

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

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

Banka Ana Sözleşmesinin “Merkez” başlıklı 6. Maddesinde belirtildiği üzere Banka’nın merkezi İstanbul’dadır.

Banka’nın, 31.03.2022 tarihi itibarıyla 12.195 çalışanı, yurt çapında 710 ve yurt dışında 1 şubesi olmak üzere toplam 711 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 04.07.2022 tarihli 1 lot payın II. Seans kapanış fiyatı 7,95 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

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

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

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

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

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK Tarihi	Görev Süresi
Suzan Sabancı Dinçer	Yönetim Kurulu Başkanı	28.03.2022	1 Yıl
Eyüp Engin(*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye, Denetim Komitesi Başkanı	28.03.2022	1 Yıl
Ahmet Fuat Ayla	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	28.03.2022	1 Yıl
Şakir Yaman Törüner	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2022	1 Yıl
Emre Derman	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2022	1 Yıl
Kemal Özgür Demirtaş	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2022	1 Yıl
Mehmet Tuğrul Belli (**)	Yönetim Kurulu Üyesi, Bağımsız Üye	28.03.2022	1 Yıl
Levent Demirağ (*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	28.03.2022	1 Yıl
Nusret Orhun Köstem	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2022	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.	30.000.000,00	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

Bağı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Akbank AG	1.428.414.067,16	100,00
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	373.400.000,00	100,00
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.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Türker Tunalı	Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı	< 2014
Gökhan Kazıcılar	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 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 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 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 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022 – 31.03.2022 ara hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
31.03.2022	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.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Akbank T.A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım h.4 (i)'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılmış olan 1.400.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
31.12.2021	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.

Sınırlı Olumlu Görüş

Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 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 Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2021 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.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım h.4 (i)'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 1.150.000 bin TL tutarındaki kısmı önceki yıllarda, 250.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 1.400.000 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 (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, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

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.

Bağımsız Denetim Görüşü

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.

Bankanın 2021 ve 2020 yılları ile 01.01.2022 - 31.03.2022 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

(Milyon TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR									
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	91,842	220,689	312,531	93,693	215,419	309,113	46,138	109,631	155,769
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	10,637	85,483	96,120	11,896	79,991	91,887	4,399	43,278	47,676
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1,439	48,756	50,195	2,938	53,381	56,318	496	17,355	17,851
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,547	930	3,477	2,449	8,360	10,809	1,267	7,913	9,179
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	41,985	74,025	116,010	35,882	64,429	100,311	23,750	34,454	58,204
Türev Finansal Varlıklar	35,234	11,494	46,728	40,529	9,258	49,787	16,226	6,632	22,858
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	317,597	195,704	513,301	265,855	172,485	438,340	206,642	103,077	309,719
Krediler	279,561	182,805	462,366	236,628	160,122	396,750	184,860	94,373	279,233
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2,186	6,761	8,947	1,921	6,117	8,038	1,569	4,013	5,583
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	51,696	10,484	62,180	42,170	10,416	52,586	34,523	7,362	41,885
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	- 15,845	- 4,346	- 20,191	- 14,864	- 4,169	- 19,033	- 14,311	- 2,671	- 16,982
ORTAKLIK YATIRIMLARI	18	-	18	18	-	18	15	-	15
DİĞER AKTİFLER (Net) (*)	22,453	2,180	24,633	13,843	1,484	15,327	12,413	400	12,813
VARLIKLAR TOPLAMI	431,911	418,573	850,483	373,410	389,389	762,798	265,208	213,109	478,317

(*) 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 dahildir.

(Milyon TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER									
MEVDUAT	197,767	317,213	514,981	151,449	302,101	453,551	108,362	184,157	292,519
ALINAN KREDİLER	855	64,517	65,372	676	59,297	59,973	367	39,895	40,263
PARA PIYASALARINA BORÇLAR	36,451	31,498	67,949	35,757	28,881	64,637	4,030	16,878	20,907
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5,746	22,674	28,420	9,452	20,831	30,283	7,713	11,593	19,306
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16,026	2,991	19,017	22,006	3,677	25,683	11,277	3,564	14,841
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	565	57	622	538	53	590	508	35	543
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	13,381	13,381	-	18,726	18,726	-	6,718	6,718
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER (*)	30,442	19,630	50,072	18,191	15,205	33,396	13,447	6,848	20,295
ÖZKAYNAKLAR	99,621	- 8,949	90,671	84,847	- 8,887	75,959	64,501	- 1,577	62,924
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	387,472	463,011	850,483	322,916	439,882	762,798	210,204	268,112	478,317

(*) Diğer yükümlülükler içerisine, karşılıklar, cari vergi borcu ve ertelenmiş vergi borcu da dahildir.

(Milyon TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	01.01.2022- 31.03.2022	01.01.2021- 31.03.2021	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ	11,559	4,193	24,348	20,699
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ	2,048	1,462	6,079	4,549
TEMETTÜ GELİRLERİ	29	5	13	5
NET FAALİYET KARI (ZARARI)	10,664	2,557	16,640	8,284
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)	-	-	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	8,049	2,028	12,127	6,260
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	8,049	2,028	12,127	6,260
Grubun Karı (Zararı)	8,049	2,028	12,127	6,260
Azınlık Payları Karı (Zararı)	-	-	-	-

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	31.03.2022	B	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	25.02.2022	B	A+(tur)	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	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
Moody's	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 01.04.2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1014918>

Fitch Rating notuna ilişkin 28.02.2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

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

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>

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> <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/798572>

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 Birim				
Finansman Bonosu	452.340.000	TL	02.06.2022	28.07.2022	21.000%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	715.750.000	TL	26.04.2022	02.08.2022	17.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	820.950.000	TL	20.05.2022	09.08.2022	19.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	212.000.000	TL	25.05.2022	11.08.2022	20.000%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	702.700.000	TL	27.05.2022	11.08.2022	21.000%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	25.926.000	TL	24.08.2021	26.08.2022	19.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	476.700.000	TL	31.05.2022	02.09.2022	21.500%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	40.988.000	TL	31.08.2021	05.09.2022	19.500%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	179.651.000	TL	02.09.2021	07.09.2022	19.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	632.250.000	TL	17.06.2022	07.09.2022	24.000%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	22.297.000	TL	08.09.2021	13.09.2022	19.500%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	54.520.000	TL	14.07.2021	14.09.2022	19.000%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	1.834.190.000	TL	01.07.2022	19.09.2022	27.000%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	02.06.2022	03.10.2022	BIST TLREF Endeksi Değişimi +250 baz puan	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	183.620.000	TL	22.09.2021	14.11.2022	19.200%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	51.350.000	TL	07.12.2021	30.01.2023	19.750%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	87.100.000	TL	20.04.2022	14.06.2023	23.000%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	116.570.000	TL	04.07.2022	20.09.2023	25.500%	Tahsisli/Nitelikli
Toplam	7.108.902.000 TL					

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	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
TL Toplam	1.386.056.000					
EUR Toplam	10.000.000					
USD Toplam	2.450.000.000					

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Yurt İçi – Tahvil/Finansman Bonosu – Halka Arz Edilmeksizin	30.000.000.000 TL / 19.08.2021 Tarih ve 42/1272 Sayılı Kurul Kararı	13.253.670.000	TL
Yurt İçi – Yapılandırılmış Borçlanma Aracı – Halka Arz Edilmeksizin	10.000.000.000 TL / 19.08.2021 Tarih ve 42/1272 Sayılı Kurul Kararı	10.000.000.000	TL

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 %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 edilmeksizin gerçekleştireceği borçlanma araçlarının ihracında Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket") yetkili kuruluş olarak belirlenmiştir. Akbank T.A.Ş. ile Şirket arasında 04.07.2022 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.

05.07.2022

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla

Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı

Gökhan KAZCILAR
Bölüm Başkanı