

**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, 30.06.2021 tarihi itibarıyla 12.326 çalışanı, yurt çapında 713 ve yurt dışında 1 şubesi olmak üzere toplam 714 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         |
| <b>Toplam</b>                            | <b>5.200.000.000,00</b> | <b>100,00</b> |

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 09.08.2021 tarihli 1 lot payın II. Seans kapanış fiyatı 5,41 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.

**AKBANK T.A.Ş.**  
**GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**

| Ortaklık Yapısı                            |                         |            |
|--------------------------------------------|-------------------------|------------|
| Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı        | Sermayedeki Payı        |            |
|                                            | Tutar (TL)              | Oran (%)   |
| Sakıp Sabancı Holding Anonim Şirketi       | 287.100.000,56          | 14,07      |
| Helikon Long Short Equity Fund Master ICAV | 151.209.892,00          | 7,41       |
| Serra Sabancı                              | 147.370.880,80          | 7,22       |
| Suzan Sabancı Dinçer                       | 141.566.960,87          | 6,94       |
| Çiğdem Sabancı Bilen                       | 141.566.960,87          | 6,94       |
| Diğer                                      | 1.171.589.235,90        | 57,42      |
| <b>Toplam</b>                              | <b>2.040.403.931,00</b> | <b>100</b> |

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                                                 | 24.03.2021          | 1 Yıl        |
| Eyüp Engin(*)            | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye, Denetim Komitesi Başkanı | 24.03.2021          | 1 Yıl        |
| Ahmet Fuat Ayla          | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi                                          | 24.03.2021          | 1 Yıl        |
| Şakir Yaman Törüner(*)   | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi                           | 24.03.2021          | 1 Yıl        |
| Emre Derman              | Yönetim Kurulu Üyesi                                                   | 24.03.2021          | 1 Yıl        |
| Nafiz Can Paker          | Yönetim Kurulu Üyesi                                                   | 24.03.2021          | 1 Yıl        |
| İsmail Aydın Günter      | Yönetim Kurulu Üyesi                                                   | 24.03.2021          | 1 Yıl        |
| Kemal Özgür Demirtaş     | Yönetim Kurulu Üyesi                                                   | 24.03.2021          | 1 Yıl        |
| Mehmet Tuğrul Belli (**) | Yönetim Kurulu Üyesi, Bağımsız Üye                                     | 24.03.2021          | 1 Yıl        |
| Sabri Hakan Binbaşgil    | 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 (%) |
| LYY Telekomünikasyon A.Ş.               | 3.982.280.000,00 | 35,56                          |
| Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.         | 177.492.990,00   | 4,89                           |
| KKB-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.             | 7.425.000,00     | 9,09                           |
| JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.         | 1.000.000,00     | 2,86                           |
| Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.         | 50.000.000,00    | 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                           |

**AKBANK T.A.Ş.**  
**GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**

| <b>Bağı Ortaklıklar</b>                        |                       |                                       |
|------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| <b>Ticaret Unvanı</b>                          | <b>Sermayesi (TL)</b> | <b>Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)</b> |
| 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                                |
| AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. | 72.000.000,00         | 100,00                                |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş.                       | 10.000.000,00         | 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.

| <b>KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler</b> |                                                           |                                    |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Adı Soyadı</b>                           | <b>Görevi / Unvanı</b>                                    | <b>Sertifikanın Alındığı Tarih</b> |
| Türker Tunalı                               | Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı                   | < 2014                             |
| Gökhan Kazancılar                           | Finansal Kontrol ve Raporlama Bölüm Başkanı               | 2021                               |
| Osman Sezginer                              | Finansal Muhasebe ve Hissedar İşlemleri Müdürü            | < 2014                             |
| Seda Bağırkan                               | Finansal Kontrol ve Uluslararası Raporlama Müdürü         | 2021                               |
| İbrahim Gökhan Saka                         | Finansal Kontrol ve Uluslararası Raporlama Yöneticisi     | < 2014                             |
| Ertan Büyüksaatçı                           | Hissedar İşlemleri, İştirakler ve Koordinasyon Yöneticisi | < 2014                             |
| Suna Kartal                                 | Hissedar İşlemleri, İştirakler ve Koordinasyon Yönetici 2 | 2021                               |

### 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

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

**AKBANK T.A.Ş.**  
**GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**

### 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2019 ve 2020 yılları ile 01.01.2021 – 30.06.2021 ara hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

| Finansal Tablo Tarihi | Hazırlanma Esasları                                                                                                                                                                              | Konsolide/Solo | Bağımsız Denetim Kuruluşu                                       |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|
| 30.06.2021            | 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. |

#### Şartlı Görüş

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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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.

#### Şartlı Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım h.4 (i)'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılmış olan 1.150.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

| Finansal Tablo Tarihi | Hazırlanma Esasları                                                                                                                                                                              | Konsolide/Solo | Bağımsız Denetim Kuruluşu                                       |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|
| 31.12.2020            | 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. |

#### Şartlı Görüş

"Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, 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 2020 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, 31 Aralık 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, 500.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam

1.150.000 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                                       |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|
| 31.12.2019            | 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 Görüşün 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.”

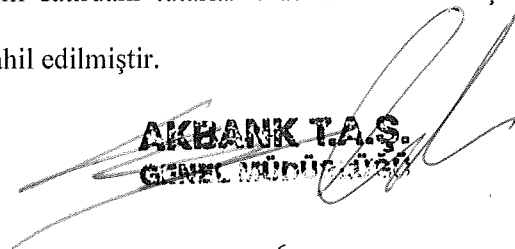
SAKBANK T.A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Banka'nın 2019 ve 2020 yılları ile 01.01.2021 – 30.06.2021 ara hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| (Milyon TL)                                                                      | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Konsolide<br>30.06.2021 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Konsolide<br>31.12.2020 | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>Konsolide<br>31.12.2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <b>Aktif Toplamı</b>                                                             | <b>537.839</b>                                           | <b>478.317</b>                                           | <b>387.172</b>                                           |
| TL                                                                               | 282.705                                                  | 265.208                                                  | 206.821                                                  |
| YP                                                                               | 255.134                                                  | 213.109                                                  | 180.351                                                  |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>                                          | <b>51.603</b>                                            | <b>47.677</b>                                            | <b>29.894</b>                                            |
| TL                                                                               | 5.966                                                    | 4.399                                                    | 2.243                                                    |
| YP                                                                               | 45.637                                                   | 43.278                                                   | 27.651                                                   |
| <b>Krediler ve Alacaklar (*)</b>                                                 | <b>320.671</b>                                           | <b>292.159</b>                                           | <b>238.640</b>                                           |
| TL                                                                               | 199.293                                                  | 186.430                                                  | 146.338                                                  |
| YP                                                                               | 121.378                                                  | 105.729                                                  | 92.302                                                   |
| <b>Menkul Kıymetler</b>                                                          | <b>115.051</b>                                           | <b>101.926</b>                                           | <b>83.635</b>                                            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan<br>Finansal Varlıklar (**)       | <b>2.017</b>                                             | <b>1.837</b>                                             | <b>542</b>                                               |
| TL                                                                               | 1.395                                                    | 1.267                                                    | 196                                                      |
| YP                                                                               | 622                                                      | 570                                                      | 346                                                      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı<br>Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | <b>72.502</b>                                            | <b>58.204</b>                                            | <b>67.518</b>                                            |
| TL                                                                               | 27.818                                                   | 23.750                                                   | 36.203                                                   |
| YP                                                                               | 44.684                                                   | 34.454                                                   | 31.315                                                   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal<br>Varlıklar                          | <b>40.532</b>                                            | <b>41.885</b>                                            | <b>15.575</b>                                            |
| TL                                                                               | 33.560                                                   | 34.523                                                   | 11.814                                                   |
| YP                                                                               | 6.972                                                    | 7.362                                                    | 3.761                                                    |
| <b>Mevduat</b>                                                                   | <b>326.904</b>                                           | <b>292.519</b>                                           | <b>244.712</b>                                           |
| <b>Müşteri Mevduatı</b>                                                          | <b>315.497</b>                                           | <b>279.945</b>                                           | <b>237.937</b>                                           |
| <b>TL Müşteri Mevduatı</b>                                                       | <b>121.600</b>                                           | <b>106.250</b>                                           | <b>94.905</b>                                            |
| Vadeli                                                                           | 92.015                                                   | 81.518                                                   | 74.853                                                   |
| Vadesiz                                                                          | 29.585                                                   | 24.732                                                   | 20.052                                                   |
| <b>DTH (**)</b>                                                                  | <b>193.898</b>                                           | <b>173.695</b>                                           | <b>143.032</b>                                           |
| Vadeli                                                                           | 120.713                                                  | 107.399                                                  | 111.371                                                  |
| Vadesiz                                                                          | 73.185                                                   | 66.296                                                   | 31.661                                                   |
| <b>Bankalar Mevduatı</b>                                                         | <b>11.407</b>                                            | <b>12.574</b>                                            | <b>6.775</b>                                             |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler</b>                                             | <b>20.503</b>                                            | <b>19.306</b>                                            | <b>13.537</b>                                            |
| <b>Alınan Krediler</b>                                                           | <b>43.806</b>                                            | <b>40.263</b>                                            | <b>34.836</b>                                            |
| Yurtiçi                                                                          | 4.100                                                    | 5.308                                                    | 1.735                                                    |
| Yurtdışı                                                                         | 39.706                                                   | 34.955                                                   | 33.101                                                   |
| <b>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                                        | <b>12.179</b>                                            | <b>6.718</b>                                             | <b>5.382</b>                                             |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>                                                 | <b>32.110</b>                                            | <b>20.907</b>                                            | <b>10.107</b>                                            |
| Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar                                          | 713                                                      | 429                                                      | 151                                                      |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                               | 31.397                                                   | 20.478                                                   | 9.956                                                    |
| <b>Özkaynaklar</b>                                                               | <b>67.311</b>                                            | <b>62.924</b>                                            | <b>54.362</b>                                            |
| Ödenmiş Sermaye                                                                  | 5.200                                                    | 5.200                                                    | 5.200                                                    |
| Kâr Yedekleri                                                                    | 45.953                                                   | 40.118                                                   | 34.576                                                   |
| Diğer                                                                            | 16.158                                                   | 17.606                                                   | 14.586                                                   |

(\*) 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.

**AKBANK T.A.Ş.**  
GENEL MÜDÜR  


| (Milyon TL) (*)                                      | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Konsolide<br>30.06.2021 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Konsolide<br>30.06.2020 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Konsolide<br>31.12.2020 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Konsolide<br>31.12.2019 |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                        | <b>9.530</b>                                                | <b>10.234</b>                                               | <b>20.699</b>                                               | <b>16.938</b>                                               |
| <b>Faiz Gelirleri</b>                                | <b>21.428</b>                                               | <b>16.709</b>                                               | <b>35.128</b>                                               | <b>36.498</b>                                               |
| Kredilerden Alınan Faizler                           | 15.203                                                      | 11.904                                                      | 24.225                                                      | 28.136                                                      |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                    | 5.374                                                       | 4.381                                                       | 9.472                                                       | 6.411                                                       |
| Diğer Faiz Gelirleri                                 | 851                                                         | 424                                                         | 1.431                                                       | 1.951                                                       |
| <b>Faiz Giderleri (-)</b>                            | <b>11.898</b>                                               | <b>6.475</b>                                                | <b>14.429</b>                                               | <b>19.560</b>                                               |
| Mevduata Verilen Faizler                             | 8.002                                                       | 4.160                                                       | 9.224                                                       | 14.599                                                      |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                 | 557                                                         | 624                                                         | 1.179                                                       | 1.650                                                       |
| Diğer Faiz Giderleri                                 | 3.339                                                       | 1.691                                                       | 4.026                                                       | 3.311                                                       |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri (-)</b> | <b>2.810</b>                                                | <b>2.262</b>                                                | <b>4.549</b>                                                | <b>4.958</b>                                                |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                          | 3.490                                                       | 2.740                                                       | 5.604                                                       | 6.292                                                       |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar                         | 681                                                         | 478                                                         | 1.055                                                       | 1.334                                                       |
| <b>Ticari Kar/Zarar (-) (Net)</b>                    | <b>146</b>                                                  | <b>(183)</b>                                                | <b>(676)</b>                                                | <b>-1.146</b>                                               |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                 | (509)                                                       | (69)                                                        | (4.251)                                                     | 1.124                                                       |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı               | 357                                                         | 292                                                         | 446                                                         | 296                                                         |
| Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı                        | 298                                                         | (406)                                                       | 3.129                                                       | -2.566                                                      |
| <b>Temettü gelirleri</b>                             | <b>10</b>                                                   | <b>4</b>                                                    | <b>5</b>                                                    | <b>7</b>                                                    |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                      | <b>1.246</b>                                                | <b>626</b>                                                  | <b>1.396</b>                                                | <b>855</b>                                                  |
| <b>Personel Giderleri (-)</b>                        | <b>1.696</b>                                                | <b>1.546</b>                                                | <b>3.040</b>                                                | <b>2.758</b>                                                |
| <b>Faaliyet Brüt Karı</b>                            | <b>12.045</b>                                               | <b>11.397</b>                                               | <b>22.933</b>                                               | <b>18.854</b>                                               |
| <b>Beklenen Zarar Karşılığı (-)</b>                  | <b>3.814</b>                                                | <b>5.183</b>                                                | <b>9.583</b>                                                | <b>6.705</b>                                                |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri (-)</b>                  | <b>2.632</b>                                                | <b>2.352</b>                                                | <b>5.065</b>                                                | <b>4.125</b>                                                |
| <b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>                        | <b>5.600</b>                                                | <b>3.861</b>                                                | <b>8.285</b>                                                | <b>6.927</b>                                                |
| Vergi Karşılığı                                      | 1.466                                                       | 975                                                         | 2.025                                                       | 1.574                                                       |
| <b>Net Kar/Zarar (-)</b>                             | <b>4.134</b>                                                | <b>2.886</b>                                                | <b>6.260</b>                                                | <b>5.353</b>                                                |
| <b>Pay Başına Kazanç/Kayıp</b>                       | <b>0,0080</b>                                               | <b>0,0055</b>                                               | <b>0.0120</b>                                               | <b>0.0107</b>                                               |

#### 4. DERECELENDİRME

| Derecelendirme kuruluşunun unvanı | Derecelendirme notunun verildiği tarih | Uzun Vadeli YP Notu | Uzun Vadeli Ulusal derecelendirme notu | Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı (*) |
|-----------------------------------|----------------------------------------|---------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Fitch Rating</b>               | 04.05.2021                             | B+                  | A+(tur)                                | Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil           |
|                                   | 26.02.2021                             | B+                  | A+(tur)                                | Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil           |
|                                   | 01.09.2020                             | B+                  | A+(tur)                                | Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil           |
|                                   | 19.05.2020                             | B+                  | A+(tur)                                | Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil           |
|                                   | 12.11.2019                             | B+                  | A+(tur)                                | Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil           |
| <b>Moody's</b>                    | 10.12.2020                             | B2                  | -                                      | Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil           |
|                                   | 15.09.2020                             | Caa1                | -                                      | Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil           |

(\*) Uzun Vadeli YP notu baz alınmıştır.

Fitch Rating notuna ilişkin 05.05.2021 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/934630>

Fitch Rating notuna ilişkin 28.02.2021 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/913798>

Fitch Rating notuna ilişkin 02.09.2020 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/872860>

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>

**AKBANK T.A.Ş.**  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Moody's notuna ilişkin 11.12.2020 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:  
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/892764>  
Moody's notuna ilişkin 16.09.2020 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:  
<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/875244>

## B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

| Türü             | İhraç Tutarı         |             | İhraç Tarihi | İtfa Tarihi | Faiz/Getiri Oranı | İhraç Şekli        |
|------------------|----------------------|-------------|--------------|-------------|-------------------|--------------------|
|                  | Tutar                | Para Birimi |              |             |                   |                    |
| Finansman Bonosu | 396.120.000          | TL          | 25.02.2021   | 26.08.2021  | 17.850%           | Tahsisli/Nitelikli |
| Tahvil           | 257.920.000          | TL          | 13.07.2020   | 15.09.2021  | 9.000%            | Tahsisli/Nitelikli |
| Finansman Bonosu | 1.110.000.000        | TL          | 26.05.2021   | 15.09.2021  | 19.150%           | Tahsisli/Nitelikli |
| Finansman Bonosu | 732.570.000          | TL          | 09.06.2021   | 07.10.2021  | 19.100%           | Tahsisli/Nitelikli |
| Finansman Bonosu | 1.189.920.000        | TL          | 07.07.2021   | 27.10.2021  | 19.100%           | Tahsisli/Nitelikli |
| Finansman Bonosu | 983.270.000          | TL          | 01.07.2021   | 04.11.2021  | 19.100%           | Tahsisli/Nitelikli |
| Tahvil           | 68.970.000           | TL          | 29.09.2020   | 24.11.2021  | 13.000%           | Tahsisli/Nitelikli |
| Tahvil           | 37.220.000           | TL          | 02.12.2020   | 31.01.2022  | 15.000%           | Tahsisli/Nitelikli |
| Tahvil           | 194.690.000          | TL          | 10.02.2021   | 11.04.2022  | 17.250%           | Tahsisli/Nitelikli |
| Tahvil           | 78.330.000           | TL          | 16.03.2021   | 20.05.2022  | 18.000%           | Tahsisli/Nitelikli |
| Tahvil           | 269.430.000          | TL          | 20.04.2021   | 24.06.2022  | 19.250%           | Tahsisli/Nitelikli |
| Tahvil           | 54.520.000           | TL          | 14.07.2021   | 14.09.2022  | 19.000%           | Tahsisli/Nitelikli |
| <b>Toplam</b>    | <b>5.372.960.000</b> |             |              |             |                   |                    |

| Türü                            | İhraç Tutarı         |             | İhraç Tarihi | İtfa Tarihi | Faiz/Getiri Oranı | İhraç Şekli |
|---------------------------------|----------------------|-------------|--------------|-------------|-------------------|-------------|
|                                 | Tutar                | Para Birimi |              |             |                   |             |
| Tahvil                          | 500.000.000          | USD         | 24.10.2012   | 24.10.2022  | 5.129%            | Tahsisli    |
| İTMK                            | 649.776.000          | TL          | 28.07.2017   | 28.07.2023  | 11.766%           | Tahsisli    |
| İTMK                            | 536.280.000          | TL          | 16.10.2017   | 16.10.2023  | 14,67%            | Tahsisli    |
| İTMK                            | 200.000.000          | TL          | 15.03.2019   | 15.03.2024  | 16,754%           | Tahsisli    |
| Tahvil                          | 50.000.000           | USD         | 05.08.2020   | 15.11.2024  | 6.050%            | Tahsisli    |
| Tahvil                          | 500.000.000          | USD         | 31.03.2015   | 31.03.2025  | 5.250%            | Tahsisli    |
| Tahvil                          | 500.000.000          | USD         | 08.07.2020   | 06.02.2026  | 6.800%            | Tahsisli    |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı | 500.000.000          | USD         | 15.03.2017   | 16.03.2027  | 7.200%            | Tahsisli    |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı | 400.000.000          | USD         | 27.02.2018   | 27.04.2028  | 6.797%            | Tahsisli    |
| Tahvil                          | 10.000.000           | EUR         | 17.09.2014   | 17.09.2029  | 4.000%            | Tahsisli    |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı | 500.000.000          | USD         | 22.06.2021   | 22.06.2031  | 6.800%            | Tahsisli    |
| <b>TL Toplam</b>                | <b>1.386.056.000</b> |             |              |             |                   |             |
| <b>EUR Toplam</b>               | <b>10.000.000</b>    |             |              |             |                   |             |
| <b>USD Toplam</b>               | <b>2.950.000.000</b> |             |              |             |                   |             |

### 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 Dışı - Tahvil/Finansman Bonosu/Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı | 2.000.000.000 USD / 22.04.2021 Tarih ve 22/670 Sayılı Kurul Kararı | 1.500.000.000                          | USD         |

**AKBANK T.A.Ş.**  
**GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**



### 3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

| Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Türk Lirası kaynaklarına kıyasla daha uzun vadeli kaynak sağlamak suretiyle aktif-pasif arasındaki vade farkını azaltmak ve sürdürülebilir finansmana katkı sağlamaktır. 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, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarını destekleyecek projelere 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. | <div>%30 – Bankanın vereceği uzun vadeli kredilerin finansmanında</div> <div>%70 – itfa dönemi gelmiş olan borçlanma araçlarının ödemesinde</div> |

### 4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Akbank T.A.Ş.'nin halka arz edilmeksizin gerçekleştireceği borçlanma araçlarının ihracında Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket") yetkili kuruluş olarak belirlenmiştir. Akbank T.A.Ş. ile Şirket arasında 09.08.2021 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 bilgilendirmede bulunulmuştur.

10.08.2021

Akbank T.A.Ş.  
Saygılarımızla

**AKBANK T.A.Ş.**  
**GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**

Türker TUNALI  
Genel Müdür Yardımcısı

Gökhan KAZCILAR  
Bölüm Başkanı