

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 İstigal 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, 30.06.2019 tarihi itibarıyla 13.018 çalışanı, yurt çapında 776 ve yurt dışında 1 şubesi olmak üzere toplam 777 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
Pay Depo Sertifikası	04.03.2015	ABD	OTCQX	Tezgah Üstü Pazar

Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'daki 17.10.2019 tarihli 1 lot payın II. Seans kapanış fiyatı 6,9 TL olarak gerçekleşmiştir.

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

KKB-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	7.425.000,00	9,09
LYY Telekomünikasyon A.Ş.	3.982.280.000,00	35,56
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	497.816.789,93	1,54
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	600.000.000,00	0,87
Borsa İstanbul A.Ş.	423.234.000,00	0,30
Türkiye Cumhuriyet Merkezi Bankası A.Ş.	25.000,00	0,03

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Akbank AG	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
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	10.000.000,00	100,00
AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	12.000.000,00	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
Osman Sezginer	Finansal Muhasebe ve Hissedar İşlemleri Müdürü	< 2014
Gökhan Ak	Finansal Tablo Gözetim Raporlama Müdürü	< 2014
İbrahim Gökhan Saka	Finansal Kontrol ve Uluslararası Raporlama Yöneticisi	< 2014
Ertan Büyüksaatçı	Hissedar İşlemleri, İştirakler ve Koordinasyon Yöneticisi	< 2014
Mustafa Şahin	Finansal Kontrol ve Uluslararası Raporlama Yöneticisi	2018

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Akbank T.A.Ş.'nin pay ihraççısı olarak Merkezi Kaydi Sisteme ("MKS") tanımlanması, MKK'nın 22.02.2005 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 28.11.2005 tarihinde gerçekleşmiş olup, borçlanma aracı ihraççısı olarak da MKS tanımlaması 10.12.2010 tarihinde yapılmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım h.4 (i)'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 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 dönemde ayrılmış olan toplam 650.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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 30 Haziran 2019 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."

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
31.12.2018	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanmıştır.	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Bağımsız Denetim Görüşü

"Görüşümüze göre, aşağıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım h.4 (i)'de belirtildiği üzere, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak tamamı önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 700.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığın 150.000 TL'lik kısmı, dönem içindeki hareketlerin net tutarı olarak cari yılda iptal edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 550.000 Bin TL'dir."

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
31.12.2017	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.


AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Vadeli	108,793	95,201	78,550
Vadesiz	32,921	25,740	16,200
Bankalar Mevduatı	6,939	8,051	13,929
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	17,772	13,071	15,855
Alınan Krediler	36,200	43,650	33,627
Yurtiçi	1,457	1,548	1,488
Yurtdışı	34,743	42,102	32,139
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,209	4,784	1,901
Para Piyasalarına Borçlar	11,375	14,275	29,358
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	582	66	508
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	10,793	14,209	28,850
Özkaynaklar	49,341	43,787	40,614
Ödenmiş Sermaye	5,200	4,000	4,000
Kâr Yedekleri	34,576	28,961	25,744
Diğer	9,565	10,826	10,870

(*) Banka'nın konsolide finansal tablolarında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında gösterdiği, Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.'ye kullandığı krediler "Krediler ve Alacaklar" satırı altında gösterilmiştir.

(**) 2017 yılında, Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında yer almakla birlikte bu satırda sadece alım-satım amaçlı menkul kıymetler gösterilmiştir.

(Milyon TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Konsolide 30.06.2019	Konsolide 30.06.2018	Konsolide 31.12.2018	Konsolide 31.12.2017
Net Faiz Geliri/Gideri	7,710	7,212	15,596	11,293
Faiz Gelirleri	18,724	15,203	35,520	24,389
Kredilerden Alınan Faizler	14,531	12,041	26,458	19,182
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3,046	2,290	6,975	4,220
Diğer Faiz Gelirleri	1,147	872	2,087	987
Faiz Giderleri (-)	11,014	7,992	19,924	13,097
Mevduata Verilen Faizler	7,975	6,071	14,865	10,338
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	916	649	1,667	856
Diğer Faiz Giderleri	2,123	1,271	3,392	1,903
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri (-)	2,403	1,737	3,718	2,962
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,045	2,168	4,767	3,684
Verilen Ücret ve Komisyonlar	642	431	1,049	722
Ticari Kar/Zarar (-) (Net)	-198	-272	- 637	- 530
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	2,648	1,598	-1,112	-1,146
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı	79	-10	4,654	228
Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	-2,925	-1,860	- 4,179	388
Temettü gelirleri	6	5	7	3
Diğer Faaliyet Gelirleri	387	722	1,016	1,247
Personel Giderleri (-) (*)	1,378	1,093	2,261	1,969
Faaliyet Brüt Karı	10,307	9,403	17,437	13,006
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	2,735	2,498	6,760	2,442
Diğer Faaliyet Giderleri (-) (*)	1,991	1,650	3,541	2,910
Vergi Öncesi Kar/Zarar	3,456	4,162	7,136	7,654
Vergi Karşılığı	789	882	1,427	1,634
Net Kar/Zarar (-)	2,667	3,280	5,709	6,020
Pay Başına Kazanç/Kayıp	0.00555	0.00820	0.01427	0.01505

(*) (Son ara dönem gelir tablosunun verilmesi durumunda bir önceki yılın aynı dönemine ilişkin gelir tablosunun da verilmesi gerekmektedir.)


AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

SBBA	500.000.000	USD	15.03.2017	16.03.2027	7.200%	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	13.070%	Tahsisli
SBBA	400.000.000	USD	27.02.2018	27.04.2028	6.797%	Tahsisli
Tahvil	325.800.000	TL	20.11.2018	16.12.2019	28.300%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	125.600.000	TL	04.03.2019	15.04.2020	22.900%	Tahsisli/Nitelikli
İTMK	200.000.000	TL	15.03.2019	15.03.2024	16.754%	Tahsisli
Finansman Bonosu	586.792.000	TL	10.09.2019	22.10.2019	16.340%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	23.970.000	TL	11.09.2019	21.10.2019	16.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	20.334.000	TL	13.09.2019	23.10.2019	15.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	131.844.000	TL	17.09.2019	31.10.2019	14.640%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	88.014.000	TL	18.09.2019	01.11.2019	14.590%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	137.600.000	TL	18.09.2019	14.11.2019	14.400%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	77.275.000	TL	25.09.2019	21.01.2020	13.790%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	29.513.000	TL	27.09.2019	06.11.2019	14.000%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	110.207.000	TL	27.09.2019	06.11.2019	14.360%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	41.541.000	TL	30.09.2019	08.11.2019	14.080%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	130.500.000	TL	01.10.2019	11.11.2019	14.170%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	71.305.000	TL	02.10.2019	29.11.2019	14.080%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	347.030.000	TL	03.10.2019	03.01.2020	14.000%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	48.279.000	TL	04.10.2019	26.11.2019	13.890%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	269.500.000	TL	04.10.2019	28.11.2019	13.900%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	34.508.000	TL	07.10.2019	15.11.2019	13.940%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	33.945.000	TL	08.10.2019	25.12.2019	13.410%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	150.000.000	TL	09.10.2019	29.01.2021	16.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	97.940.000	TL	14.10.2019	10.01.2020	13.750%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	87.350.000	TL	15.10.2019	04.12.2019	13.750%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	46.342.000	TL	18.10.2019	16.12.2019	14.270%	Tahsisli/Nitelikli

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	20.000.000.000 TL / 25.04.2019 Tarih ve 24/581 Sayılı Kurul Kararı	4.212.685.000	TL
Yurt İçi - Tahvil/Finansman Bonosu - Halka Arz	10.000.000.000 TL / 25.04.2019 Tarih ve 24/581 Sayılı Kurul Kararı	10.000.000.000	TL
Yurt İçi - Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	7.500.000.000 TL / 14.02.2019 Tarih ve 10/219 Sayılı Kurul Kararı	7.388.859.000	TL
Yurt Dışı - İpotek Teminatlı Menkul Kıymet	1.500.000.000 TL / 06.12.2018 Tarih ve 60/1408 Sayılı Kurul Kararı	1.300.000.000	TL
Yurt Dışı - Tahvil/Finansman Bonosu/Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	2.000.000.000 USD / 27.12.2018 Tarih ve 65/1507 Sayılı Kurul Kararı	2.000.000.000	USD

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ