

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 (İhraççı/Banka/Akbank)
1.2. Merkez Adresi : Sabancı Center 34330 4. Levent Beşiktaş / İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 90418-35272
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.

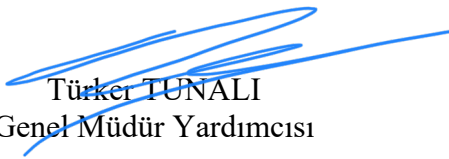
Banka'nın, 31.12.2019 tarihi itibarıyla 12.750 çalışanı, yurt dışında 770 ve yurt dışında 1 şubesi olmak üzere toplam 771 şubesi bulunmaktadır.

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

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı


Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

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

(*)Over The Counter Qualified Foreign Exchange

Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'daki 10.03.2020 tarihli 1 lot payın II. Seans kapanış fiyatı 6,84 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 A.Ş.	287.100.000,56	14,07
Serra Sabancı	147.160.295,80	7,21
Suzan Sabancı Dinçer	141.566.960,87	6,94
Çiğdem Sabancı Bilen	141.566.960,87	6,94
Diğer	1.323.009.712,90	64,84
Toplam	2.040.403.931,00	100,00

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; yönetim kurulu doğal üye olan Banka Genel Müdürü veya vekili dahil en fazla on üyeden oluşabilir.

Bu kapsamda, doğal üye olan Genel Müdür dâhil yönetim kurulunu oluşturan toplam on üye hakkındaki bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı


Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK Tarihi	Görev Süresi
Suzan Sabancı Dinçer	Yönetim Kurulu Başkanı	25.03.2019	1 Yıl
Hayri Çulhacı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Murahhas Üye	25.03.2019	1 Yıl
Eyüp Engin(*)	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi. Denetim Komitesi Başkanı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	1 Yıl
Ahmet Fuat Ayla	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	25.03.2019	1 Yıl
Şakir Yaman Törüner(*)	Yönetim Kurulu Üyesi. Denetim Komitesi Üyesi, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	1 Yıl
Emre Derman	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	1 Yıl
Nafiz Can Paker	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	1 Yıl
İsmail Aydın Günter (**)	Yönetim Kurulu Üyesi, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	1 Yıl
Kemal Özgür Demirtaş	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	1 Yıl
Sabri Hakan Binbaşgil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-	-

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
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

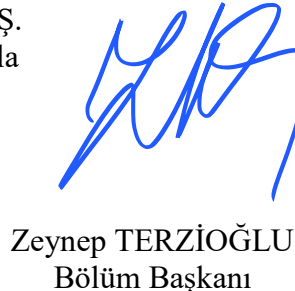
Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Akbank AG	320.000.000 EUR	100,00
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	373.400.000,00	99,99
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	80.000.000,00	100,00
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	10.000.000,00	100,00
AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri 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.

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı


Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Türker Tunalı	Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı	< 2014
Osman Sezginer	Finansal Muhasebe ve Hissedar İşlemleri Müdürü	< 2014
Gökhan Ak	Finansal Tablo Gözetim Raporlama 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 Üyeliği'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 tanımlaması 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 Kısımının 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 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

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.

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı


Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

Bağımsız Denetim Görüşü: Şartlı**“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 (“KGK”) 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. KGK 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.

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla

Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı

Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

Bağımsız Denetim Görüşü: Şartlı

“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 Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) 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. KGK 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.”

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla



Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı



Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

Banka'nın 2018 ve 2019 yıllarına ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

(Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018
Aktif Toplamı	387.172	354.682
TL	206.821	182.203
YP	180.351	172,479
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	29.894	30.114
TL	2.243	4.725
YP	27.651	25.389
Krediler ve Alacaklar	238.640	222.419
TL	146.338	129.184
YP	92.302	93.235
Menkul Kıymetler	83.635	56.782
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	542	178
TL	196	41
YP	346	137
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.518	44.340
TL	36.203	24.622
YP	31.315	19.718
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	15.575	12.263
TL	11.814	5.943
YP	3.761	6.320
Mevduat	244.712	208.630
Müşteri Mevduatı	237.937	200.579
TL Müşteri Mevduatı	94.905	79.638
Vadeli	74.853	64.731
Vadesiz	20.052	14.907
DTH (**)	143.032	120.941
Vadeli	111.371	95.201
Vadesiz	31.661	25.740
Bankalar Mevduatı	6.775	8.051
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	13.537	13.071
Alınan Krediler	34.836	43.650
Yurtiçi	1.735	1.548
Yurtdışı	33.101	42.102
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5.382	4.784
Para Piyasalarına Borçlar	10.107	14.275
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	151	66
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	9.956	14.209
Özkaynaklar	54.362	43.787
Ödenmiş Sermaye	5.200	4.000
Kâr Yedekleri	34.576	28.961
Diğer	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 kullandırdığı krediler "Krediler ve Alacaklar" satırı altında gösterilmiştir. İlgili satırdaki tutarlar brüt olarak verilmiştir, beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

(**) Kıymetli maden tutarları dahil edilmiştir.

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla

Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı

Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

(Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Konsolide 31.12.2019	Konsolide 31.12.2018
Net Faiz Geliri/Gideri	16.938	15.596
Faiz Gelirleri	36.498	35.520
Kredilerden Alınan Faizler	28.136	26.458
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	6.411	6.975
Diğer Faiz Gelirleri	1.951	2.087
Faiz Giderleri (-)	19.560	19.924
Mevduata Verilen Faizler	14.599	14.865
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1.650	1.667
Diğer Faiz Giderleri	3.311	3.392
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri (-)	4.958	3.718
Alınan Ücret ve Komisyonlar	6.292	4.767
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1.334	1.049
Ticari Kar/Zarar (-) (Net)	-1.146	-637
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	1.124	4.654
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı	296	-1.112
Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	-2.566	-4.179
Temettü gelirleri	7	7
Diğer Faaliyet Gelirleri	855	1.016
Personel Giderleri (-) (*)	2.758	2.261
Faaliyet Brüt Karı	18.854	17.437
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	6.705	6.760
Diğer Faaliyet Giderleri (-) (*)	4.125	3.541
Vergi Öncesi Kar/Zarar	6.927	7.136
Vergi Karşılığı	1.574	1.427
Net Kar/Zarar (-)	5.353	5.709
Pay Başına Kazanç/Kayıp	0.01069	0.01427

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	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

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı



Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

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 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>

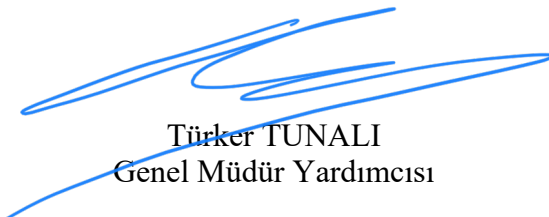
Moody's notuna ilişkin 12.03.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:

<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>

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı

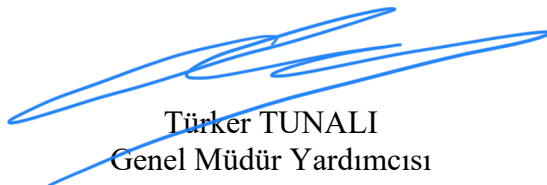

Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Yurt İçinde Tedavülde Bulunan Borçlanma Araçları							
Kurul Karar Tarihi/Sayısı/İhraç Limiti	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı* (%)	Satış Şekli
		İhraç Edilen Nominal	Para Birimi				
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	50.000.000	TL	15.01.2020	16.03.2020	10.390	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	300.000.000	TL	25.12.2019	26.03.2020	TLREF-5 BPS(**)	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	41.742.000	TL	27.01.2020	27.03.2020	9.730	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	45.289.000	TL	28.01.2020	27.03.2020	9.730	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	397.994.000	TL	20.02.2020	31.03.2020	10.150	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	70.735.000	TL	24.02.2020	31.03.2020	10.630	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	89.500.000	TL	24.02.2020	06.04.2020	10.300	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	33.388.000	TL	26.02.2020	06.04.2020	9.920	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	41.460.000	TL	27.02.2020	07.04.2020	10.200	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	73.750.000	TL	17.02.2020	13.04.2020	9.540	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	380.000.000	TL	03.03.2020	13.04.2020	11.500	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	41.493.000	TL	04.03.2020	14.04.2020	10.490	Nitelikli
20.000.000.000 11.05.2018 Tarih ve 21/607 Sayılı Kurul Kararı	Tahvil	125.600.000	TL	04.03.2019	15.04.2020	22.900	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	214.875.000	TL	06.03.2020	15.04.2020	10.850	Nitelikli

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı


Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	102.046.000	TL	20.02.2020	21.04.2020	9.750	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	78.831.000	TL	21.01.2020	24.04.2020	10.010	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	21.978.000	TL	06.03.2020	27.04.2020	10.490	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	42.026.000	TL	28.02.2020	28.04.2020	10.200	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	31.305.000	TL	28.02.2020	28.04.2020	10.390	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	200.000.000	TL	06.03.2020	05.05.2020	11.500	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	163.800.000	TL	19.02.2020	11.05.2020	10.100	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	275.000.000	TL	11.03.2020	11.05.2020	11.350	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	362.550.000	TL	21.02.2020	18.05.2020	TLREF(**)	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	180.000.000	TL	20.02.2020	22.05.2020	TLREF-5 BPS(**)	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	53.675.000	TL	28.02.2020	28.05.2020	10.660	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	215.129.000	TL	04.03.2020	02.06.2020	10.900	Nitelikli
30.000.000.000 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	Finansman Bonosu	166.200.000	TL	03.03.2020	05.06.2020	TLREF(**)	Nitelikli
20.000.000.000 25.04.2019 Tarih ve 24/581 Sayılı Kurul Kararı	Tahvil	150.000.000	TL	09.10.2019	29.01.2021	16.500	Nitelikli
20.000.000.000 25.04.2019 Tarih ve 24/581 Sayılı Kurul Kararı	Tahvil	503.943.000	TL	18.12.2019	08.04.2021	12.920	Nitelikli
TOPLAM		4.452.309.000					

***Basit faiz** (Faiz oranı bilgisi, yıllık bazda, gerekiyorsa aralık şeklinde alt ve üst limit olarak verilecektir.)

****Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı**

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı


Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

Yurt Dışında Tedavülde Bulunan Borçlanma Araçları							
	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı*	Satış Şekli
		İhraç Edilen Nominal	Para Birimi				
1.500.000.000 USD 16.02.2012 - 5/128	Tahvil	500.000.000	USD	24.10.2012	24.10.2022	5.129%	Yurt Dışı
1.000.000.000 EUR 18.05.2017 - 21/723	İTMK	649.776.000	TL	28.07.2017	28.07.2023	11.766%	Yurt Dışı
1.000.000.000 EUR 18.05.2017 - 21/723	İTMK	536.280.000	TL	16.10.2017	16.10.2023	13.070%	Yurt Dışı
1.500.000.000 TL 06.12.2018 - 60/1408	İTMK	200.000.000	TL	15.03.2019	15.03.2024	16.754%	Yurt Dışı
4.000.000.000 USD 16.12.2014 - 35/1203	Tahvil	500.000.000	USD	31.03.2015	31.03.2025	5.250%	Yurt Dışı
4.000.000.000 USD 30.11.2016 - 33/1163	SBBA	500.000.000	USD	15.03.2017	16.03.2027	7.200%	Yurt Dışı
6.000.000.000 USD 17.11.2017 - 42/1400	SBBA	400.000.000	USD	27.02.2018	27.04.2028	6.797%	Yurt Dışı
3.000.000.000 USD 13.12.2013 - 41/1332 3.000.000.000 USD	Tahvil	10.000.000	EUR	17.09.2014	17.09.2029	4.000%	Yurt Dışı
TL Toplam		1.386.056.000					
EUR Toplam		10,000,000					
USD Toplam		1,900,000,000					

* **Basit faiz** (Faiz oranı bilgisi, yıllık bazda, gerekiyorsa aralık şeklinde alt ve üst limit olarak verilecektir.)

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 - Tahvil/Finansman Bonosu - Halka Arz Edilmeksizin	30.000.000.000 TL / 21.11.2019 Tarih ve 67/1503 Sayılı Kurul Kararı	25.307.097.000	TL
Yurt İçi - Tahvil/Finansman Bonosu - Halka Arz Edilmeksizin	20.000.000.000 TL / 25.04.2019 Tarih ve 24/581 Sayılı Kurul Kararı	2.896.000	TL
Yurt İçi - Tahvil/Finansman Bonosu - Halka Arz	10.000.000.000 TL / 25.04.2019 Tarih ve 24/581 Sayılı Kurul Kararı	10.000.000.000	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

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı


Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı

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. 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.	%30 – Bankanın vereceği uzun vadeli kredilerin finansmanında %70 – itfa dönemi gelmiş olan borçlanma araçlarının ödemesinde

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

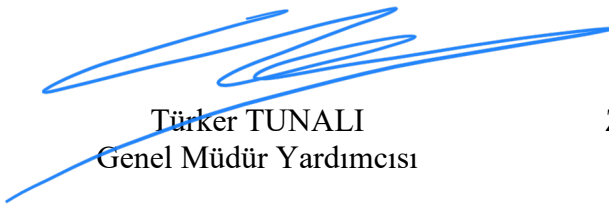
Akbank T.A.Ş.'nin halka arz etmeksizin nitelikli yatırımcılara gerçekleştireceği borçlanma araçlarının ihracında Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Aracı Kurum) yetkili kuruluş olarak belirlenmiştir. Akbank T.A.Ş. ile Aracı Kurum arasında 11.03.2020 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmış olup, borçlanma araçlarının ihracı “en iyi gayret aracılığı” yöntemine göre gerçekleştirecektir.

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 bilgilendirmede bulunulmuştur.

11.03.2020

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla


Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı


Zeynep TERZİOĞLU
Bölüm Başkanı