

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, 30.06.2024 tarihi itibarıyla 12.983 çalışanı, yurt çapında 699 ve yurt dışında 1 şubesi olmak üzere toplam 700 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 02.09.2024 tarihli 1 lot payın II. Seans kapanış fiyatı 61,45 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	291.901.132,83	13,9
Serra Sabancı	147.370.881,70	7,02
Çiğdem Sabancı Bilen	143.672.720,64	6,84
Suzan Sabancı Sabancı	143.672.720,64	6,84
Diğer	1.373.758.513,37	65,40
Toplam	2.100.375.969,18	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 Sabancı	Yönetim Kurulu Başkanı	22.03.2024	1 Yıl
Sabri Hakan Binbaşgil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	22.03.2024	1 Yıl
Ahmet Fuat Ayla	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	22.03.2024	1 Yıl
Eyüp Engin(*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	22.03.2024	1 Yıl
Şakir Yaman Törüner	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2024	1 Yıl
Emre Derman	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2024	1 Yıl
Nusret Orhun Köstem	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2024	1 Yıl
Mehmet Tuğrul Belli (**)	Yönetim Kurulu Üyesi, Bağımsız Üye	22.03.2024	1 Yıl
Levent Demirağ (*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	22.03.2024	1 Yıl
Cenk Kaan Gür	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.	177.492.990,00	4,89
KKB-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	7.425.000,00	9,09
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	100.000.000,00	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
İhracatı Geliştirme A.Ş.	8.121.681.089,78	1,16

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Akbank AG	1.428.414.067,16	100,00
Akbank Ventures BV	2.401.175.000,00	100,00
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	373.400.000,00	100,00
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	80.000.000,00	100,00
AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	450.000.000,00	100,00
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	30.000.000,00	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 Alındığı Tarih
Türker Tunalı	Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı	< 2014
Gökhan Kazancılar	Finansal Koordinasyon 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 Yöneticisi 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 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 2022 ve 2023 yılları ile 01.01.2024 – 30.06.2024 ara hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
30.06.2024	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanmıştır.	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sonuç			
Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Akbank T.A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin 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
31.12.2023	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.
Görüş			
Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 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 dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.			
Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2023 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 ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.			
Görüşün Dayanağı			
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'lere") 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 (Bağımsızlık Standartları dahil) ("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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.			

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
31.12.2022	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.

Görüş

Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 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, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2022 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 ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun

Görüşün Dayanağı

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 ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") 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 (Bağımsızlık Standartları dahil) ("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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Banka'nın 2022 ve 2023 yılları ile varsa 01.01.2024 - 30.06.2024 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

(Milyon TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR									
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	418.927	430.387	849.314	350.026	373.591	723.617	154.191	244.412	398.603
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	163.981	182.321	346.303	128.923	168.477	297.400	23.687	103.846	127.533
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.357	81.223	82.580	2.273	57.219	59.492	1.789	38.047	39.836
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.407	3.049	21.456	14.201	2.053	16.254	9.611	948	10.559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	191.042	145.085	336.127	158.020	125.746	283.765	87.873	83.955	171.828
Türev Finansal Varlıklar	44.140	18.709	62.849	46.609	20.097	66.706	31.231	17.616	48.847
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	943.928	408.187	1.352.114	790.376	323.529	1.113.905	483.990	219.957	703.947
Krediler	796.542	385.763	1.182.305	662.833	299.249	962.081	411.480	204.630	616.109
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	7.754	11.974	19.728	7.412	12.290	19.702	3.829	8.097	11.926
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	167.121	18.052	185.173	147.033	17.894	164.927	86.175	11.980	98.155
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	27.490	7.602	35.092	26.901	5.904	32.805	17.493	4.749	22.242
ORTAKLIK YATIRIMLARI	360	3.378	3.739	71	2.991	3.062	19	-	19
DİĞER AKTİFLER (Net) (*)	80.671	5.455	86.126	59.563	4.622	64.185	41.824	2.901	44.725
VARLIKLAR TOPLAMI	1.443.887	847.406	2.291.293	1.200.036	704.733	1.904.769	680.024	467.270	1.147.294

(*) Diğer aktifler içine, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net), maddi duran varlıklar (net), maddi olmayan duran varlıklar (net), yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) ve ertelenmiş vergi varlığı dâhildir.

(Milyon TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER									
MEVDUAT	902.563	560.231	1.462.794	766.344	526.571	1.292.914	370.274	351.288	721.562
ALINAN KREDİLER	5.779	108.914	114.693	5.073	106.952	112.025	1.549	73.513	75.063
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	137.137	108.180	245.317	9.173	90.231	99.404	31.405	31.120	62.524
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	3.956	62.735	66.691	4.351	38.574	42.926	6.095	19.723	25.818
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER									
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	13.603	5.665	19.268	11.839	3.132	14.971	11.240	3.816	15.056
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.031	266	2.297	1.412	93	1.505	802	64	866
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	46.103	46.103	-	23.736	23.736	-	16.800	16.800
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER (*)	72.155	40.862	113.017	64.354	41.717	106.071	46.387	29.611	75.998
ÖZKAYNAKLAR	236.402	(15.289)	221.113	224.609	(13.390)	211.219	162.707	(9.101)	153.606
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	1.373.626	917.667	2.291.293	1.087.155	817.615	1.904.769	630.460	516.834	1.147.294

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde, karşılıklar, cari vergi borcu ve ertelenmiş vergi borcu da dâhildir

(Milyon TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	01.01.2024- 30.06.2024	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ	38.476	25.115	68.869	79.084
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	32.057	11.771	34.188	11.888
TEMETTÜ GELİRLERİ	117	61	86	92
NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI	28.891	38.805	87.057	80.271
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	2	4	35	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	24.104	31.018	66.496	60.026
DÖNEM NET KARI/ZARARI	24.104	31.018	66.496	60.026
<i>Grubun Kârı / Zararı</i>	<i>24.104</i>	<i>31.018</i>	<i>66.496</i>	<i>60.026</i>
<i>Azınlık Payları Kârı / Zararı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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	13.06.2024	B	AA-(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	15.03.2024	B	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	22.09.2023	B-	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	24.02.2023	B-	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	26.07.2022	B-	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
Moody's	23.07.2024	B1	-	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	17.01.2024	B3	-	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	16.08.2022	B3	-	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil

(*) Uzun Vadeli YP notu baz alınmıştır.

Moody's notuna ilişkin 24.07.2024 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1314981>

Fitch Rating notuna ilişkin 14.06.2024 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1299429>

Fitch Rating notuna ilişkin 18.03.2024 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1259587>

Moody's notuna ilişkin 18.01.2024 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1241310>

Fitch Rating notuna ilişkin 25.09.2023 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1197045>

Fitch Rating notuna ilişkin 27.02.2023 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1117100>

Moody's notuna ilişkin 17.08.2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1056228>

Fitch Rating notuna ilişkin 27.07.2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1048002>

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı	Faiz/Getiri Oranı
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	500.000.000	TL	13.12.2022	13.12.2024	BIST TLREF Endeksi Değişimi +500 baz puan	Tahsisli/Nitelikli

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Yeşil Tahvil	50.000.000	USD	05.08.2020	15.11.2024	6,050%	Tahsisli
Tahvil	15.000.000	USD	02.02.2024	03.02.2025	5,900%	Tahsisli
Tahvil	500.000.000	USD	31.03.2015	31.03.2025	5,125%	Tahsisli
Sürdürülebilir Tahvil	34.200.000	GBP	29.04.2024	02.05.2025	6,550%	Tahsisli
Sürdürülebilir Tahvil	24.750.000	EUR	30.04.2024	06.05.2025	5,000%	Tahsisli
Sürdürülebilir Tahvil	19.000.000	USD	29.04.2024	07.05.2025	6,700%	Tahsisli
Sürdürülebilir Tahvil	30.000.000	USD	07.05.2024	08.05.2025	6,725%	Tahsisli
Sürdürülebilir Tahvil	22.673.000	GBP	29.04.2024	09.05.2025	6,550%	Tahsisli
Sürdürülebilir Tahvil	22.252.000	GBP	14.06.2024	16.06.2025	6,850%	Tahsisli
Sürdürülebilir Tahvil	31.428.000	GBP	21.06.2024	23.06.2025	6,850%	Tahsisli
Sürdürülebilir Tahvil	30.000.000	USD	05.07.2024	07.07.2025	7,000%	Tahsisli
Sürdürülebilir Tahvil	20.000.000	USD	16.12.2022	23.12.2025	8,350%	Tahsisli
Yeşil Tahvil	20.000.000	USD	16.12.2022	23.12.2025	8,350%	Tahsisli
Tahvil	500.000.000	USD	08.07.2020	06.02.2026	6,800%	Tahsisli
Sürdürülebilir Tahvil	22.000.000	GBP	09.05.2024	20.05.2026	6,700%	Tahsisli
Tahvil	10.000.000	EUR	17.09.2014	17.09.2029	4,000%	Tahsisli
Sürdürülebilir Tahvil	500.000.000	USD	20.06.2024	20.01.2030	7,498%	Tahsisli
Sürdürülebilir Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	500.000.000	USD	22.06.2021	22.06.2031	6,800%	Tahsisli
Sürdürülebilir Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	300.000.000	USD	25.07.2023	25.07.2033	9,600%	Tahsisli
İlave Ana Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	600.000.000	USD	14.03.2024	Vadesi Yok	9,369%	Tahsisli
USD	3.084.000.000					
EUR	34.750.000					
GBP	132.553.000					

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 - Tahvil / Finansman Bonusu - Halka Arz Edilmeksizin	30.000.000.000 TL / 20.09.2023 Tarih ve 55/1155 Sayılı Kurul Kararı	30.000.000.000,00	TL
Yurt İçi - Yapılandırılmış Borçlanma Aracı - Halka Arz Edilmeksizin	10.000.000.000 TL / 20.09.2023 Tarih ve 55/1155 Sayılı Kurul Kararı	10.000.000.000,00	TL
Yurt Dışı - Tahvil, Finansman Bonusu, Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı veya Benzeri Türden Borçlanma Aracı	2.000.000.000 USD / 14.09.2023 Tarih ve 53/1117 Sayılı Kurul Kararı	1.385.000.000,00	USD

Yurt Dışı - Yeşil/Sürdürülebilir Nitelikte Tahvil, Finansman Bonosu, Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı veya Benzeri Türden Borçlanma Aracı	2.000.000.000 USD / 14.09.2023 Tarih ve 53/1117 Sayılı Kurul Kararı	1.261.108.150,00	USD
--	---	------------------	-----

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Bankanın yapmayı planladığı menkul ihraçlarının amacı 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. Sağlanan kaynakların %40'ının Bankanın vereceği uzun vadeli kredilerin finansmanında; %40'ının fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesinde; %20'sinin ise itfa dönemi gelmiş olan borçlanma araçlarının ödemesinde kullanılması planlanmaktadır.	%40 – Bankanın vereceği uzun vadeli kredilerin finansmanında
	%40 – Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesinde
	%20 – itfa dönemi gelmiş olan borçlanma araçlarının ödemesinde

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 29.08.2024 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.

03.09.2024

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla

Gökhan KAZCILAR
Bölüm Başkanı

Ertan BÜYÜKSAATÇI
Yönetici