

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

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

Banka Ana Sözleşmesinin "Merkez" başlıklı 6. Maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Banka'nın, 30.09.2018 tarihi itibarıyla 13.485 çalışanı, yurt çapında 781 ve yurt dışında 1 şubesi olmak üzere toplam 782 şubesi bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 4.000.000.000 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	1.630.020.902,85	40,75
Diğer	2.369.979.097,15	59,25
Toplam	4.000.000.000,00	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

Bankamızın 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 nezdinde yaptığımız başvurumuz, Kurul'un 27.12.2018 tarih ve 65/1535 sayılı toplantısında uygun bulunmuş ve bu durum 2018/59 sayılı Kurul Haftalık Bülteni'nde kamuoyuna duyurulmuştur. Sermaye artırımına ilişkin süreç devam etmektedir.

Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'daki 10.01.2019 tarihli 1 lot payın II. Seans kapanış fiyatı 5,75 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 Ve Murahhas Üye	26.03.2018	1 Yıl
Hayri Çulhacı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Murahhas Üye, Denetim Komitesi Başkanı.	26.03.2018	1 Yıl
Ahmet Fuat Ayla	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	26.03.2018	1 Yıl
Şakir Yaman Törüner	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	26.03.2018	1 Yıl
Aziz Aykut Demiray	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2018	1 Yıl
Emre Derman	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2018	1 Yıl
Nafiz Can Paker	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2018	1 Yıl
İsmail Aydın Günter (*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Bağımsız Üye	26.03.2018	1 Yıl
Kemal Özgür Demirtaş	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2018	1 Yıl
Sabri Hakan Binbaşgil	Yönetim Kurulu Üyesi Ve Genel Müdür	-	-

(*) SPK 4.3.6 sayılı kurumsal yönetim ilkesinde sayılan şartlara haiz bağımsız üyedir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

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

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Akbank AG	2.212.350.067,16	100,00

Ak Finansal Kiralama A.Ş.	248.400.000,00	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 Koordinasyon 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 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	: 3.000.000.000,00 TL
2.2. Artırım Kaynakları	
Olağanüstü Yedekler	: 482.691.107,60 TL
İştirak Satış Kârı	: 16.553.545,39 TL
Gayrimenkul Satış Kârı	: 755.347,01 TL
Diğer Sermaye Yedekleri (**)	: 500.000.000,00 TL
2.3. Artırım Sonrası Sermaye (Güncel Sermaye Tutarı)	: 4.000.000.000,00 TL
2.4. Sermayenin	
- Tescil Tarihi	: 12.04.2010
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	: Tarih: 16.04.2010 / Sayı: 7545
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı	: Tarih: 10.09.2015 Sayı: YMM-428/1939-92

(*) Bankamızın 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 nezdinde yaptığımız başvurumuz, Kurul'un 27.12.2018 tarih ve 65/1535 sayılı toplantısında uygun bulunmuş ve bu durum 2018/59 sayılı Kurul Haftalık Bülteni'nde kamuoyuna duyurulmuştur. Sermaye artırımına ilişkin süreç devam etmektedir.

(**) 2003-2004 yıllarında Banka sermayesinin enflasyon düzeltmeleri sonucunda oluşan "sermaye düzeltmesi olumlu farkları".


AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 30.09.2018 tarihli ara dönem ve 2016 ve 2017 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
30.09.2018	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			
"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, 250.000 bin TL tutarındaki kısmı 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dönem içinde iptal edilerek diğer faaliyet gelirlerine yansıtılmıştır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 450.000 bin TL'dir. 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 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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."			

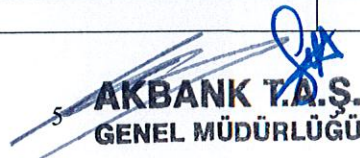
Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
31.12.2017	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanmıştır	Konsolide	PwC Bağımsız 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 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 (i)'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 kısmı cari yılda, 200.000 Bin TL tutarındaki kısmı ise önceki dönemlerde ayrılmış olan toplam 700.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.”

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu
31.12.2016	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Bağımsız Denetim Görüşü			
“31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek gelişmelerin olası etkileri dikkate alınarak 2014 yılından devreden 200.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.			
Görüşümüze göre, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Akbank T.A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”			

Banka’nın 30.09.2018 tarihli ara dönem ve 2016 ve 2017 yıllarına ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıda yer almaktadır.

Milyon TL	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2018
Finansal Varlıklar (Net)	174,442
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	33,931
Bankalar	36,951
Para Piyasalarından Alacaklar	7,656
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	215
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	46,254
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10,939
Türev Finansal Varlıklar	38,609
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	113
Krediler (Net)	238,626
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	260
Ortaklık Yatırımları	6
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3,649
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	554
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-
Cari Vergi Varlığı	171
Ertelenmiş Vergi Varlığı	193
Diğer Aktifler	8,167
VARLIKLAR TOPLAMI	426,068
Mevduat	244,980
Alınan Krediler	50,561


AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

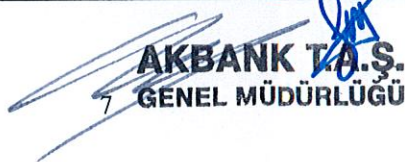
Para Piyasalarına Borçlar	31,496
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	13,372
Fonlar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-
Türev Finansal Yükümlülükler	25,333
Faktoring Yükümlülükleri	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-
Karşılıklar	1,206
Cari Vergi Borcu	584
Ertelenmiş Vergi Borcu	154
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,422
Diğer Yükümlülükler	9,814
Özkaynaklar	43,146
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	-885
Kâr veya Zarar	5,361
Azınlık Payları	0
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	426,068

Milyon TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	35.012	35.363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Fv (Net)	7.685	8.356
Bankalar	10.386	10.030
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.552
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	34.807	42.830
Krediler Ve Alacaklar	178.893	209.478
Faktoring Alacakları	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	17.977	18.883
İştirakler (Net)	4	4
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	5.009	5.865
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	808	1.136
Maddi Duran Varlıklar (Net)	881	3.426
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	362	479
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-
Vergi Varlığı	26	38
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	74	134

Diğer Aktifler	2.577	4.036
AKTİF TOPLAMI	294.501	341.610
Mevduat	173.968	201.456
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4.600	5.424
Alınan Krediler	32.304	33.627
Para Piyasalarına Borçlar	27.320	29.358
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	12.533	15.855
Fonlar	-	-
Muhtelif Borçlar	5.380	6.641
Diğer Yabancı Kaynaklar	1.437	1.178
Faktoring Borçları	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	99	75
Karşılıklar	3.558	3.861
Vergi Borcu	810	1.621
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.901
Özkaynaklar	32.492	40.614
Ödenmiş Sermaye	4.000	4.000
Sermaye Yedekleri	1.600	4.095
Kâr Yedekleri	21.492	25.744
Kâr Veya Zarar	5.400	6.773
Azınlık Payları	-	-
PASİF TOPLAMI	294.501	341.610

Milyon TL	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2018
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	11,320
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	2,683
PERSONEL GİDERLERİ (-)	1,668
TEMETTÜ GELİRLERİ	6
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	293
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-1,050
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	6,697
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-5,354
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	828
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	4,968
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	2,517
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	5,978
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	1,290
DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	4,688

Milyon TL	Bağımsız Denetimde n Geçmiş Konsolide 31.12.2016	Bağımsız Denetimde n Geçmiş Konsolide 31.12.2017	Sınırlı Bağımsız Denetimde n Geçmiş Konsolide 30.09.2017
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	8,490	11,293	7,987



AKBANK T.A.Ş.

GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	2.569	2.962	2,166
TEMETTÜ GELİRLERİ	3	3	3
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	946	-530	-292
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	185	228	244
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	998	-1.146	102
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-237	388	-639
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	908	1.248	604
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	2.250	2.442	1,227
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.465	4.879	3,522
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	6.201	7.654	5,718
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	1.347	1.634	1,201
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	4.854	6.020	4,517

Not: TFRS 9'un geçişe 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/Getiri 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
Finansman Bonosu	135,500,000	TL	08.11.2018	21.01.2019	24.850%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	152,000,000	TL	16.11.2018	21.01.2019	23.750%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	316,000,000	TL	20.11.2018	15.02.2019	23.750%	Tahsisli/Nitelikli
Tahvil	325,800,000	TL	20.11.2018	16.12.2019	28.300%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	42,496,000	TL	04.12.2018	04.02.2019	23.000%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	19,636,000	TL	05.12.2018	31.01.2019	22.670%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	43,060,000	TL	06.12.2018	20.03.2019	22.900%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	37,078,000	TL	12.12.2018	05.02.2019	22.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	64,237,000	TL	18.12.2018	19.03.2019	22.850%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	28,725,000	TL	19.12.2018	12.02.2019	22.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	46,261,000	TL	21.12.2018	08.02.2019	22.800%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	73,800,000	TL	24.12.2018	11.02.2019	22.910%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	22,135,000	TL	24.12.2018	21.03.2019	22.700%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	165,722,000	TL	25.12.2018	04.02.2019	22.720%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	20,371,000	TL	26.12.2018	30.01.2019	22.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	51,902,000	TL	26.12.2018	12.02.2019	22.770%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	63,623,000	TL	26.12.2018	19.02.2019	22.500%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	33,918,000	TL	26.12.2018	19.02.2019	22.910%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	114,662,000	TL	26.12.2018	01.03.2019	22.670%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	52,951,000	TL	27.12.2018	08.02.2019	22.720%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	496,239,000	TL	27.12.2018	11.02.2019	23.140%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	41,104,000	TL	28.12.2018	26.02.2019	22.810%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	80,107,000	TL	28.12.2018	29.03.2019	22.810%	Tahsisli/Nitelikli
Finansman Bonosu	79,559,000	TL	09.01.2019	05.03.2019	22.250%	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	10.870.871.000	TL
Yurt İçi - Tahvil/Finansman Bonosu	10.000.000.000 TL / 15.02.2018 Tarih ve 7/219 Sayılı Kurul Kararı	10.000.000.000	TL
Yurt Dışı - İpotek Teminatlı Menkul Kıymet	1.500.000.000 TL / 06.12.2018 Tarih ve 60/1408 Sayılı Kurul Kararı	1.500.000.000	TL

AKBANK T.A.Ş.
9 GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

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 imkanları da artırılmış olacaktır. Sağlanan kaynakların %30'unun Bankanın uzun vadeli plasmanlarının finansmanında; %70'inin ise itfa dönemi gelmiş olan borçlanma araçlarının ödemesinde kullanılması planlanmaktadır.	%30 – Bankanın uzun vadeli plasmanlarının 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 11.01.2019 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.

11.01.2019

Akbank T.A.Ş.
Saygılarımızla

AKBANK T.A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı

Osman SEZGİNER
Müdür