

AKBANK T.A.Ş.
1 OCAK 2012 – 31 MART 2012 DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

AKBANK

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2012 yılına Euro Bölgesi'nin borç krizine ilişkin endişelerle giren küresel piyasalar, Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) Avrupa bankalarına Aralık ve Şubat aylarında iki ihale ile toplam 1 trilyon euro kredi sağlamasının ardından bir miktar rahatlamıştır. Yılın ilk çeyreğinde borsalar ciddi kazançlar elde ederken, 2011 yılında fon çıkışları görülmüş olan ülkelere fon akımları gerçekleşmiştir. Ancak son haftalarda, özellikle çevre Avrupa ülkelerine ilişkin bu olumlu havanın giderek etkisini yitirdiği görülmektedir.

İspanya ve İtalya'da alınan bütçe önlemleri (harcama kısıcı politikalar) piyasaları tatmin etmezken, Fransa ve Hollanda'daki son siyasi gelişmeler, krizin aşılmasında politika yapımcıların gerekli önlemleri alacağına ilişkin belirsizlikleri artırmıştır. Fransa'da Başkanlık seçimi süreci devam ederken, Hollanda'da ise Hükümet düşmüştür.

Bu durum, Avrupa piyasalarında ilk çeyrekteki önemli kazanımların önemli bir kısmının geri verilmesine sebep olmaktadır: İspanya ve İtalya'da 10 yıllık tahvil getirileri yeniden %6 civarına yükselirken, borsaları da son 1 ayda %10'dan fazla gerilemiştir.

Avrupa ekonomisine ilişkin son açıklanan makro veriler zayıflamaya işaret etmektedir. Özellikle çevre Avrupa ülkelerinde negatif ayrışma görülmektedir: İşsizlik oranı yüksek, büyüme zayıf ve borçluluk yüksektir. Borçluluğun azaltılması için uygulanacak harcama kısıcı önlemler sonucunda bu ülkelerin milli gelirlerinde daralma beklenmektedir.

Ayrıca çevre ülkelerde rekabetçilik sorunu bulunmaktadır. Ücretler son 10 yılda verimlilik artışının gerektirdiğinin çok üzerinde arttığı için, bu ülkeleri önümüzdeki yıllarda iç devaluasyonlar ve ücretlerde düşüş beklediğini değerlendirmekteyiz. Almanya ve Fransa gibi çekirdek ülkelerde görünüm daha güçlü olmakla birlikte, belirli bir bozulma burada da bulunmaktadır.

ABD ekonomisinde yılın ilk çeyreğinde görülen iyileşme; sanayi üretimi, istihdam artışı, konut satışları ve tüketici güveni gibi son açıklanan makro verilere göre bir miktar hız kesmiş görünmektedir.

Çin ekonomisi de önemli ihracat pazarlarındaki yavaşlamadan nasibini alarak bir miktar yavaşlamaktadır. Son dış ticaret verileri, ülkenin ihracatının önemli ölçüde yavaşladığını ortaya koymaktadır. Nitekim Çin Devleti büyüme hedefini %7.5'e çekmiştir.

Yurtiçinde ise, yılın ilk çeyreğinde ekonomide iç talep kaynaklı bir yavaşlama görülürken, iç ve dış talep arasındaki dengelenme öngörüldüğü şekilde sürmektedir. Tüketici kredilerinde Mart sonu itibarıyla yıllık artış seviyesi %30'lardan %24'lere gerilerken, tüketim malları ithalatı Ekim 2011'den beri yıllık bazda gerilemektedir. Yılın ikinci çeyreğinden itibaren ise ılımlı bir toparlanma beklenmektedir; 2012 sonu için büyüme tahminimiz %4'tür.

Yurtiçi talepteki yavaşlamayla birlikte, küresel yavaşlamaya rağmen, henüz ihracatta bir bozulma görülmemektedir. Burada ihracat pazarlarındaki çeşitlenme ve rekabetçi kur düzeyi etkili olmaktadır. TL'deki değer kaybının etkisiyle, enerji dışı ithalat ve cari açık gerilemektedir. Merkez Bankası önümüzdeki aylarda petrol fiyatlarının yüksek seyrine rağmen cari açığın kademeli olarak azalmaya devam etmesini beklemektedir.

2012'de yurt içi talepteki kısmi yavaşlama ile birlikte cari açığın 65 milyar dolar seviyesine gerileyeceğini değerlendirmekteyiz. Bu çerçevede petrol fiyatlarının seviyesi kritik bir faktör olacaktır. Gelişmiş ülke merkez bankalarının uyguladığı bol likidite politikalarının devam etmesi ile yurt dışı borçlanmalarda bir sorun yaşanmayacağını değerlendirmekteyiz.

Enflasyon öngörümüze bakıldığında; petrol fiyatlarındaki yüksek seyir ile elektrik ve doğalgaza yapılan zamlar nedeniyle yılsonu enflasyon tahminimiz %7,5 seviyesindedir. TCMB'nin, enflasyon oranı fiyat istikrarı ile uyumlu seviyeye inene kadar parasal sıkılaştırmaya devam etmesini beklemekteyiz.

Güçlü sermaye tabanı, etkin risk yönetimi uygulamaları, istikrarlı mevduat ve kaliteli aktif yapısı ile Akbank Türkiye'nin yanısıra Avrupa'nın da önde gelen finansal kuruluşları arasında yer almaktadır. Yüksek sermaye yeterlilik oranımız, düşük kaldıraç oranımız, yüksek likiditemiz ve etkin risk yönetimi politikamız Bankamızın başlıca güçlü noktaları olmaktadır ve Bankamızın sürdürülebilir karlı büyümesini desteklemektedir.

Tüm paydaşlarına değer yaratmayı en ön planda tutan Akbank her zaman olduğu gibi önümüzdeki dönemde de Türk ekonomisininin büyümesine destek olacak ve değer yaratmaya devam edecektir.

Suzan Sabancı Dinçer
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Global ekonomideki büyümenin yavaşladığı bir dönemde Türkiye başarılı bir büyüme performansı gösterdi. Akbank olarak milli gelirimizin ve insanlarımızın yaşam kalitesinin arzuladığımız seviyelere çıkması için verdiğimiz desteği sürdürüyoruz. Bu dönemde toplam konsolide olmayan aktiflerimiz 138 milyar TL'ye yaklaştı. Ekonomimize konsolide olmayan nakdi ve gayri nakdi kredilerimiz yoluyla sağladığımız destek geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 29 büyüyerek 89 milyar TL'yi aştı. Ayrıca toplam konsolide olmayan nakdi kredilerimiz de geçen yılın aynı dönemine göre yaklaşık yüzde 27 artarak 74 milyar TL'ye yaklaştı. 2011 yıl sonuna göre değerlendirdiğimizde toplam konsolide olmayan nakdi kredilerimizdeki büyüme sektörün üzerinde gerçekleşti. Ayrıca 2012 yılının Türk bankacılık sektöründeki ilk sendikasyon kredisini de birinci çeyrekte başarıyla gerçekleştirdik. İmzaladığımız 1,2 milyar Dolar tutarındaki sendikasyon kredisi ile ekonomimize ve reel sektörümüze yeni finansman kaynağı sağlamaya devam ettik.

Bankamızın 2012 yılı ilk üç ayındaki finansal sonuçlarını değerlendirdiğimizde 713,2 milyon TL konsolide olmayan brüt kâr elde ettiğini görüyoruz. Brüt kârı üzerinden 157,6 milyon TL vergi karşılığı ayıran Bankamızın bu döneme ait konsolide olmayan net kârı 555,6 milyon TL oldu. Diğer yandan, kullanılan farklı değerlendirme yöntemleri, bankaların gelir ve kar performansını etkiliyor. Bankamız TÜFE'ye endeksli menkul değerlerin değerlemesinde tahmini enflasyon ile değerlendirme yöntemi yerine gerçekleşen TÜFE ile değerlendirme yöntemini kullansaydı, ilk çeyrek net karımız 655 milyon TL olarak gerçekleşecekti.

Yenilikçi ürün ve hizmetlerimizle müşterilerimize modern, hızlı ve pratik finansal çözümler sağlıyoruz. KOBİ, kurumsal ve bireysel kredilerde piyasanın üzerinde bir gelişme sağladık. Kredilerimizi sektörün üstünde büyütürken bankamızın her alanda pazar payını arttırdık. Daha fazla sayıda müşterinin tercih ettiği çözüm ortağı olmaktan mutluluk duyuyoruz. Bankamızın TL kredileri ile sağladığı finansman desteği de 2011 yıl sonuna göre sektörün üzerinde büyüyerek yaklaşık yüzde 11 artışla 47 milyar TL'ye yaklaştı.

Türkiye'de bölgeler arası gelir farklılıklarının azaltılmasının, yeni istihdam alanlarının yaratılmasının ve rekabet gücünün artırılmasının yolu KOBİ'lerin daha fazla desteklenmesinden geçiyor. Ülkemizin 2023 yılında hedeflediği en büyük on ekonomi arasında yer alabilmesi için KOBİ'lerimizin rekabetçiliğinin ve ar-ge faaliyetlerinin daha fazla teşvik edilmesi gerekiyor. Ekonomimizin itici gücü olan KOBİ'lerin rekabette öne çıkmasını sağlamak amacıyla desteğimizi sürdürüyoruz. Bu amaçla geliştirdiğimiz özel ürün, hizmet ve avantajlı çözümleri tüm KOBİ'lerimizin kullanımına sunuyoruz. 2012'nin ilk üç ayında KOBİ ve kurumsal kredilerimiz yoluyla sağladığımız desteği hızla artırarak 47,1 milyar TL'ye çıkardık.

Tüketici ve müşteriler bankacılık işlemlerini gerçekleştirmek için artan oranda mobil çözümleri tercih ediyor. Mobil bankacılık uygulamalarında Türkiye'nin öncü kurumu olarak önde gelen teknoloji şirketleriyle işbirliğimizi artırıyoruz. Bankacılık işlemleri ve mobil dünyayı birleştiren, işlemlerin güvenli ve hızlı şekilde gerçekleşmesini sağlayan projeleri hayata geçiriyoruz. Bu sayede tüketicilerin ve müşterilerimizin farklılaşan ihtiyaçlarına her kanaldan kesintisiz destek olmayı sürdürüyoruz. Müşterilerimize tüketici kredileri ve bireysel kredi kartları kredileri ile sağladığımız destek 2012'nin ilk üç ayında sektörün 2,5 katı üzerinde büyüyerek yaklaşık yüzde 7 artışla 27 milyar TL'ye yaklaştı. Bunun yanında, yüzde 10'un üzerinde artış gösteren kredi kartı kredilerimizle de 2011 yılında olduğu gibi 2012'nin ilk çeyreğinde de pazar payı kazanımında sektörde lider banka olduk.

Türk bankacılık sektörünün risk yönetimini esas alan yaklaşımı ekonomideki dengelerin ve istikrar ortamının sigortalarından birini oluşturuyor. Ekonomimizin büyümesine destek sağlarken ihtiyatlı ve risk odaklı yaklaşımımızı her zaman tavizsiz sürdürüyoruz. 2011 yıl sonu itibarıyla yüzde 1,8 seviyesinde bulunan takipteki kredi oranımız düşüş trendini sürdürerek 2012'nin ilk çeyreği sonunda yüzde 1,7'ye geriledi. Bunun yanında genel kredi karşılıkları da dikkate alındığında takipteki kredilere yüzde 162 oranında karşılık ayırdık.

Son 20 yılda yurt içi tasarrufların milli gelire oranının yaklaşık yüzde 24'ten yüzde 12'lere kadar gerilediğini görüyoruz. Bu oran 1980'den beri kaydedilen en düşük oran. Ülkemizin tasarruf oranı Çin ve Hindistan gibi gelişmekte olan ülkelerle de karşılaştırıldığında çok düşük kalıyor. Buna karşılık tasarruf oranımızın yükseltilmesi hem cari açığın daha düşük seviyelere çekilmesine hem de yüksek sürdürülebilir büyüme performansımızı devam ettirmemize önemli katkı sağlayacak. Akbank olarak yenilikçi finansal ürünlerimizle tüketicilerin ve müşterilerimizin tasarruf alışkanlığı kazanmalarına, kampanyalarımızla da tasarruf bilincinin yayılmasına destek oluyoruz. Toplumumuzdaki tasarruf algısını güçlendirmek için tasarruf seferberliği başlattık. Bu kapsamda iki ayrı projeyi hayata geçiriyoruz. 'Yaygın Finansal Okuryazarlık Projesi' ile belirlenen illerde profesyonel eğitimlerle toplumun geniş bir bölümüne finansal okuryazarlık kazandırmayı ve temel finansal kavramlarla tanıştırmayı hedefliyoruz. Akbanklı gönüllülerimizin desteğiyle gerçekleştireceğimiz ikinci projemizle de ilköğretim çağındaki öğrencilerimize bankalar ve finansal ürünler hakkında temel bilgiler vereceğiz. Türkiye genelinde yaygın şube ağı ile sağlam bir mevduat tabanına sahip bankamızın TL mevduatları yaklaşık yüzde 5 artışla 46 milyar TL'ye yaklaştı. Ayrıca toplam mevduatlarımız sektörün üzerinde bir büyümeyle 80 milyar TL'ye ulaştı.

2011 yılından bu yana 60'ın üzerinde prestijli ödül kazandık. Akbank Private Banking Euromoney'nin 2012 değerlendirmesinde Türkiye'nin 'En İyi Özel Bankacılık Kuruluşu' seçildi. EMEA Finance ise, sonuçlarını 2012 yılında açıkladığı '2011 Yılı Başarı Ödülleri' değerlendirmesinde bankamızı üst üste ikinci kez Avrupa, Ortadoğu ve Afrika bölgesinde 'Dış Borçlanmada En Başarılı Finansal Kuruluş', Ağustos 2011'de gerçekleştirdiğimiz sendikasyon kredimizi ise 'Bir Finansal Kuruluş Tarafından Alınan En İyi Kredi' olarak seçti. Akbank ayrıca Global Finance'in 97 ülkede gerçekleştirdiği araştırmada 8. kez 'Türkiye'nin En İyi Döviz İşlemleri Bankası' ödülünü kazandı.

Modern bankacılığın en iyi örneklerini veren, işinin uzmanı Akbanklılar, hem bankamızı hem de ülkemizi seçkin uluslararası platformlarda başarıların zirvesine taşıyor. Her zaman başarı çitasını daha da ileriye taşımayı hedefleyen çalışanlarımız kalıcı liderlik yolundaki en büyük güvencemiz. Başta bankamızın başarılı performansında pay sahibi çalışanlarımız olmak üzere bizlere destek olan ve güvenen tüm müşterilerimize ve hissedarlarımıza teşekkür ediyorum.

Hakan Binbaşgil
Genel Müdür

A. GİRİŞ

1. Akbank ve Tarihsel Gelişimi:

Akbank, 30 Ocak 1948 tarihinde özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde kurulmuştur. 1990 yılında halka açılan Akbank, 1998 yılında ikincil halka arz ile American Depository Receipt (ADR) olarak uluslararası piyasalarda işlem görmeye başlamıştır. Akbank hisse senetleri % 31'lik halka açıklık oranı ile İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir.

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, ticari bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Bankacılık dışı finansal hizmetler ile sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın iştirakleri tarafından verilmektedir.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Akbank'ın 935 şubesi bulunmaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Akbank'ın çıkarılmış sermayesi 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 4.000.000.000 TL'dir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, Yönetim Kurulu Başkanı Suzan Sabancı Dinçer'in sermayenin % 0,63'ü oranında Akbank hissesi bulunmaktadır.

Ortaklık Yapısı	Pay Oranı
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. ve İlişkili Kuruluşlar ve Kişiler	% 49,0
Citibank Overseas Investment Corporation	% 20,0
Halka Açık Kısım	% 31,0

3. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri:

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görev</u>	<u>Görev süresi başlangıç ve bitiş tarihleri</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Suzan SABANCI DİNÇER	Başkan ve Murahhas Üye	Mart 2010 – Mart 2013
Yönetim Kurulu Şeref Başkanı, Üyesi, Danışmanı:	Erol SABANCI	Şeref Başkanı, Üye ve Danışman	Mart 2010 – Mart 2013
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Hayri ÇULHACI Özen GÖKSEL M. Hikmet BAYAR Ş. Yaman TÖRÜNER William J. MILLS Aziz Aykut DEMİRAY M.Kaan TERZİOĞLU S.Hakan BİNBAŞGİL	Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye Murahhas Üye Üye Üye Üye Üye Üye Üye ve Genel Müdür	Mart 2010 – Mart 2013 Nisan 2011 – Mart 2013 Mart 2010 – Mart 2013 Mart 2010 – Mart 2013 Mart 2010 – Mart 2013 Mart 2012 – Mart 2013 Nisan 2012 – Mart 2013 Ocak 2012 – Mart 2013
Denetim Komitesi:	Hayri ÇULHACI Aziz Aykut DEMİRAY	Denetim Komitesi Başkanı Denetim Komitesi Üyesi	Ocak 2011 – Mart 2010 –

4. Banka Üst Yönetimi:

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Mesleki Tecrübesi</u>
Genel Müdür:	S.Hakan BİNBAŞÇIL	Genel Müdür	25 Yıl
Teftiş Kurulu Başkanı:	Eyüp ENGİN	Teftiş Kurulu Başkanı	33 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları:	Zeki TUNCAY Sevilay ÖZSÖZ Ahmet Fuat AYLA Hülya KEFELİ K. Atıl ÖZÜS A. Galip TÖZGE Tunç AKYURT Bade SİPAHIOĞLU İŞİK O. Mehmet SİNDEL Kerim ROTA C.Kaan GÜR Alper Hakan YÜKSEL O.Saltık GALATALI Turgut GÜNEY	Kredi Takip ve Destek Operasyon Krediler Uluslararası Bankacılık Finansal Koordinasyon Bireysel Bankacılık Strateji İnsan Kaynakları Ödeme Sistemleri Hazine Ticari ve KOBİ Bankacılığı Kurumsal Bankacılık Özel Bankacılık Bilgi Teknolojileri	31 Yıl 29 Yıl 23 Yıl 29 Yıl 18 Yıl 18 Yıl 15 Yıl 16 Yıl 12 Yıl 22 Yıl 23 Yıl 20 Yıl 21 Yıl 21 Yıl
Denetçiler:	Mevlüt AYDEMİR M. Nedim BOZFAKIOĞLU	Denetçi Denetçi	39 Yıl 37 Yıl

5. Banka Yönetiminde Meydana Gelen Değişiklikler:

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından Nisan 2012 tarihinde istifa eden Bülent Adanır'ın yerine Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliği'ne M. Kaan Terzioğlu seçilmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından Mart 2012 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Aziz Aykut Demiray seçilmiştir.

Ocak 2012 tarihinde S. Hakan Binbaşgil Bankamız Genel Müdürü olarak bu göreve atanmıştır.

6. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içerisinde Ana Sözleşme'nin 9. maddesinde değişiklik yapılmıştır.

ESKİ ŞEKİL

Sermaye ve Sermayenin ödeme şekil ve şartları:
Madde: 9 –
A. Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2/12/1999 tarih ve 116/1376 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi **5.000.000.000.- (Beşmilyar)** YTL.'dir.

YENİ ŞEKİL

Sermaye ve Sermayenin ödeme şekil ve şartları:
Madde: 9 –
A. Banka, 2499 sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2/12/1999 tarih ve 116/1376 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı **8.000.000.000.- (Sekizmilyar)** TL. olup, her biri 1 Kuruş itibari değerinde nama yazılı 800.000.000.000 (Sekizyüzmilyar) paya bölünmüştür.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2016 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya yetkilidir.

<p>B. Bankanın çıkarılmış sermayesi beheri 1 Yeni Kuruş kıymetinde 220.000.000.000 (İkiyüzyirmimilyar) adet nama yazılı hisseye bölünmüş 2.200.000.000.- (İkimilyarikiyüz milyon) YTL.'dan ibarettir.</p> <p>C. 2.200.000.000.- (İkimilyarikiyüz milyon) YTL.'lık sermayenin 50.000.000.- (Ellimilyon) YTL.'lık kısmını teşkil eden 1'nci tertipten 11'nci tertibe kadar olan hisseler 12'nci tertip olarak birleştirilmiş olup, müteakip 2.150.000.000.- (İkimilyaryüzellimilyon) YTL.'lık kısmını 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 21., 22. tertip senetler ve 23. tertip MKK nezdinde kayden tesis edilmiş hisseler teşkil etmektedir. Çıkarılmış sermayenin tamamı ödenmiştir.</p> <p>D. Bankanın mevcut ortakları -aksine Genel Kurul kararı olmadıkça- nakdi sermaye karşılığı yeniden ihraç olunacak hisselerden sahip oldukları hisseler nispetinde hisse almak hakkını haizdirler. Bu hisseler için, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğleriyle Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri mucibince ve mezkur mevzuatlarda öngörülen olgudan itibaren başlamak üzere 15 günden az 60 günden fazla olmamak üzere Yönetim Kurulunca tesbit edilecek müddet içinde rüçhan haklarını kullanmayan hissedarların söz konusu hakları zail olur. Hakların kullanılmamasından dolayı serbest kalan kısma mevzuat hükümleri uygulanır.</p> <p>E. Bütün hisselerin nama yazılı olmaları ve Menkul Kıymetler Borsasında kote edilmiş bulunmaları mecburidir.</p>	<p>B. Bankanın çıkarılmış sermayesi her biri 1 Kuruş itibari değerinde 400.000.000.000 (Dörtüzyüz milyar) nama yazılı paya bölünmüş 4.000.000.000.- (Dört milyar) TL.'dan ibarettir.</p> <p>C. 4.000.000.000.- (Dört milyar) TL.'lık çıkarılmış sermaye muvazaadan arı şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.</p> <p>D. Bankanın mevcut ortakları -aksine Genel Kurul kararı olmadıkça- nakdi sermaye karşılığı yeniden ihraç olunacak paylardan sahip oldukları paylar nispetinde pay almak hakkını haizdirler. Bu paylar için, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğleriyle Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri mucibince ve mezkur mevzuatlarda öngörülen olgudan itibaren başlamak üzere 15 günden az 60 günden fazla olmamak üzere Yönetim Kurulunca tesbit edilecek müddet içinde rüçhan haklarını kullanmayan pay sahiplerinin söz konusu hakları zail olur. Hakların kullanılmamasından dolayı serbest kalan kısma mevzuat hükümleri uygulanır.</p> <p>E. Bütün payların nama yazılı olmaları ve Menkul Kıymetler Borsasında kote edilmiş bulunmaları mecburidir.</p>
--	--

7. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2012 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2011 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2.394.527.239,39 TL'lik net kârın 595.684,93 TL'sinin Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine nakit brüt temettü olarak ödenmesine, ödenmiş sermayenin % 10,45'i olan 418.000.000 TL ortaklarımıza nakit brüt temettü olarak dağıtılmasına, kurumlar vergisinden müstesna tutulan 79.407.645,59 TL'nin "Özel Fon Hesabı"na aktarılmasına ve "Kanuni Yedek Akçeler" olarak toplam 79.033.099,07 TL. ayrıldıktan sonra kalan kârın "Olağanüstü Yedekler"e tahsis edilmesine karar verilmiştir.

Citibank 23 Mart 2012 tarihinde Akbank'taki hisselerinin bir bölümünü satmayı planladığını açıklamıştır.

Banka, uluslararası piyasalardan 146 Milyon ABD Doları ve 795 Milyon EUR olmak üzere 2 ayrı dilimden oluşan 1,2 milyar ABD Doları karşılığı 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi sağlamıştır. Kredi sözleşmesi 20 Mart 2012 tarihinde imzalanmıştır. Dış ticaretin finansmanı amaçlı kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla LIBOR + %1,45 ve EURIBOR + %1,45'dir.

Banka, 240 Milyon Türk Lirası nominal tutarında 6 Nisan 2015 tarihinde itfa olacak 1.116 gün vadeli, ayda bir olmak üzere 36 kupon ödemeli ve vade sonu anapara ödemeli olan tahvil ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

Banka, 460 Milyon Türk Lirası nominal tutarında 7 Eylül 2012 tarihinde itfa olacak 175 gün vadeli, ana para ve faiz ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacak olan banka bonusu ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

Banka ve Ege & Co.Yatırım Holding A.Ş. (Şirket), Ak B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de Akbank'ın sahip olduğu toplam 12.686.676 adet A ve B tipi hisselerin tamamının devri hususunda Niyet Mektubu imzalamıştır. Bu çerçevede Banka, Şirket ile münhasır olarak görüşmelere başlayacaktır.

Banka, 390 Milyon Türk Lirası nominal tutarında 9 Şubat 2015 tarihinde itfa olacak 1.116 gün vadeli, üç ayda bir faizi belirlenen değişken faizli, ayda bir olmak üzere 36 kupon ödemeli ve vade sonu anapara ödemeli tahvil ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir. Tahvilin Birinci, İkinci ve Üçüncü Kupon Faiz Oranı: % 0,96 (Her bir kupon) dir.

Banka, 260 Milyon Türk Lirası nominal tutarında 16 Temmuz 2012 tarihinde itfa olacak 178 gün vadeli ve % 11,24 basit faizli bono ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

Banka yurtdışına ABD Doları cinsinden karşılığı toplam 1,5 milyar ABD Doları olmak üzere ABD Doları ve/veya diğer yabancı para cinslerinden, bir veya birden fazla tahvil veya benzeri türden borçlanma aracı ihracı yapılması için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunmuştur

Banka, % 70,04 oranında bağlı ortaklığı olan Ak B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ile ilgili stratejik alternatifleri değerlendirmek üzere Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile finansal danışmanlık anlaşması yapmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 16 Ocak 2012 tarihinde yaptığı toplantıda Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 3.000.000.000.- TL. artırılarak 5.000.000.000.- TL.'den 8.000.000.000.- TL.'ye yükseltilmesine, bununla bağlantılı olarak, Banka Ana Sözleşmesi'nin 9 uncu maddesinde değişiklik yapılmasına ve söz konusu değişiklikleri gerçekleştirmek amacıyla yetkili merciler nezdinde işlemleri yürütmek üzere Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

8. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka ile Ege & Co.Yatırım Holding A.Ş. arasında, Banka'nın bağlı ortaklığı olan Ak B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu A ve B tipi hisselerin tamamının devri hususunda 5 Nisan 2012 tarihinde "Hisse Devir Sözleşmesi" imzalanmış olup, sözleşme uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu ve diğer yetkili kurumlardan gerekli yasal izinlerin alınmasını takiben hisse devir işlemi tamamlanacaktır. Hisselerin satış fiyatı, hisse devir işleminden önce Ak B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş tarafından açıklanmış son haftalık Portföy Değer Tablosu'ndaki Toplam Değer'den varsa ayrılması gereken karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanacaktır.

Banka Yönetim Kurulu tarafından, yurtdışında 3 Milyar Türk Lirası'na kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi ve söz konusu ihraçlar kapsamında BDDK, SPK ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması, ödenecek faiz oranları da dahil olmak üzere ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve gerekli işlemlerin yürütülmesi için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda, yurtdışında tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 750 Milyon Türk Lirası'na kadar ve yurtdışında halka arz edilmek üzere 2.250 Milyon Türk Lirası'na kadar, farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden banka bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesi için SPK ve İMKB'ye başvuruda bulunulmuştur.

B. BANKACILIK SEKTÖRÜ 1. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

Bankacılık sektörünün genelinde yılın ilk üç ayında krediler yıl sonuna göre %2,3 artarken, fonlama tarafında mevduatlarda ise %0,5 artmıştır. Bankacılık sektörünün takipteki krediler rasyosu yıl sonunda %2,6 iken yılın ilk üç ayında %2,7'ye yükselmiştir.

C. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE 1. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

1. Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) :

	31.03.2012	31.12.2011
	Konsolide Olmayan	Konsolide Olmayan
	Mali Tablolar	Mali Tablolar
Toplam Aktifler	137.664	133.552
Krediler	73.958	70.306
Mevduat	79.962	76.814
Özsermaye	18.204	17.554
Net Kâr (31.03.2011)	556	744

2. Başlıca Finansal Oranlar (%) :

	31.03.2012 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31.12.2011 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler:	53,7	52,6
Mevduat / Toplam Aktifler:	58,1	57,5
Özsermaye Kârlılığı:	12,4	13,8
Aktif Kârlılığı:	1,6	1,9
Takipteki Kredi Oranı:	1,7	1,8
Sermaye Yeterlilik Oranı:	16,54	16,98
Hisse Başına Kâr (31.03.2011) (TL):	0,00139	0,00186

3. Dağıtılan Temettü:

2011 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2.394.527.239,39 TL'lik net kârın 418 milyon TL'si Banka ortaklarına nakit brüt temettü olarak dağıtılmıştır.

4. Akbank 1. Çeyrek Değerlendirmeleri:

Akbank, 2012 yılının üç aylık döneminde 713 milyon TL brüt kâr elde etmiştir. Brüt kârı üzerinden 157 milyon TL vergi karşılığı ayıran Akbank'ın konsolide olmayan net kârı 556 milyon TL olmuştur.

Mart 2012 sonu itibarıyla Akbank'ın konsolide olmayan aktif büyüklüğü 137,7 milyar TL, nakdi kredileri 74 milyar TL, toplam mevduatı 80 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Akbank'ın kullandığı kredilerin % 35'i tüketici, % 38'i kurumsal, % 27'si KOBİ kredilerinden oluşmaktadır.

Tüketici kredileri kredi kartı kredileri dahil yılın ilk ilk ayında %6,8 artışla 26,8 TL olarak gerçekleşirken ihtiyaç kredileri % 6,4 artışla 7,7 milyar TL, konut kredileri % 4 artışla 7,8 milyar TL, taşıt kredileri ise % 3 azalışla 840 milyon TL olmuştur. Akbank'ın kredi kartı kredileri ise yılın ilk üç ayında % 10,1 artışla 10,5 milyar TL'ye yükselmiştir.

Akbank'ın takipteki krediler oranı 2011 yıl sonunda % 1,8 iken 2012 yılının ilk üç ayında % 1,7'ye düşmüştür.

Akbank'ın sermaye yeterlilik oranı 31 Mart 2012 itibarıyla % 16,54 ile Türk bankacılık sektöründe sınır olan % 12'nin oldukça üzerindedir.

5. Banka'nın Mali Durum ve Risk Yönetimi'ne İlişkin Değerlendirme:

Akbank, faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve özkaynaklarını güçlendirmektedir. Banka özkaynaklarının çok küçük bir bölümü finansal iştirakler ve sabit kıymetler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup, serbest özsermayesi yüksek seviyelerdedir ve faiz getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Banka etkin risk yönetimi sayesinde, ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bir sermaye yeterliliği standart oranına sahiptir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Akbank'ın etkinliklerinin temel bir parçası olup, tüm yönetim birimlerine doğrudan etkisi bulunmaktadır. Risk yönetimi faaliyetleri; riskin belirlenmesi, ölçülmesi, konsolide edilmesi ve yönetilmesini gerektirmektedir. Risk politikaları, riskin analiz edilmesi ve uygun limitler dahilinde izlenmesini amaçlamaktadır. En önemli risk alanları kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve aktif-pasif riskidir.

Kredi riski, bir müşteri ya da karşı tarafın anlaşma sağlanmış yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığı sonucunda maruz kalınan risktir. Müşterilerle yapılan plasmanlar ve taahhütlerden akreditiflere kadar tüm ürünlerde bulunmakta olan kredi riski, Akbank'ta detaylı kredi politikaları ve prosedürleri yardımıyla yönetilmektedir. Akbank kredi kalitesini değerlendirerek tüm borçlu ve karşı taraf için bir içsel derecelendirme notu belirlemektedir.

Piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalınmaktadır. Alım-satım portföyüne ait piyasa riski riske maruz değer (RMD) yaklaşımıyla ölçülmektedir. RMD modeli, % 99 güven aralığı ve 10 günlük elde tutma süresi varsayımlarına dayanmaktadır. RMD analizleri günlük olarak üst düzey yönetime raporlanmaktadır. RMD analizleri, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Operasyonel risk yönetimi, Banka'nın yapısı ve faaliyetleri doğrultusunda hazırlanan, değişen ve gelişen ürün ve hizmetlere paralel olarak sürekli güncellenen kurum içi kapsamlı politika ve prosedürler dahilinde, Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol Merkezi Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'ndan oluşan üçlü bir yönetim sistemi ile gerçekleştirilmektedir. Operasyonel risk ölçümü temel gösterge yaklaşımı ile gerçekleştirilmektedir.

Aktif-Pasif Riski, APKO'nun günlük ve haftalık toplantılarda aldığı kararlar aracılığı ile yönetilmektedir. APKO likidite yönetimiyle ilgili stratejiler oluşturup, faiz oranları ve döviz kurlarında meydana gelen günlük gelişmelere paralel olarak Banka'nın alacağı pozisyonu belirlemektedir. APKO, ayrıca beklenmedik ve olumsuz değişikliklere karşı risk azaltım (hedging) stratejileri geliştirmektedir.