

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 İşgal 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, 31.12.2018 tarihi itibarıyla 13.367 çalışanı, yurt çapında 780 ve yurt dışında 1 şubesi olmak üzere toplam 781 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 01.04.2019 tarihli 1 lot payın II. Seans kapanış fiyatı 6,14 TL olarak gerçekleşmiştir.

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

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 A.Ş.	287.100.000,56	14,07
Serra Sabancı	147.160.295,80	7,21
Suzan Sabancı Dinçer	141.566.960,87	6,94
Çiğdem Sabancı Bilen	141.566.960,87	6,94
Diğer	1.323.009.712,90	64,84
Toplam	2.040.403.931,00	100,00

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 dahil en fazla on üyeden oluşabilir.

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK Tarihi	Görev Süresi
Suzan Sabancı Dinçer	Yönetim Kurulu Başkanı	25.03.2019	1 Yıl
Hayri Çulhacı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Murahhas Üye	25.03.2019	1 Yıl
Eyüp Engin(*)	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	25.03.2019	1 Yıl
Ahmet Fuat Ayla	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	25.03.2019	1 Yıl
Şakir Yaman Törlüner(*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	25.03.2019	1 Yıl
Emre Derman	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	1 Yıl
Nafiz Can Paker	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	1 Yıl
İsmail Aydın Günter (**)	Yönetim Kurulu Üyesi, Bağımsız Üye	25.03.2019	1 Yıl
Kemal Özgür Demirtaş	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2019	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 üye

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	30.000.000,00	9,98
KKB-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	7.425.000,00	9,09


AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.	50.000,00	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 Müdürü	< 2014
Ertan Büyüksaatçı	Hissedar İşlemleri, İştirakler ve Koordinasyon Yöneticisi	< 2014
Mustafa Şahin	Finansal Kontrol ve Uluslararası Raporlama Yöneticisi	2018

1.12. MKK Üyelığı'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Akbank T.A.Ş.'nin pay ihraççısı olarak Merkezi Kaydi Sisteme ("MKS") tanımlanması, MKK'nun 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

Banka'nın çıkarılmış sermayesinin 1.200.000.000 TL artırılarak 4.000.000.000 TL'den 5.200.000.000 TL'ye yükseltilmesine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu ("Kurul") nezdinde yaptığımız başvuru, Kurul'un 27.12.2018 tarih ve 65/1535 sayılı toplantısında uygun bulunmuş ve bu durum 2018/59 sayılı Kurul Bülteni'nde kamuoyuna duyurulmuştur.

Bu kapsamda;

- 03.01.2019 - 17.01.2019 tarihleri arasında gerçekleştirilen yeni pay alma hakkı kullanım süresi içerisinde 2.996.306.795,62 TL ve yeni pay alma haklarının kullanımından sonra kalan payların da 22 Ocak 2019 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş. Birincil Piyasa'da satışı neticesinde 9.434.815,60 TL olmak üzere toplam 3.005.741.611,22 TL tutarında fon girişi sağlanmıştır.
- Bedelli sermaye artışının tamamlanabilmesi için, Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na onay için gerekli başvurularda bulunulmuş ve her iki kurumun da onayları alınarak söz konusu değişiklik 22.02.2019 tarihinde tescil ve 28.02.2019 tarihinde de 9777 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2018 ve 2017 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

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 (j)'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	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve


GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanmıştır	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 2017 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 Muhasebe 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.5 (1)'de belirtildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 500.000 Bin TL tutarındaki kısmi cari yılda, 200.000 Bin TL tutarındaki kısmi ise önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 700.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir."	

Banka'nın 2018 ve 2017 yıllarına ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıda yer almaktadır.

Milyon TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018
Finansal Varlıklar (Net)	128.958
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	30.114
Bankalar	18.959
Para Piyasalarından Alacaklar	545
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	179
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	44.340
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12.263
Türev Finansal Varlıklar	22.606
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	48
Krediler (Net)	213.937
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	264
Ortaklık Yatırımları	6
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3.959
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	646
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-
Cari Vergi Varlığı	306
Ertelenmiş Vergi Varlığı	144
Diğer Aktifler	6.462
VARLIKLAR TOPLAMI	354.682
Mevduat	208.630
Alınan Krediler	43.650
Para Piyasalarına Borçlar	14.275

İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	13.071
Fonlar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-
Türev Finansal Yükümlülükler	12.825
Faktoring Yükümlülükleri	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-
Karşılıklar	1.342
Cari Vergi Borcu	531
Ertelenmiş Vergi Borcu	413
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.785
Diğer Yükümlülükler	11.373
Özkaynaklar	43.787
Ödenmiş Sermaye	4.000
Sermaye Yedekleri	3.608
Kâr Yedekleri	28.961
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2.101
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	- 1.265
Kâr veya Zarar	6.382
Azınlık Payları	0
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	354.682

Milyon TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	35.363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Fv (Net)	8.356
Bankalar	10.030
Para Piyasalarından Alacaklar	1.552
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	42.830
Krediler Ve Alacaklar	209.478
Faktoring Alacakları	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	18.883
İştirakler (Net)	4
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	5.865
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.136
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3.426
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	479
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-
Vergi Varlığı	38
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	134
Diğer Aktifler	4.036
AKTİF TOPLAMI	341.610
Mevduat	201.456
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	5.424

Alınan Krediler	33.627
Para Piyasalarına Borçlar	29.358
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	15.855
Fonlar	-
Muhtelif Borçlar	6.641
Diğer Yabancı Kaynaklar	1.178
Faktoring Borçları	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	75
Karşılıklar	3.861
Vergi Borcu	1.621
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.901
Özkaynaklar	40.614
Ödenmiş Sermaye	4.000
Sermaye Yedekleri	4.095
Kâr Yedekleri	25.744
Kâr Veya Zarar	6.773
Azınlık Payları	-
PASİF TOPLAMI	341.610

Milyon TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	15.596
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	3.718
PERSONEL GİDERLERİ (-)	2.261
TEMETTÜ GELİRLERİ	7
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	-637
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-1.112
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.654
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-4.179
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.016
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	6.760
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.541
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	7.136
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	1.427
DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	5.709

Milyon TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	11.293
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	2.962
TEMETTÜ GELİRLERİ	3
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	-530
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	228
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	-1.146
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	388
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.248

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARSILIĞI (-)	2.442
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.879
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	7.654
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)	1.634
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	6.020

Not: TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun Vadeli Ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Rating	01/10/2018	B+	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	20.07.2018	BB-	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	02.02.2017	BB+	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
Moody's	26/09/2018	B2	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	28/08/2018	B1	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	09/03/2018	Ba3	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil
	20/03/2017	Ba2	Yatırım Yapılabilir Seviyede Değil

Fitch Rating notuna ilişkin 02.10.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/710448>

Fitch Rating notuna ilişkin 23.07.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/697069>

Fitch Rating notuna ilişkin 03.02.2017 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklaması:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/584548>

Moody's notuna ilişkin 27.09.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/709654>

Moody's notuna ilişkin 29.08.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/705592>

Moody's notuna ilişkin 12.03.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/667662>

Moody's notuna ilişkin 21.03.2017 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama:

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/594191>

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	500,000,000	USD	24.10.2012	24.10.2022	5.129%	Yurt Dışı

Tahvil	10,000,000	EUR	17.09.2014	17.09.2029	4.000%	Yurt Dışı
Tahvil	500,000,000	USD	23.01.2015	24.01.2020	4.075%	Yurt Dışı
İTMK	407,310,000	TL	13.02.2015	13.02.2020	8.780%	Yurt Dışı
Tahvil	500,000,000	USD	31.03.2015	31.03.2025	5.250%	Yurt Dışı
Tahvil	55,000,000	RON	05.06.2015	06.06.2019	4.100%	Yurt Dışı
Tahvil	1,000,000,000	JPY	06.09.2016	06.09.2019	1.290%	Yurt Dışı
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	500,000,000	USD	15.03.2017	16.03.2027	7.200%	Yurt Dışı
İTMK	649,776,000	TL	28.07.2017	28.07.2023	11.766%	Yurt Dışı
İTMK	536,280,000	TL	16.10.2017	16.10.2023	13.070%	Yurt Dışı
Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı	400,000,000	USD	27.02.2018	27.04.2028	6.797%	Yurt Dışı
Tahvil	325,800,000	TL	20.11.2018	16.12.2019	28.300%	Tahsisli/Nitelikli
İTMK	200,000,000	TL	15.03.2019	15.03.2024	16.754%	Yurt Dışı
Finansman Bonosu	48,116,000	TL	11.02.2019	12.04.2019	21.160%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	20,575,000	TL	12.02.2019	03.04.2019	21.000%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	132,091,000	TL	13.02.2019	09.04.2019	20.780%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	181,625,000	TL	13.02.2019	09.04.2019	21.200%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	245,200,000	TL	15.02.2019	11.04.2019	20.750%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	79,248,000	TL	20.02.2019	16.04.2019	20.310%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	177,084,000	TL	22.02.2019	18.04.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	58,897,000	TL	26.02.2019	22.04.2019	21.490%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	31,275,000	TL	27.02.2019	03.04.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	119,744,000	TL	27.02.2019	24.04.2019	20.310%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	268,561,000	TL	27.02.2019	25.04.2019	21.490%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	105,680,000	TL	28.02.2019	30.04.2019	21.590%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	182,346,000	TL	01.03.2019	30.04.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	56,838,000	TL	01.03.2019	30.04.2019	21.490%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	125,600,000	TL	04.03.2019	15.04.2020	22.900%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	49,596,000	TL	06.03.2019	19.04.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	77,476,000	TL	06.03.2019	30.04.2019	20.310%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	298,933,000	TL	06.03.2019	15.05.2019	21.680%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	40,217,000	TL	08.03.2019	19.04.2019	21.590%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	101,333,000	TL	11.03.2019	12.04.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	60,321,000	TL	11.03.2019	19.04.2019	21.400%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	30,691,000	TL	12.03.2019	15.04.2019	20.900%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	29,766,000	TL	12.03.2019	16.04.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	36,609,000	TL	13.03.2019	25.04.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	101,203,000	TL	13.03.2019	07.05.2019	20.540%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	141,800,000	TL	13.03.2019	13.05.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	200,000,000	TL	13.03.2019	14.05.2019	21.100%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	69,285,000	TL	13.03.2019	24.04.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	137,527,000	TL	13.03.2019	07.05.2019	21.340%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	141,563,000	TL	14.03.2019	14.05.2019	21.160%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	160,250,000	TL	14.03.2019	16.05.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	83,940,000	TL	15.03.2019	14.05.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
İTMK	200,000,000	TL	15.03.2019	15.03.2024	16.754%	Tahsisli
Finansman Bonosu	69,315,000	TL	18.03.2019	02.05.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	65,851,000	TL	18.03.2019	17.06.2019	21.340%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	290,144,000	TL	19.03.2019	22.04.2019	21.340%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	102,096,000	TL	19.03.2019	24.04.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	187,979,000	TL	19.03.2019	03.05.2019	21.490%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	55,427,000	TL	19.03.2019	20.06.2019	21.020%	Tahsisli/Nitelikli

Finansman Bonosu	124,784,000	TL	20.03.2019	14.05.2019	20.540%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	75,175,000	TL	20.03.2019	08.05.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	61,113,000	TL	20.03.2019	17.05.2019	21.400%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	59,830,000	TL	21.03.2019	09.05.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	43,470,000	TL	21.03.2019	17.05.2019	21.000%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	82,129,000	TL	22.03.2019	07.05.2019	20.780%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	153,620,000	TL	22.03.2019	10.05.2019	20.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	164,456,000	TL	27.03.2019	09.05.2019	21.540%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	22,140,000	TL	27.03.2019	10.05.2019	21.730%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	67,571,000	TL	27.03.2019	21.05.2019	20.540%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	31,170,000	TL	28.03.2019	29.04.2019	21.250%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	220,000,000	TL	28.03.2019	02.05.2019	22.800%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	99,109,000	TL	28.03.2019	17.05.2019	21.680%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	34,109,000	TL	29.03.2019	03.05.2019	22.190%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	169,827,000	TL	29.03.2019	20.05.2019	22.340%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	60,654,000	TL	29.03.2019	25.06.2019	21.730%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	38,958,000	TL	29.03.2019	27.06.2019	22.190%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	164,187,000	TL	01.04.2019	09.05.2019	22.860%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	97,210,000	TL	01.04.2019	28.06.2019	22.860%	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	20.000.000.000 TL / 11.05.2018 Tarih ve 21/607 Sayılı Kurul Kararı	2.823.003.000	TL
Yurt İçi - Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	7.500.000.000 TL / 14.02.2019 Tarih ve 10/219 Sayılı Kurul Kararı	7.500.000.000	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

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Bankanın yapmayı planladığı menkul ihraçlarının amacı mevduata göre daha düşük faiz oranlarından borçlanabilmek ve aynı zamanda 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. Bu sayede, Banka müşterilerine 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.	%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 yoluyla gerçekleştireceği borçlanma araçlarının ihracında Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket") yetkili kuruluş olarak belirlenmiştir. Akbank T.A.Ş. ile Şirket arasında 29.03.2019 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmış olup, borçlanma araçlarının ihracı "en iyi gayret aracılığı" yöntemine göre gerçekleştirecektir.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

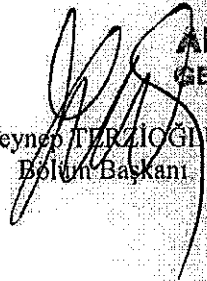
Bankamızca, Sermaye Piyasası Kurulu nezdinde yapılan başvuru tarihi itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş.'ye de bilgilendirmede bulunulmuştur.

02.04.2019

Akbank T.A.Ş.

Saygılarımızla

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ


Zeynep TERZIOĞLU
Erolun Başkanı


Osman SEZGİN
Müdür