2018	BB-	AA(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
Moody's	18.06.2019	B3	-	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	26/09/2018	B2	-	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	28/08/2018	B1	-	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	09/03/2018	Ba3	-	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	20/03/2017	Ba2	-	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil

(*) Uzun Vadeli YP notu baz alınmıştır.

Fitch Rating notuna ilişkin 19.05.2020 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/845790>

Fitch Rating notuna ilişkin 13.11.2019 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/798572>

Fitch Rating notuna ilişkin 19.07.2019 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/776075>

Fitch Rating notuna ilişkin 21.06.2019 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/769278>

Fitch Rating notuna ilişkin 02.10.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/710448>

Fitch Rating notuna ilişkin 23.07.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/697069>

Moody's notuna ilişkin 19.06.2019 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/768894>

Moody's notuna ilişkin 27.09.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/709654>

Moody's notuna ilişkin 29.08.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/705592>

Moody's notuna ilişkin 12.03.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/667662>

Moody's notuna ilişkin 21.03.2017 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/594191>

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	Yurt İçinde Tedavülde Bulunan Borçlanma Araçları		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Finansman Bonosu	180.000.000	TL	20.02.2020	22.05.2020	TLREF-5 BPS	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	292.344.000	TL	07.04.2020	22.05.2020	10.870%	Tahsisli/Nitelikli

Finansman Bonosu	125.604.000	TL	22.04.2020	27.05.2020	9.920%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	100.000.000	TL	22.04.2020	27.05.2020	10.450%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	53.675.000	TL	28.02.2020	28.05.2020	10.660%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	34.058.000	TL	30.04.2020	01.06.2020	8.740%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	215.129.000	TL	04.03.2020	02.06.2020	10.900%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	254.232.000	TL	14.04.2020	02.06.2020	10,63%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	91.100.000	TL	22.04.2020	03.06.2020	10.200%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	130.000.000	TL	30.04.2020	04.06.2020	9.540%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	166.200.000	TL	03.03.2020	05.06.2020	TLREF	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	206.005.000	TL	04.05.2020	08.06.2020	9.310%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	458.175.000	TL	21.04.2020	10.06.2020	10.400%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	41.442.000	TL	17.04.2020	11.06.2020	10.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	490.304.000	TL	22.04.2020	11.06.2020	10.400%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	280.000.000	TL	27.04.2020	11.06.2020	9.550%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	268.743.000	TL	05.05.2020	12.06.2020	8.980%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	295.000.000	TL	05.05.2020	12.06.2020	8.980%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	988.626.000	TL	05.05.2020	16.06.2020	8.650%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	561.422.000	TL	07.05.2020	16.06.2020	8.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	341.484.000	TL	28.04.2020	17.06.2020	9.450%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	62.775.000	TL	29.04.2020	18.06.2020	9.450%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	375.000.000	TL	30.04.2020	18.06.2020	9.540%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	60.396.000	TL	12.05.2020	19.06.2020	8.740%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	17.555.000	TL	11.05.2020	22.06.2020	8.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	313.920.000	TL	11.05.2020	22.06.2020	8.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	264.985.000	TL	13.05.2020	22.06.2020	8.980%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	134.033.000	TL	29.04.2020	23.06.2020	9.000%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	135.687.000	TL	05.05.2020	23.06.2020	9.310%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	37.643.000	TL	15.05.2020	24.06.2020	8.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	90.000.000	TL	30.04.2020	25.06.2020	9.540%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	160.000.000	TL	05.05.2020	25.06.2020	8.980%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	87.076.000	TL	06.05.2020	25.06.2020	8.980%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	181.840.000	TL	01.04.2020	26.06.2020	10.400%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	35.081.000	TL	28.04.2020	26.06.2020	9.540%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	155.537.000	TL	08.05.2020	26.06.2020	8.980%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	30.500.000	TL	20.05.2020	29.06.2020	8.790%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	340.341.000	TL	30.04.2020	30.06.2020	9.540%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	30.824.000	TL	11.05.2020	30.06.2020	8.690%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	1.049.698.000	TL	13.05.2020	30.06.2020	8.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	70.278.000	TL	15.05.2020	30.06.2020	8.750%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	44.594.000	TL	21.05.2020	30.06.2020	8.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	386.200.000	TL	18.05.2020	02.07.2020	8.400%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	104.875.000	TL	18.05.2020	02.07.2020	8.830%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	25.688.000	TL	20.05.2020	03.07.2020	8.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	136.415.000	TL	27.04.2020	06.07.2020	9.680%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	30.595.000	TL	12.05.2020	10.07.2020	8.600%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	81.601.000	TL	27.04.2020	27.07.2020	9.800%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	1.047.900.000	TL	27.04.2020	21.10.2020	9.550%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	150.000.000	TL	09.10.2019	29.01.2021	16.500%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	503.943.000	TL	18.12.2019	08.04.2021	12.920%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	53.984.000	TL	18.03.2020	01.06.2021	10.950%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	121.235.000	TL	22.04.2020	01.07.2021	11.050%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	4.000.000	TL	30.04.2020	01.07.2021	10.900%	Tahsisli/Nitelikli
Toplam					11.897.742.000	

Yurt Dışında Tedavilde Bulunan Borçlanma Araçları						
Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oran (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
İTMK	200.000.000	TL	15.03.2019	15.03.2024	16.754%	Yurt Dışı
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	400.000.000	USD	27.02.2018	27.04.2028	6.797%	Yurt Dışı
İTMK	649.776.000	TL	28.07.2017	28.07.2023	11.766%	Yurt Dışı
İTMK	536.280.000	TL	16.10.2017	16.10.2023	13.070%	Yurt Dışı
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	500.000.000	USD	15.03.2017	16.03.2027	7.200%	Yurt Dışı
Tahvil	500.000.000	USD	31.03.2015	31.03.2025	5.250%	Yurt Dışı
Tahvil	10.000.000	EUR	17.09.2014	17.09.2029	4.000%	Yurt Dışı
Tahvil	500.000.000	USD	24.10.2012	24.10.2022	5.129%	Yurt Dışı
TL Toplam	1.386.056.000					
EUR Toplam	10.000.000					
USD Toplam	1.900.000.000					

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Yurt İçi - Yapılandırılmış Borçlanma Aracı - Halka Arz Edilmeksizin	7.500.000.000 TL / 16.04.2020 Tarih ve 25/506 Sayılı Kurul Kararı	7.500.000.000	TL
Yurt İçi - Tahvil/Finansman Bonosu - Halka Arz Edilmeksizin	30.000.000.000 TL / 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	14.108.839.000	TL
Yurt Dışı - İpotek Teminathı Menkul Kıymet	1.500.000.000 TL / 16.04.2020 Tarih ve 25/510 Sayılı Kurul Kararı	1.500.000.000	TL
Yurt Dışı - Tahvil/Finansman Bonosu/Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	2.000.000.000 USD / 23.01.2020 Tarih ve 7/122 Sayılı Kurul Kararı	2.000.000.000	USD

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
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. İhraçta 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.	%30 – Bankanın vereceği uzun vadeli kredilerin finansmanında
	%70 – itfa dönemi gelmiş olan borçlanma araçlarının ödemesinde

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Akbank T.A.Ş.'nin halka arz etmeksizin nitelikli yatırımcılara gerçekleştireceği borçlanma araçlarının ihracında Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket") yetkili kuruluş olarak belirlenmiştir. Akbank T.A.Ş. ile Şirket arasında 21.05.2020 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmış olup, borçlanma araçlarının ihracı "en iyi gayret aracılığı" yöntemine göre gerçekleştirilecektir.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

Bankamızca, Sermaye Piyasası Kurulu nezdinde yapılan başvuru tarihi itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş.'ye de bilgilendirilmede bulunulmuştur.

21.05.2020

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla


Tüfker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı


Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı