

AKBANK T.A.Ş.

**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız 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.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Akbank T.A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 25 Nisan 2025

**AKBANK T.A.Ş.'NİN 31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Sabancı Center 34330, 4. Levent / İstanbul
Telefon : (0 212) 385 55 55
Fax : (0 212) 319 52 52
E-Site : www.akbank.com
E-Posta : <http://www.akbank.com/tr-tr/genel/Sayfalar/Iletisim-Formu.aspx>

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** - ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORU
- **Yedinci Bölüm** - ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	-	-
2.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
3.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
4.	Akbank AG	-	-
5.	AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	-	-
6.	Stablex Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş.	-	-

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte "Yapılandırılmış İşletme ("Structured Entity")" olan A.R.T.S. Ltd. de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan konsolide üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

25 Nisan 2025

Suzan SABANCI	Eyüp ENGİN	Levent DEMİRAG	Cenk Kaan GÜR	Türker TUNALI	Gökhan KAZCILAR
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Bölüm Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad / Unvan : Gökhan KAZCILAR / Bölüm Başkanı
Tel No : (0 212) 385 55 55
Fax No : (0 212) 325 12 31

BİRİNCİ BÖLÜM

Grup Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Grubun Konsolide Finansal Tabloları

I.	Konsolide bilanço	3
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	5
III.	Konsolide gelir tablosu	6
IV.	Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raportamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	25
XXV.	Hisse başına kazanç	25
XXVI.	İlişkili taraflar	25
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	25
XXVIII.	Sınıflandırmalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama ve net istikrarlı fonlama oranlarına ilişkin açıklamalar	39
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48
VIII.	Risken korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	48
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	51

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VI.	Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	77
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	78
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	78

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	79
----	---	----

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Akbank T.A.Ş. ("Banka", "Ana Ortaklık Banka" veya "Akbank"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemleri yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") Kanunları'nın menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde kurulmuş ve 30 Ocak 1948 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin %4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt ("ADR") ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık %52'dir (31 Aralık 2024: %52).

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sabancı Grubu'dur.

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Suzan SABANCI	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	S. Hakan BİNBAŞGİL	Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Yüksek Lisans
	A. Fuat AYLA	Murahhas Üye	Lisans
	Eyüp ENGİN	Üye	Lisans
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Üye	Lisans
	Emre DERMAN	Üye	Yüksek Lisans
	N. Orhun KÖSTEM	Üye	Yüksek Lisans
	Mehmet Tuğrul BELLİ	Üye	Yüksek Lisans
	Levent DEMİRAĞ	Üye	Lisans
	C. Kaan GÜR	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	C. Kaan GÜR	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Savaş KÜLCÜ	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Bülent OĞUZ	Kobi Bankacılığı	Yüksek Lisans
	H. Burcu CİVELEK YÜCE	Bireysel Bankacılık ve Dijital Çözümler	Yüksek Lisans
	Ege GÜLTEKİN	Kredi İzleme ve Takip	Yüksek Lisans
	Levent ÇELEBİOĞLU	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Lisans
	Gökhan GÖKÇAY	Teknoloji	Yüksek Lisans
	Çetin DÜZ	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Türker TUNALI	Finansal Yönetim	Lisans
	Dalya KOHEN	Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri	Lisans
	Yunus Emre ÖZBEN	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Zeynep ÖZTÜRK ŞARSEL	Özellikli Krediler	Yüksek Lisans
	Gamze Şebnem MURATOĞLU	Hazine	Yüksek Lisans
	Pınar ANAPA	İnsan ve Kültür	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Eyüp ENGİN	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Levent DEMİRAĞ	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu paylar önemsiz seviyededir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	2.119.027	%40,75	2.119.027	-

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, özel bankacılık ve yatırım hizmetleri, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 693 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 693 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube). 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 12.905 (31 Aralık 2024: 12.778) kişidir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan Ak Finansal Kiralama A.Ş., Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Akbank AG, AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., dolaylı bağlı ortaklığı olan Stablex Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. ve Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte "Yapılandırılmış İşletme" olan A.R.T.S. Ltd. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 13.591 (31 Aralık 2024: 13.478) kişidir.

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA:

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER:

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

AKBANK T.A.Ş.

I. 31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		578.219.533	525.296.443	1.103.515.976	586.339.528	394.955.140	981.294.668
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		241.963.131	333.460.689	575.423.820	288.787.218	220.144.698	508.931.916
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	239.269.090	206.960.709	446.229.799	287.109.823	169.439.358	456.549.181
1.1.2 Bankalar	(I-d)	673.648	126.502.677	127.176.325	311.809	50.706.042	51.017.851
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		2.021.853	-	2.021.853	1.366.072	-	1.366.072
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.460	2.697	4.157	486	702	1.188
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-b)	33.764.847	4.166.463	37.931.310	25.214.953	4.022.683	29.237.636
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10.262.788	983.469	11.246.257	2.228.124	1.334.296	3.562.420
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.520.855	2.236.771	5.757.626	4.499.140	1.884.348	6.383.488
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		19.981.204	946.223	20.927.427	18.487.689	804.039	19.291.728
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-e)	253.523.402	167.688.268	421.211.670	229.322.776	154.945.662	384.268.438
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		218.405.485	124.736.095	343.141.580	188.584.742	116.272.761	304.857.503
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		133.289	109	133.398	133.289	109	133.398
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		34.984.628	42.952.064	77.936.692	40.604.745	38.672.792	79.277.537
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(I-c, I-I)	48.968.153	19.981.023	68.949.176	43.014.581	15.842.097	58.856.678
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		16.938.649	18.922.688	35.861.337	10.896.185	14.554.154	25.450.339
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		32.029.504	1.058.335	33.087.839	32.118.396	1.287.943	33.406.339
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.142.021.740	488.547.259	1.630.568.999	1.095.860.960	457.218.592	1.553.079.552
2.1 Krediler	(I-f)	980.670.740	470.330.310	1.451.001.050	937.808.589	438.186.665	1.375.995.254
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-k)	7.401.633	16.966.742	24.368.375	7.684.482	14.483.160	22.167.642
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-g)	203.092.030	6.158.075	209.250.105	192.326.597	9.212.492	201.539.089
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		203.077.368	5.432.943	208.510.311	192.312.853	8.522.344	200.835.197
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		14.662	725.132	739.794	13.744	690.148	703.892
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		49.142.663	4.907.868	54.050.531	41.958.708	4.663.725	46.622.433
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-o)	3.651.373	-	3.651.373	3.528.473	-	3.528.473
3.1 Satış Amaçlı		3.651.373	-	3.651.373	3.528.473	-	3.528.473
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		120.956	4.080.539	4.201.495	20.956	3.782.908	3.803.864
4.1 İştirakler (Net)	(I-h)	20.956	-	20.956	20.956	-	20.956
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		20.956	-	20.956	20.956	-	20.956
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-i)	100.000	4.080.539	4.180.539	-	3.782.908	3.782.908
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		100.000	4.080.539	4.180.539	-	3.782.908	3.782.908
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-j)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		39.944.867	410.704	40.355.571	38.566.429	389.081	38.955.510
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		7.056.591	256.154	7.312.745	6.750.106	213.225	6.963.331
6.1 Şerefiye		134.405	-	134.405	134.405	-	134.405
6.2 Diğer		6.922.186	256.154	7.178.340	6.615.701	213.225	6.828.926
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-m)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		677.891	-	677.891	1.023.049	-	1.023.049
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-n)	883.668	453.303	1.336.971	100.137	1.388.042	1.488.179
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(I-p)	51.121.543	8.482.314	59.603.857	55.559.374	7.409.361	62.968.735
VARLIKLAR TOPLAMI		1.823.698.162	1.027.526.716	2.851.224.878	1.787.749.012	865.356.349	2.653.105.361

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
I. 31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		CARİ DÖNEM (31/03/2025)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	(II-a)	1.115.882.435	633.436.427	1.749.318.862	1.084.719.003	547.878.382	1.632.597.385	
II.	ALINAN KREDİLER	(II-c)	3.616.921	131.964.228	135.581.149	4.256.794	113.012.166	117.268.960	
III.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		239.523.071	129.290.862	368.813.933	236.998.315	112.101.416	349.099.731	
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-d)	9.434.683	91.181.114	100.615.797	9.859.933	95.214.817	105.074.750	
4.1	Bonolar		4.703.021	-	4.703.021	6.212.171	-	6.212.171	
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.3	Tahviller		4.731.662	91.181.114	95.912.776	3.647.762	95.214.817	98.862.579	
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-	
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-	
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-	
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-	
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-b, II-g)	12.016.998	4.868.528	16.885.526	11.458.610	6.181.149	17.639.759	
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı		11.040.699	4.868.528	15.909.227	10.900.040	6.181.149	17.081.189	
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		976.299	-	976.299	558.570	-	558.570	
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-	
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-f)	3.031.801	302.740	3.334.541	2.719.850	277.077	2.996.927	
X.	KARŞILIKLAR	(II-h)	6.887.262	1.345.844	8.233.106	7.031.816	1.166.482	8.198.298	
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		3.128.673	25.761	3.154.434	3.028.180	21.414	3.049.594	
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
10.4	Diğer Karşılıklar		3.758.589	1.320.083	5.078.672	4.003.636	1.145.068	5.148.704	
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II-i)	10.691.225	1.064.626	11.755.851	8.620.936	1.185.388	9.806.324	
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(II-i)	41	821.308	821.349	1.278.039	758.100	2.036.139	
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-	
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-j)	-	72.903.078	72.903.078	-	49.633.272	49.633.272	
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-	
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	72.903.078	72.903.078	-	49.633.272	49.633.272	
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(II-e)	75.045.085	64.960.500	140.005.585	80.351.913	38.018.255	118.370.168	
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-k)	264.697.665	(21.741.564)	242.956.101	258.188.714	(17.805.066)	240.383.648	
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.200.000	-	5.200.000	5.200.000	-	5.200.000	
16.2	Sermaye Yedekleri		5.320.613	-	5.320.613	5.320.613	-	5.320.613	
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.505.742	-	3.505.742	3.505.742	-	3.505.742	
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.814.871	-	1.814.871	1.814.871	-	1.814.871	
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		18.337.164	83.613	18.420.777	18.111.930	83.613	18.195.543	
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21.057.594	(21.825.177)	(767.583)	22.151.342	(17.888.679)	4.262.663	
16.5	Kâr Yedekleri		200.859.900	-	200.859.900	164.848.184	-	164.848.184	
16.5.1	Yasal Yedekler		4.645.981	-	4.645.981	3.974.929	-	3.974.929	
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		180.223.701	-	180.223.701	144.883.037	-	144.883.037	
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		15.990.218	-	15.990.218	15.990.218	-	15.990.218	
16.6	Kâr veya Zarar		13.912.221	-	13.912.221	42.544.211	-	42.544.211	
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		178.095	-	178.095	178.095	-	178.095	
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		13.734.126	-	13.734.126	42.366.116	-	42.366.116	
16.7	Azınlık Payları		10.173	-	10.173	12.434	-	12.434	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1.740.827.187	1.110.397.691	2.851.224.878	1.705.483.923	947.621.438	2.653.105.361	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
II. 31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOSU
[Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.]

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2025)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.944.361.474	2.056.233.761	4.000.595.235	1.597.934.722	1.614.839.709	3.212.774.431
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(III)	236.518.235	151.239.697	387.757.932	224.608.965	127.335.762	351.944.727
1.1 Teminat Mektupları		167.106.101	97.060.321	264.166.422	162.727.615	89.258.001	251.985.616
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.350.758	17.350.588	18.701.346	1.447.554	15.574.506	17.022.060
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolaysıyla Verilenler		-	6.156.356	6.156.356	-	7.133.314	7.133.314
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		165.755.343	73.553.377	239.308.720	161.280.061	66.550.181	227.830.242
1.2 Banka Kredileri		-	959.113	959.113	-	697.572	697.572
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	959.113	959.113	-	697.572	697.572
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		8.000	48.185.382	48.193.382	8.835	33.246.491	33.255.326
1.3.1 Belgili Akreditifler		8.000	40.458.427	40.466.427	8.835	29.367.034	29.375.869
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	7.726.955	7.726.955	-	3.879.457	3.879.457
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	34.384	34.384	-	36.994	36.994
1.8 Diğer Garantilerimizden		10.779.296	4.996.204	15.775.500	10.635.436	4.093.178	14.728.614
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		58.624.838	4.293	58.629.131	51.237.079	3.526	51.240.605
II. TAAHHÜTLER	(III)	1.165.781.537	47.252.323	1.213.033.860	1.014.615.466	48.764.017	1.063.379.483
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1.142.147.981	42.234.566	1.184.382.547	991.848.997	42.700.510	1.034.549.507
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		17.245.182	35.476.825	52.722.007	14.893.022	34.184.983	49.078.005
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		41.786.813	6.716.906	48.503.719	35.406.604	8.477.552	43.884.156
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		16.413.202	-	16.413.202	11.912.002	-	11.912.002
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		4.354	-	4.354	5.575	-	5.575
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		861.176.509	-	861.176.509	752.010.443	-	752.010.443
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		590.674	-	590.674	492.036	-	492.036
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		204.931.247	40.835	204.972.082	177.129.315	37.975	177.167.290
2.2 Cayılabilir Taahhütler		23.633.556	5.017.757	28.651.313	22.766.469	6.063.507	28.829.976
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		21.593.500	-	21.593.500	20.193.442	-	20.193.442
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		2.040.056	5.017.757	7.057.813	2.573.027	6.063.507	8.636.534
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		542.061.702	1.857.741.741	2.399.803.443	358.710.291	1.438.739.930	1.797.450.221
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		65.678.650	226.429.036	292.107.686	64.881.665	215.048.367	279.930.032
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.014.075	134.870.161	135.884.236	1.014.815	125.333.715	126.348.530
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		64.664.575	91.558.875	156.223.450	63.866.850	89.714.652	153.581.502
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		476.383.052	1.631.312.705	2.107.695.757	293.828.626	1.223.691.563	1.517.520.189
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		57.647.808	91.998.049	149.645.857	34.223.930	58.695.358	92.919.288
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		25.092.468	48.978.511	74.070.979	15.030.352	30.998.294	46.028.646
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		32.555.340	43.019.538	75.574.878	19.193.578	27.697.064	46.890.642
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		380.419.900	1.164.664.143	1.545.084.043	221.886.389	866.362.407	1.088.248.796
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		39.213.508	379.793.334	419.006.842	24.117.769	265.417.464	289.535.233
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		107.803.842	402.233.169	510.037.011	81.733.410	285.719.385	367.452.795
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		116.701.275	191.318.820	308.020.095	58.017.605	157.612.779	215.630.384
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		116.701.275	191.318.820	308.020.095	58.017.605	157.612.779	215.630.384
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		23.769.840	210.962.474	234.732.314	23.189.330	157.438.482	180.627.812
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		10.449.748	101.642.090	112.091.838	11.594.085	70.764.731	82.358.816
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		13.191.343	97.083.310	110.274.653	10.716.743	71.185.427	81.902.170
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	6.118.537	6.118.537	-	7.744.162	7.744.162
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	6.118.537	6.118.537	-	7.744.162	7.744.162
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		36.899	-	36.899	45.172	-	45.172
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		91.850	-	91.850	833.330	-	833.330
3.2.4 Futures Para İşlemleri		12.277.950	11.251.101	23.529.051	13.091.700	10.912.559	24.004.259
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		9.538.469	2.440.764	11.979.233	117.104	10.813.386	10.930.490
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		2.739.481	8.810.337	11.549.818	12.974.596	99.173	13.073.769
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		2.267.554	152.436.938	154.704.492	1.437.277	130.282.757	131.720.034
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		4.353.977.780	2.425.899.020	6.779.876.800	3.991.151.867	2.243.491.707	6.234.643.574
IV. EMANET KIYMETLER		497.290.054	444.829.014	942.119.068	475.350.916	410.458.321	885.809.237
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		254.608.783	166.758.812	421.367.595	257.461.209	152.118.474	409.579.683
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		61.285.760	54.004.628	115.290.388	55.527.743	52.352.735	107.880.478
4.3 Tahsile Alınan Çekler		159.814.544	20.515.245	180.329.789	142.830.769	17.528.688	160.359.457
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		20.845.346	31.843.391	52.688.737	18.802.847	29.086.588	47.889.435
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		735.621	171.706.938	172.442.559	728.348	159.371.836	160.100.184
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		988.069.065	608.851.442	1.596.920.507	932.404.220	553.016.023	1.485.420.243
5.1 Menkul Kıymetler		2.591.774	17.206.690	19.798.464	2.694.874	15.078.975	17.773.849
5.2 Teminat Senetleri		2.041.677	1.974.590	4.016.267	2.395.064	1.434.002	3.829.066
5.3 Emtia		1.190.000	214.906	1.404.906	2.460.000	193.967	2.653.967
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		699.692.200	448.979.394	1.148.671.594	651.750.262	415.020.069	1.066.770.331
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		282.553.414	140.475.862	423.029.276	273.104.020	121.289.010	394.393.030
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		2.868.618.661	1.372.218.564	4.240.837.225	2.583.396.731	1.280.017.363	3.863.414.094
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		6.298.339.254	4.482.132.781	10.780.472.035	5.589.086.589	3.858.331.416	9.447.418.005

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
III. 31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2024)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	146.272.264	99.882.149
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	92.304.196	62.536.886
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		14.319.636	1.874.809
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	717.066	792.878
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.156.132	559.656
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	35.445.150	32.423.886
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		424.141	59.701
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		21.280.037	18.045.838
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		13.740.972	14.318.347
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1.281.810	1.121.802
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.048.274	572.232
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-b)	126.745.086	79.777.243
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	98.512.176	70.419.363
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	2.355.717	2.747.245
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		22.190.775	3.838.305
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	3.547.102	1.796.192
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		131.215	72.848
2.6	Diğer Faiz Giderleri		8.101	903.290
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		19.527.178	20.104.906
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		23.996.218	14.836.306
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.637.021	18.663.248
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		762.125	612.998
4.1.2	Diğer		28.874.896	18.050.250
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5.640.803	3.826.942
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.301	1.037
4.2.2	Diğer		5.637.502	3.825.905
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		13.598	4.753
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(IV-c)	7.487.580	1.095.911
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.470.326	4.116.428
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		11.788.390	(3.159.570)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(7.771.136)	139.053
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-d)	2.852.532	4.128.520
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		53.877.106	40.170.396
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-e)	9.611.550	4.247.277
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		54.948	2.216
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		8.958.626	7.772.565
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-f)	17.205.867	11.641.593
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		18.046.115	16.506.745
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		29.854	(7.504)
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		18.075.969	16.499.241
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-h)	4.344.104	3.314.463
18.1	Cari Vergi Karşılığı		696.800	432.068
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		6.026.206	5.036.515
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.378.902	2.154.120
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		13.731.865	13.184.778
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)		13.731.865	13.184.778
25.1	Grubun Kârı / Zararı		13.734.126	13.184.778
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	(IV-g)	(2.261)	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)			0,02641	0,02536

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.**IV. 31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	CARİ DÖNEM (31/03/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2024)
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	13.731.865	13.184.778
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(4.805.012)	(1.307.834)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	225.234	322.268
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(2.831)	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	13.831	2.170
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	214.234	320.098
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(5.030.246)	(1.630.102)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	4.792.347	2.631.685
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(9.438.221)	(4.229.229)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	93.728	270.647
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(4.709.070)	(2.038.445)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4.230.970	1.735.240
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	8.926.853	11.876.944

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

AKBANK T.A.S.
V. 31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirine Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Harif Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak				
							Yabancı Para Çevrim Farkları	Kazançları/Kayıpları											
CARİ DÖNEM (31/03/2025)																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	21.391.084	[3.244.654]	49.113	32.491.603	[11.964.553]	[16.264.387]	164.848.184	178.095	42.366.116	240.371.214	12.434	240.383.648			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
III. Yeni Bakıye (I-II)	5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	21.391.084	[3.244.654]	49.113	32.491.603	[11.964.553]	[16.264.387]	164.848.184	178.095	42.366.116	240.371.214	12.434	240.383.648			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	215.552	9.682	-	4.792.347	[6.591.853]	[3.230.740]	-	-	13.734.126	8.929.114	[2.261]	8.926.853			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.011.716	-	[42.366.116]	[6.354.400]	-	[6.354.400]			
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	[6.354.400]	[6.354.400]	-	[6.354.400]			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.011.716	-	[36.011.716]	-	-	-			
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XI)	5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	21.606.636	[3.234.972]	49.113	37.283.950	[18.556.406]	[19.495.127]	200.859.900	178.095	13.734.126	242.945.928	10.173	242.956.101			

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
V. 31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
 (Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
		Dipnot (Besinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârtarı	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yatıştılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2024)																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	14.488.485	(2.059.068)	26.493	27.446.301	(1.908.961)	(12.283.404)	108.313.918	178.095	66.496.235	211.218.707	-	211.218.707	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)		5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	14.488.485	(2.059.068)	26.493	27.446.301	(1.908.961)	(12.283.404)	108.313.918	178.095	66.496.235	211.218.707	-	211.218.707	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	320.749	1.519	-	2.631.685	(3.024.328)	(1.237.459)	-	-	13.184.778	11.876.944	-	11.876.944	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvilier		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.525.235	-	(66.496.235)	(9.971.000)	-	(9.971.000)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.525.235	-	(56.525.235)	(9.971.000)	-	(9.971.000)	
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)			5.200.000	3.505.742	-	1.814.871	14.809.234	(2.057.549)	26.493	30.077.986	(4.933.289)	(13.520.863)	164.839.153	178.095	13.184.778	213.124.651	-	213.124.651	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.**VI. 31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2024)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		18.290.223	13.623.828
1.1.1	Alınan Faizler		131.181.079	78.275.200
1.1.2	Ödenen Faizler		(131.470.513)	(72.201.363)
1.1.3	Alınan Temettümler		13.598	4.753
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		29.405.214	19.551.145
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		15.258.716	956.858
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4.141.954	5.162.620
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(9.781.678)	(8.427.948)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.977.701)	(980.529)
1.1.9	Diğer		(18.480.446)	(8.716.908)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		100.246.214	30.484.247
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(8.338.491)	(3.953.226)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		5.024.826	1.839.757
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(78.836.491)	(97.998.448)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		19.834.817	8.097.530
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.395.268	(7.136.300)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		120.091.802	81.061.212
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		13.331.681	4.611.998
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		27.742.802	43.961.724
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		118.536.437	44.108.075
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(52.820.384)	(64.491.265)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(100.000)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.446.352)	(1.688.901)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		16.383	5.871
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(134.190.366)	(82.393.127)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		91.968.598	29.620.819
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(918)	(1.197)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.389.316	1.520.412
2.9	Diğer		(11.457.045)	(11.555.142)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		12.008.915	17.069.142
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		38.347.295	28.455.811
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(19.449.284)	(1.117.152)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(6.354.400)	(9.971.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(534.696)	(298.517)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		5.067.672	5.508.374
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		82.792.640	2.194.326
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		61.980.087	69.350.690
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		144.772.727	71.545.016

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına ("TMS 29") göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK'nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Banka, 31 Mart 2025 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

c. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanan kalemler:

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, özel bankacılık ve yatırım hizmetleri, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Grup, Ak Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla finansal kiralama işlemleri de gerçekleştirmektedir. Grup, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Grup ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Grubun en önemli fon kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasaları borçlanmaları ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan kredilerdir. Grup, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Grubun likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak, aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Grubun özkaynaklarını güçlendirmektir. Grubun aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce ("ÜDRK") belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar Ana Ortaklık Banka için dönem sonu döviz alış kurları, yurt içi iştirakler için ise Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir. Grubun yurtdışında kurulu bağlı ortaklıklarının finansal tablolarının bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerlendirme kurları ile gelir tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış ve bunlara ilişkin kur farkları özkaynaklar altında "Diğer kâr yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka için, yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 37,7656 TL ve EURO kur değeri 40,7019 TL'dir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide finansal tablolar 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması durumu olarak kabul edilmiştir.

Finansal kuruluş niteliğinde olan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar ise "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı" içinde tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir.

Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Gruba ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık payları, Gruba ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., Akbank AG, Ak Finansal Kiralama A.Ş., AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., dolaylı bağlı ortaklığı olan Stablex Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. ve Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte "Yapılandırılmış İşletme" olan A.R.T.S. Ltd. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve finansal tabloları Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 11 Aralık 1996 tarihinde kurulmuştur. Söz konusu şirket, sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık etmek, bireysel portföy yönetimi yapmak, türev araçların alım satımına aracılık etmek, menkul kıymetlerin

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

repo veya ters repo taahhüdü ile alım satımı faaliyetlerini her ayrı faaliyet için ilgili tebliğlerde belirlenen esaslar çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan yetki belgesi almak suretiyle yapmaktadır.

Ak Finansal Kiralama A.Ş., 1988 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur.

Ak Portföy Yönetimi A.Ş. 28 Haziran 2000 tarihinde kurulmuş olup, kendi kurmuş olduğu yatırım fonlarını, AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin kurduğu bir adet fon hariç diğer bütün emeklilik fonlarını, Axa Hayat ve Emeklilik A.Ş., Allianz Hayat Emeklilik A.Ş. ve Allianz Yaşam Emeklilik A.Ş.'nin kurduğu emeklilik fonlarının ise bir kısmını yönetmektedir. Şirket ayrıca, bireysel ve kurumsal müşterilere ait portföyler de yönetmekte olup, uluslararası alanda 2 adet Türkiye piyasasına yatırım yapan SICAV Fonu ve 1 adet Sampo Japan kuruculuğundaki para piyasası fonunun yönetim faaliyetlerini sürdürmektedir.

Akbank AG Almanya'da faaliyet göstermekte olup kurumsal, bireysel ve özel bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Banka'nın %100 oranında sahibi olduğu AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamında ödeme hizmeti sunmak ve elektronik para ihracında bulunmak üzere 19 Şubat 2018 tarihinde ticaret sicil gazetesinde tescil edilerek kurulmuştur.

Stablex Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş., blokzinciri teknolojileri ve kripto varlıklara odaklanan bir teknoloji şirketi olarak 2021 yılında kurulmuş olup, şirketin çoğunluk hisselerinin 2023 yılında Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından satın alınmasının ardından, bu şirketin bağlı ortaklığı haline gelmiştir.

A.R.T.S. Ltd., Jersey'de Kasım 1999 yılında uzun vadeli finansman sağlamak amacıyla kurulmuş "Yapılandırılmış İşletme"dir.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grubun türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların ve Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" içinde gösterilmektedir. Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

TFRS 9 Finansal Araçlar hükümleri doğrultusunda bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilemeyen, ekonomik özellikleri ve riskleri ana sözleşme ile ilişkili bir türev ürün içeren sözleşmelerin tamamına ilgili yönetmeliğin maddeleri uygulanır. 31 Mart 2025 itibarıyla banka portföyünde yer alan kredi riski içeren bu tahviller, barındırdıkları türev ürün nitelikleriyle beraber "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılmakta ve içinde bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Grup, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacak reeskontları müşteri bazında değerlendirilip, tahsil kabiliyeti düşük olması durumunda devam ettirilmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler:

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kâr marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Grup, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Grup aşağıdakileri dikkate almaktadır:

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Grubun, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartları
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler (Örnek: faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Grup tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kâr veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Grup tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer tahmininde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer tahminine ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer tahminine birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır. Bu tercihin yapılması durumunda, birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmayacaktır.

İlk defa finansal tablolara almada Banka, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelire sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bu kapsamda 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %30,0 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

d. Türev Finansal Varlıklar:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grubun türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar Dördüncü Bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Aktif olmayan piyasa koşullarının oluşması halinde rayiç değer belirlenmesinde gözlemlenebilir girdiler, uygun varsayımlar kullanılarak ve bu girdilerin gözlemlendiği piyasalardaki faaliyet hacmi ve seviyesi dikkate alınarak düzeltilir.

e. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ve gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak ölçülmektedir.

1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler:

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılanlar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan krediler, krediye ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Bazı durumlarda, bir kredinin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi TFRS 9 uyarınca mevcut kredinin finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni bir finansal varlık" olarak dikkate alınır.

Banka ilgili finansal araca ilişkin oluşan yeni koşulların ilgili sözleşmelerindeki ilk koşullara kıyasla önemli değişiklikler olduğunu belirttiği durumda yeni finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini değerlendirir.

Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kayıp (karşılık) tutarları, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için ise kalan tüm vade dikkate alınmaktadır.

Bununla birlikte, bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir;

- Gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden yapılandırılması
- Kredinin yakın izlemeye alınması
- Derecelendirme/rating notları dikkate alınarak temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, Banka tarafından Banka'nın kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir.

Temerrüt Tanımı:

Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.
2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Kayıttan düşme politikası:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Bu kapsamdaki kümenin belirlenmesinde aşağıdaki göstergelerden faydalanılır;

- Kurumsal, ticari, KOBİ ve bireysel segment takip portföyünde bulunup tahsilat beklentisi çok düşük olan veya hiç olmayan,
- Son raporlama dönemi itibarıyla 5. grupta izlenen,
- Karşılık oranı %90 ve üstü olan,
- Aktif ödeme planı bulunmayan,
- KGF teminatlı kredisi olmayan

krediler ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan tüm suistimal ve dolandırıcılık kaynaklı takip hesapları aktiften silme işlemine dahil edilir.

Kredilerin kayıttan düşülmesi işlemi bir muhasebe uygulaması olup, ilgili kredilere ilişkin alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamakta, kayıttan düşülen kredilere ilişkin mevcut idari ve yasal takip süreçleri devam ettirilmektedir. Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade etmektedir. Kayıttan düşme(aktiften silme) işlemi ile ilgili olarak; dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar ile kayıttan düşülen tutarların takibe dönüşüm oranına etkisi finansal tablo dipnotlarında açıklanır.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Beklenen Kredi Zararı (BKZ) Hesaplaması - Girdiler ve Tahminleme Metodolojileri:

Beklenen Kredi Zararı, ilk muhasebeleştirme tarihinden sonra kredi riskinde önemli bir artış olup olmadığına veya bir varlığın kredi zararı olarak kabul edilip edilmediğine bağlı olarak 12 aylık veya ömür boyu olarak hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

- Temerrüt Tutarı: Borçlunun temerrüt olması durumunda ödemesi gereken risk tutarını belirtir. Borçlunun kalan vadesi boyunca hesaplanarak sistemde tutulur. Cayılamaz taahhüt olan ürünler için hesaplanan kredi dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak risk tutarı üzerine, temerrüde düşme durumunda gelebilecek ekstra risk tutarı eklenerek hesaplamalara dahil edilmektedir.

- Temerrüt Oranı: Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını gösterir. Yükümlünün kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır. Ömür boyu temerrüt oranı hesaplaması geçmiş veriler üzerinden, gerçekleşen temerrüt oranı rakamlarının çeşitli fonksiyonlar kullanılarak uzun döneme çekilmesi ile gerçekleştirilmektedir.

- Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlunun temerrüt olması durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi veriler içermektedir.

Beklenen kredi zararı, temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp bileşenleri kullanılarak kalan vade boyunca hesaplanır. Hesaplanan değerler iskonto oranı, orijinal efektif faiz oranı veya bu oranın yaklaşık bir değeri kullanılarak aylık bazda raporlama tarihine iskontolanır. Beklenen kredi zararı değeri tüm müşteriler için vade boyunca hesaplanmaktadır. Ancak kredi riskinde önemli derecede artış olmayanlar için 12 aylık beklenen kredi zararı, kredi riskinde önemli derecede artış olanlar için kalan vade boyunca hesaplanan beklenen kredi zararı değeri dikkate alınır.

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller detaylı bir segment yapısına sahiptir. Beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Segmentasyon yapısı oluşturulurken kredilerin aşağıdaki bilgileri dikkate alınmaktadır.

1. Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
2. Ürün türü
3. Rating/skorlar
4. Müşteri kredi performans göstergeleri
5. Teminat türü
6. Tahsilat süresi
7. Temerrüt tutarı

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. Bu hesaplama müşteriden veya teminat satışlarından beklenen nakit akımlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Bireysel değerlendirmeler kapsamında sektörel risklerin yanı sıra bölgesel gelişmeler de dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminlemeler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararına yansıtılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamaları asgari olarak yılda bir kez gözden geçirilmekte olup raporlama dönemi içerisinde, süreçte kullanılan makroekonomik model ve senaryo ağırlıklarında değişiklik yapılmamıştır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- Beklenen kredi zararı hesaplaması iyi, kötü ve baz olmak üzere 3 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında makroekonomik beklentiler, karşılıkları (Beklenen Kredi Zararı-BKZ) doğrudan etkilemektedir. Bu etki bankanın takibe intikal oranının kredi bazlı ve her bir vade için hesaplanan temerrüt oranı değerlerini yukarı veya aşağı yönlü hareket ettirmesi ile gerçekleşmektedir. Takibe intikal oranı modelinin ana parametrelerini makroekonomik değişkenler oluşturmakta olup, ileriye yönelik tahminler revize edildiğinde karşılık rakamları değişmektedir.

Bankada BKZ hesaplamasına konu temerrüt oranı değerleri aşağıdaki portföyler için elde edilmiştir.

Bireysel/Ticari	Portföy
Bireysel	İhtiyaç
Bireysel	Taşıt
Bireysel	Konut
Bireysel	Kredi Kartı
Bireysel	Artıpara
Ticari	Mikro
Ticari	Şirket
Ticari	Ticari
Ticari	Kurumsal

İleriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grubun 31 Mart 2025 itibarıyla 4.458.219 TL tutarında ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 3.984.699 TL).

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özkaynaklarından eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi olarak muhasebeleştirilir. Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içinde gösterilir. "TFRS 3 İşletme Birleşmelerine İlişkin Standardı" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda "TMS 36

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" çerçevesinde değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Yapılan teste göre geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak 3-15 yıl arasında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Grup, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlendirilmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Bina	50 Yıl
Kasa	50 Yıl
Nakil Araçları	5-7 Yıl
Diğer Maddi Duran Varlıklar	3-15 Yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak aktifte "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da pasifte "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Grup, bağlı ortaklığı olan ve konsolidasyona dahil edilen Ak Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Finansal kiralamaya konu olan varlık, bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım metodu kullanılarak sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

Grup, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Grup, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş öz itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen, araç ve ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemeyişi durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

faidanın Gruba girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

b. Emeklilik Hakları:

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı" ("Tekauit Sandığı")'nın üyesidir. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından yıl sonları itibarıyla belirlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nın geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisinin, Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan erteleme yetkisi çerçevesince, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl daha ertelenen devir sürecinin, bu değişiklik ile 8 Mayıs 2015 tarihine kadar tamamlanması gerekmekte idi. Bu kez 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandık'ın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açığın tamamı için TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar kapsamında mali tablolarında karşılık ayırmıştır. Bu tutar Diğer Karşılık kaleminin altında yer almaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki finansal kuruluşların çalışanları yukarıda açıklanan emeklilik planına dahil olmayıp, Sosyal Güvenlik Kurumu ve diğer tanımlanmış katkı planları kapsamındadır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; bu tarihten itibaren kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edilerek aynı gün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Vergi Usul Kanunu (VUK)'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmazken, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabidir. Öte yandan, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı torba yasa ile ise bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. VUK enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar mali tablolarda yer almayacak olup, ayrıca takip edilecektir. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerlendirme imkanı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibarıyla Ana Ortaklık Banka ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Enflasyon muhasebesi şartlarının gerçekleşmesi sebebiyle, 30 Eylül 2023 tarihinden sonra yeniden değerlendirme yapılmamış, enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman enflasyon ile değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Yurtdışı bağlı ortaklıklarda ki vergi uygulamalarına ilişkin bilgiler ise aşağıda verilmiştir:

Akbank AG (Almanya)

Almanya'da yerleşik kurumlar (kanuni veya iş merkezi Almanya'da bulunanlar) tüm gelirleri üzerinden Almanya'da kurumlar vergisine tabidir. Dağıtılıp dağıtılmamasına bakılmaksızın tüm kazançlar üzerinden %15 kurumlar vergisi hesaplanır. Hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden %5,5 dayanışma vergisi uygulandığından efektif kurumlar vergisi oranı %15,825 olmaktadır. Ayrıca yerel yönetimler bazında da ticari kazanç vergisi uygulanmaktadır. Bu vergi de yaklaşık %11,6 seviyesinde olup tüm vergi türleri (kurumlar vergisi, dayanışma vergisi ve ticari kazanç vergisi) dikkate alındığında yaklaşık %27,4 oranında bir vergi yükü söz konusudur.

b. Ertelenmiş Vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2024: %30) üzerinden hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda yurt içi ve yurt dışı şube ve konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklar için ayrı ayrı olmak üzere netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aktif ve pasifte ayrı olarak gösterilmektedir. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, postfinansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Grubun önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedelleri" üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Grubun olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- b. Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 24 Mart 2025 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı faaliyetlerinden sağlanan 42.366.070 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 6.354.400 TL'sinin Banka Ortaklarına nakit brüt temettü olarak ödenmesine, 609.440 TL'sinin yasal yedekler ve 35.402.230 TL'sinin olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Mart 2024
Grubun Net Dönem Kârı	13.734.126	13.184.778
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	520.000.000	520.000.000
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,02641	0,02536

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelli hisse senedi bulunmamaktadır (2024: Bulunmamaktadır).

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 19 Aralık 2024 tarih 11038 ve 12 Aralık 2023 tarih 10747 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 31 Mart 2025 itibarıyla;

1) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılabilir,

2) Bankaların sahip oldukları ve 1 Ocak 2024 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Grubun 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 334.208.242 TL (31 Aralık 2024: 307.124.966 TL), sermaye yeterliliği standart oranı ise %18,95'tir (31 Aralık 2024: %20,19). Grubun sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.014.871	7.014.871
Hisse senedi ihraç primleri	3.505.742	3.505.742
Yedek akçeler	200.859.900	164.848.184
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	61.494.759	56.421.251
Kâr	13.912.221	42.544.211
Net Dönem Kârı	13.734.126	42.366.116
Geçmiş Yıllar Kârı	178.095	178.095
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	49.112	49.112
Azınlık payları	10.173	12.434
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	286.846.778	274.395.805
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	31.913.650	22.652.070
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	648.857	676.100
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	134.405	134.405
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	7.156.400	6.741.530
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	2.604.172	2.538.563
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirtenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	42.457.484	32.742.668
Çekirdek Sermaye Toplamı	244.389.294	241.653.137

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	22.638.938	21.155.127
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	22.638.938	21.155.127
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısım(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısım(-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	22.638.938	21.155.127
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	267.028.232	262.808.264
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	48.747.953	27.981.994
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	18.443.962	16.347.698
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	67.191.915	44.329.692
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	67.191.915	44.329.692
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	334.220.147	307.137.956
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	11.905	12.990
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısım	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısım	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısım	-	-

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	334.208.242	307.124.966
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.763.576.013	1.521.142.276
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,86%	15,89%
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,14%	17,28%
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,95%	20,19%
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	4,01%	4,01%
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50%	2,50%
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01%	0,01%
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1,50%	1,50%
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,86%	7,89%
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	515.622	(547.960)
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	26.990.613	25.322.411
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	18.443.962	16.347.698
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**Cari Dönem
31 Mart 2025****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

İhraççı	AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2355183091 / US00971YAJ91
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.

Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu

1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	18.783 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	18.783 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	22 Haziran 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 22 Haziran 2031
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	22.06.2026'da erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 18.783 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-

Faiz/temettü ödemeleri

Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6,8
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Cari Dönem
31 Mart 2025****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

İhraççı	AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2611747234
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.

Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu

1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	2.832 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	2.832 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 2.832 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-

Faiz/temettü ödemeleri

Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem
31 Mart 2025

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2659197151/XS2611752317
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.

Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu

1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	5.665 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	5.665 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	25 Temmuz 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 25 Temmuz 2033
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 5.665 Milyon TL (tam TL tutardır)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-

Faiz/temettü ödemeleri

Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,6
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem31 Mart 2025

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı

Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)

Aracın tabi olduğu mevzuat

AKBANK T.A.Ş.

XS2611752663

İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.

Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu

1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu

Hayır

Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu

Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli

Aracın türü

Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)

Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)

2.832 Milyon TL (tam TL tutardır)

Aracın nominal değeri

2.832 Milyon TL (tam TL tutardır)

Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap

Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)

Aracın ihraç tarihi

25 Temmuz 2023

Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)

Vadeli

Aracın başlangıç vadesi

Vade tarihi: 25 Temmuz 2033

İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı

Var

Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar

25.07.2028'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 2.832 Milyon TL (tam TL tutardır)

Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri

-

Faiz/temettü ödemeleri

Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri

Sabit

Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri

%9,6

Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı

Yoktur

Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği

Yoktur

Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı

Yoktur

Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği

Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar

Bulunmamaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği

Bulunmamaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı

Bulunmamaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği

Bulunmamaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri

Bulunmamaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı

Bulunmamaktadır.

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar

Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.

Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği

Kısmen veya tamamen

Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği

Sürekli

Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması

Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.

Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)

Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı

8. maddedeki şartlara haizdir.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı

7. maddedeki şartlara haiz değildir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem 31 Mart 2025	
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3013974533
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	18.858 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	18.858 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	4 Mart 2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	Vade tarihi: 4 Eylül 2035
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	04.03.2030'da erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 18.858 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,9
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Cari Dönem
31 Mart 2025****Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:**

İhraççı	AKBANK T.A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2783589844
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.

Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu

1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	22.652 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	22.652 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347001 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	14 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	İlk geri ödeme opsiyonu 14.03.2029 ile 14.06.2029 tarihleri arasındadır. Geri ödenecek tutar: 22.652 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Beşinci yıldan sonraki her yılın 14 Haziran ve 14 Aralık tarihlerinde geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

Faiz/temettü ödemeleri

Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9,4
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.

Değer azaltma özelliği

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. Çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği %5,125'in altına düşmesi halinde değer azaltımına tabi tutulacaktır.
--	--

Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Var ise tasfiye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye yeterliliğinin %5,125'ten yüksek olması.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında borçlanma araçlarından ve katkı sermayeden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddedeki şartlara haiz değildir.

- c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilanço'daki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklardan ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 azaltılmak suretiyle özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirimine konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı ÜDRK tarafından belirlenen limitler içerisinde tutulmaktadır. ÜDRK, genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	USD	EURO
Bilanço değerleme kuru	37,7656 TL	40,7019 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37,7656 TL	40,7019 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37,9323 TL	40,8740 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37,9287 TL	40,9326 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37,9086 TL	40,9489 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	37,8600 TL	41,0400 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 37,0406 TL
EURO : 39,9427 TL

31 Aralık 2024 itibarıyla;

	USD	EURO
Bilanço değerleme kuru	35,2803 TL	36,7362 TL

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Grup'un yabancı para net bilanço pozisyonu ile net nazım hesap pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para olarak değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Kur riski hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu hesaplamada "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca, aktifte yönetmelikte belirtilen türev finansal varlık reeskontları ile peşin ödenmiş giderler, pasifte ise yönetmelikte belirtilen türev finansal borç reeskontları ile özkaynaklar dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamaları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem – 31 Mart 2025	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	10.587.224	163.404.233	32.969.252	206.960.709
Bankalar (*****)	23.966.295	97.131.390	5.404.992	126.502.677
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	289.417	3.877.046	-	4.166.463
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.931.422	137.434.909	4.321.937	167.688.268
Krediler (**)	262.534.137	224.810.901	4.618	487.349.656
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	4.080.539	-	4.080.539
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	6.158.075	-	6.158.075
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (***)	355.389	2.088.431	1.103.695	3.547.515
Maddi Duran Varlıklar (Net)	326.970	83.734	-	410.704
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	256.154	-	-	256.154
Diğer Varlıklar (***)	2.557.228	9.569.160	19.117	12.145.505
Toplam Varlıklar	326.804.236	648.638.418	43.823.611	1.019.266.265
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (****)	14.636.592	46.065.662	8.488.473	69.190.727
Döviz Tevdiat Hesabı (****)	180.160.984	206.717.503	177.367.213	564.245.700
Para Piyasalarına Borçlar	9.379.177	119.911.685	-	129.290.862
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	45.155.417	86.808.811	-	131.964.228
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*****)	5.762.088	146.514.237	11.807.867	164.084.192
Muhtelif Borçlar	2.855.370	59.543.387	73.497	62.472.254
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (***)	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	6.370.338	3.061.495	64.714	9.496.547
Toplam Yükümlülükler	264.319.966	668.622.780	197.801.764	1.130.744.510
Net Bilanço Pozisyonu	62.484.270	(19.984.362)	(153.978.153)	(111.478.245)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*****)	(55.183.207)	15.817.307	156.187.724	116.821.824
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	136.548.358	339.144.088	183.868.615	659.561.061
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	191.731.565	323.326.781	27.680.891	542.739.237
Gayrinakdi Krediler	63.191.707	78.256.952	9.791.038	151.239.697
Önceki Dönem – 31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar	289.709.558	535.684.909	35.942.009	861.336.476
Toplam Yükümlülükler	242.707.851	567.044.390	153.057.333	962.809.574
Net Bilanço Pozisyonu	47.001.707	(31.359.481)	(117.115.324)	(101.473.098)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*****)	(31.376.026)	30.715.287	117.189.734	116.528.995
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	83.722.633	251.228.428	141.939.602	476.890.663
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	115.098.659	220.513.141	24.749.868	360.361.668
Gayrinakdi Krediler	57.624.298	62.609.117	7.102.347	127.335.762

(*) Nakit Değerler ve Merkez Bankası Diğer YP içinde 31.147.120 TL (31 Aralık 2024: 25.284.190 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(**) TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler bakiyesi 52.604 TL (31 Aralık 2024: 60.404 TL) dahildir.

(***) Türev finansal varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve dövizde endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi olan 228 TL (31 Aralık 2024: 325 TL) "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir. Finansal tablolarda yer alan 213.341 TL (31 Aralık 2024: 254.150 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerini, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık reeskontlarının 8.099.486 TL'lik kısmı ile alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal borç reeskontlarının 1.394.745 TL'lik kısmını içermemektedir.

****) Bankalar Mevduatı Diğer YP içinde 121.114 TL (31 Aralık 2024: 95.267 TL) ve Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 120.094.555 TL (31 Aralık 2024: 94.280.967 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

*****) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

*****) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir. Türev Finansal Araçlardan Alacaklar/Borçlar kaleminde yer alan para opsiyonu nominal işlemleri delta değerleri ile çarpılarak dikkate alınmıştır.

*****) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Grubun bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. ÜDRK, bilanço içi ve bilanço dışı aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Grup faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Grubun kârlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması ve faiz riskinin sınırlandırılması amacıyla türev sözleşmelerin kullanılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem – 31 Mart 2025	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	168.583.371	-	-	-	-	277.646.428	446.229.799
Bankalar (****)	41.337.944	6.624.216	233.203	-	-	78.980.962	127.176.325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara	505.344	1.034.931	955.077	8.891.364	499.050	26.045.544	37.931.310
Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.390	609.657	1.406.806	-	-	-	2.021.853
Para Piyasalarından Alacaklar	44.591.240	67.681.327	80.624.247	150.297.072	75.970.361	2.047.423	421.211.670
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	589.481.720	185.461.876	381.318.261	214.425.121	56.848.932	47.833.515	1.475.369.425
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	58.964.787	117.117.775	24.870.823	8.296.720	-	209.250.105
Verilen Krediler (*)	13.420.942	36.884.582	24.087.076	10.242.107	120.121	47.279.563	132.034.391
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	857.925.951	357.261.376	605.742.445	408.726.487	141.735.184	479.833.435	2.851.224.878
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	38.185.868	32.584.245	15.793.213	-	-	854.533	87.417.859
Diğer Mevduat	848.611.283	172.898.556	85.633.513	8.061.804	1.728.741	544.967.106	1.661.901.003
Para Piyasalarına Borçlar	310.724.386	22.334.558	35.754.989	-	-	-	368.813.933
Muhtelif Borçlar	7.834.133	15.803.455	14.396.352	1.907.888	-	80.997.324	120.939.152
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	369.852	13.330.683	54.604.218	33.827.232	71.386.890	-	173.518.875
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13.053.485	77.839.278	34.638.219	9.923.935	126.232	-	135.581.149
Diğer Yükümlülükler (****)	6.468.106	9.191.013	12.141.090	5.166.112	2.377.448	267.709.138	303.052.907
Toplam Yükümlülükler	1.225.247.113	343.981.788	252.961.594	58.886.971	75.619.311	894.528.101	2.851.224.878
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	13.279.588	352.780.851	349.839.516	66.115.873	-	782.015.828
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(367.321.162)	-	-	-	-	(414.694.666)	(782.015.828)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.711.092	66.445.295	-	-	-	-	77.156.387
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(43.631.389)	(797.612)	-	-	(44.429.001)
Toplam Pozisyon	(356.610.070)	79.724.883	309.149.462	349.041.904	66.115.873	(414.694.666)	32.727.386

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir. Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir. Donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz reeskontu hesaplanmaya başlamakla birlikte yukarıdaki tabloda uygun bir kolon yer almadığından ilgili tutarlar "Faizsiz" kolonunda yer almaktadır.

(**) Türev finansal varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(****) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(*****) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	213.692.530	-	-	-	-	242.856.651	456.549.181
Bankalar (****)	14.068.958	4.147.781	-	-	-	32.801.112	51.017.851
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara							
Yansıtılan Finansal Varlıklar	543.417	1.059.708	453.788	1.541.360	517.271	25.122.092	29.237.636
Para Piyasalarından Alacaklar	47.401	924.628	394.043	-	-	-	1.366.072
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı							
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.917.969	44.144.966	67.386.198	147.851.384	78.940.886	2.027.035	384.268.438
Verilen Krediler (***)	544.585.753	192.280.412	371.300.001	198.117.544	53.918.201	37.960.985	1.398.162.896
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen							
Finansal Varlıklar	102.317.077	10.679.293	54.667.774	25.711.063	8.163.882	-	201.539.089
Diğer Varlıklar (****)	9.896.761	41.323.240	12.790.079	9.008.775	45.090	57.900.253	130.964.198
Toplam Varlıklar	929.069.866	294.560.028	506.991.883	382.230.126	141.585.330	398.668.128	2.653.105.361
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	42.143.441	20.419.528	21.850.436	-	-	1.080.335	85.493.740
Diğer Mevduat	698.849.492	270.131.955	114.231.082	7.450.401	1.564.332	454.876.383	1.547.103.645
Para Piyasalarına Borçlar	267.928.310	53.396.133	27.775.288	-	-	-	349.099.731
Muhtelif Borçlar	7.512.574	13.563.173	11.008.221	1.000.257	-	53.807.557	86.891.782
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*)	1.766.749	22.023.383	29.508.053	34.645.069	66.764.768	-	154.708.022
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.854.058	25.575.597	73.265.332	7.412.038	161.935	-	117.268.960
Diğer Yükümlülükler (**)	6.358.190	7.934.994	13.550.073	5.367.171	2.647.323	276.681.730	312.539.481
Toplam Yükümlülükler	1.035.412.814	413.044.763	291.188.485	55.874.936	71.138.358	786.446.005	2.653.105.361
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	215.803.398	326.355.190	70.446.972	-	612.605.560
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(106.342.948)	(118.484.735)	-	-	-	(387.777.877)	(612.605.560)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	-	71.596.499	-	-	-	-	71.596.499
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(690.658)	-	(44.975.266)	(1.570.087)	-	-	(47.236.011)
Toplam Pozisyon	(107.033.606)	(46.888.236)	170.828.132	324.785.103	70.446.972	(387.777.877)	24.360.488

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir. Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir. Donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz reeskontu hesaplanmaya başlamakla birlikte yukarıdaki tabloda uygun bir kolon yer almadığından ilgili tutarlar "Faizsiz" kolonunda yer almaktadır.

(****) Türev finansal varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

(*****) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem - 31 Mart 2025	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	4,25	-	33,49
Bankalar	2,37	4,33	-	45,71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,22	6,24	-	35,02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	44,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,12	6,05	3,09	34,43
Verilen Krediler	6,27	7,49	-	46,41
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,39	-	24,90
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (**)	3,61	5,25	-	41,90
Diğer Mevduat (**)	0,89	0,96	2,06	34,92
Para Piyasalarına Borçlar	3,07	4,73	-	42,99
Muhtelif Borçlar	-	4,33	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) (*)	4,16	7,39	-	21,72
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,62	5,96	-	37,10

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	5,50	-	27,97
Bankalar	2,86	5,06	-	46,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,28	6,37	-	39,84
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	49,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,24	5,84	3,09	38,27
Verilen Krediler	6,41	7,80	-	47,52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,87	-	36,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (**)	3,91	5,47	-	45,06
Diğer Mevduat (**)	0,93	1,02	1,62	39,84
Para Piyasalarına Borçlar	2,75	4,84	-	46,07
Muhtelif Borçlar	-	4,33	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) (*)	4,13	7,16	-	47,96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,21	6,76	-	33,88

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ LİKİDİTE KARŞILAMA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski; Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riskidir. Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Banka'nın likidite ve fonlama politikası, piyasa veya bankaya özgü koşullardan kaynaklanan stres durumlarında dahi, yükümlülüklerini yerine getirecek likidite rezervlerine ve fonlama imkanlarına sahip olunması yönündedir.

Banka, yaygın ve istikrarlı mevduat tabanı, güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş yurtdışı borçlanma kaynakları ile yüksek bir risk kapasitesine sahip olup, portföyünde bulundurduğu yüksek kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine haizdir.

Likidite riskinin yönetimi, Üst Düzey Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine İş Birimi ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Bankanın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Belirlenen limitler;

- Toptan fonlama kaynaklarına ilişkin limitler,
- Likit aktif tamponuna ilişkin limitler,
- Nakit girişlerinin nakit çıkışlarını karşılama kapasitesine ilişkin limitler,
- Stres ortamlarında nakit çıkışlarını karşılayabilme kapasitesine ilişkin limitler olmak üzere farklı kategorilerdedir.

APKO, alternatif fonlama kaynaklarının kullanımı, sağlanan fonların ve kullanılan kredilerin fiyatlanması ve diğer günlük likidite yönetimine ilişkin kararları alır. Hazine İş Birimi, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Bankanın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Risk Yönetimi Bölümü, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama, Üst Düzey Risk Komitesi ve APKO toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Konsolidasyon grubundaki her bir iştirak kendi likiditesini yönetmekle mükelleftir. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinin likidite sorunu yaşamaması durumunda sağlayacağı fon tutarına ilişkin belirlediği limitler mevcuttur. İştiraklerin likidite stres senaryolarında ortaya çıkan kümülatif likidite açığının, Banka tarafından sağlanacak fon limitini aşmaması gerekmektedir.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, maliyet faktörlerini de dikkate alarak, mümkün olan en çeşitlendirilmiş, uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda, perakende fon kaynaklarının toplam kaynaklar içindeki payı, yüksek tutarlı mevduatların toplam mevduat içindeki payı, piyasalardan yapılan borçlanmaların piyasa hacimleri içindeki payı gibi konsantrasyon oranları izlenmekte ve uygulanan risk limitleri ile sınırlandırılmaktadır. Hazine İş Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

ç) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Amerikan Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BİST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, gerektiğinde para swapı işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. TL likidite yönetiminde, bankanın belirlemiş olduğu piyasalardan kısa vadeli borçlanma limitleri, piyasa yoğunlaşma limitleri, likidite stres senaryosu kümülatif likidite açığı gibi içsel risk limitlerinden yararlanılmaktadır.

Yabancı para fonlar, DTH, yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repo işlemleri aracılığı ile sağlanmaktadır. YP likiditesi, muhabir bankalar nezdinde tutulan ve Banka risk limitleri kapsamında günlük olarak takip edilen bir likidite tamponu, likidite stres senaryosu kapsamındaki kümülatif açık tutarı için belirlenen içsel limitler ile toptan fonlama ve yoğunlaşmalar için belirlenen diğer risk limitleri kapsamında yönetilir. TCMB/BİST ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit aktif tamponu bulundurulması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirilmesi ve tabana yayılması, geri ödemelere ilişkin vade dağılımlarının olabildiğince homojen hale getirilmesi, fon sağlayan kuruluşlar nezdinde gerektiğinde kullanılmak üzere limitler tesis edilmesi ve fon kaynaklarının belirli bir kısmının mevduat yoluyla sağlanması gibi yöntemlerle likidite riski azaltılmaktadır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, hızlı mevduat çıkışı, kredi takip oranlarında artış, yüksek miktarlarda teminat yenileme çağrısı gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz neticelerine yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Analiz sonuçları ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu üst yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Nakit giriş ve çıkışlarının farklı stres senaryoları altında etkileri çalışılmış ve değerlendirilmiştir.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için gerekli strateji ve prosedürler, Üst Düzey Risk Komitesi tarafından onaylanan ve her yıl gözden geçirilen Likidite Acil Durum Planı ile belirlenir. Alınacak aksiyonlar mevduat sahipleri, bankaya fon sağlayan kreditorler ve hissedarların menfaatlerini gözetir. Acil durum olarak belirlenmiş bir veya birkaç durumun gerçekleşmesi halinde, Banka'nın Likidite Acil Durum Planı devreye alınır. Likidite Acil Durum Planı'nın devreye alınmasını müteakip alınacak aksiyonların belirlenmesinden Likidite Acil Durum Yönetim Komitesi sorumludur.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem - 31.03.2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			508.669.538	202.188.484
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.045.548.753	369.392.000	88.772.340	36.939.200
3 İstikrarlı mevduat	315.650.700	-	15.782.535	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	729.898.053	369.392.000	72.989.805	36.939.200
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	596.959.337	187.221.016	304.098.498	121.282.655
6 Operasyonel mevduat	3.474.357	-	868.589	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	531.483.978	144.694.702	251.920.472	78.760.673
8 Diğer teminatsız borçlar	62.001.002	42.526.314	51.309.437	42.521.982
9 Teminatlı borçlar			14.509.992	13.327.467
10 Diğer nakit çıkışları	70.315.085	109.056.661	34.324.491	90.264.481
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	22.566.524	87.490.127	23.066.659	87.990.263
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	47.748.561	21.566.534	11.257.832	2.274.218
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	20.745.467	-	1.037.273	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.323.273.760	115.321.100	66.163.688	5.766.055
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			508.906.282	267.579.858
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	526.935	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	214.772.121	82.823.762	143.321.991	70.115.190
19 Diğer nakit girişleri	11.978.173	50.409.397	11.977.239	50.408.471
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	227.277.229	133.233.159	155.299.230	120.523.661
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			508.669.538	202.188.484
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			353.607.052	147.056.197
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			143,85	137,49

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem - 31.12.2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			508.768.810	213.610.121
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	989.440.004	351.592.190	85.944.120	35.159.219
3 İstikrarlı mevduat	259.997.607	-	12.999.880	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	729.442.397	351.592.190	72.944.240	35.159.219
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	614.175.689	218.581.397	315.454.591	140.929.962
6 Operasyonel mevduat	2.956.889	-	739.222	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	559.278.788	182.994.284	272.362.485	105.346.860
8 Diğer teminatsız borçlar	51.940.012	35.587.113	42.352.884	35.583.102
9 Teminatlı borçlar			12.583.128	12.028.301
10 Diğer nakit çıkışları	73.459.140	80.159.729	36.981.603	63.414.039
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	25.513.569	61.052.287	25.979.206	61.517.924
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	47.945.571	19.107.442	11.002.397	1.896.115
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	20.803.560	-	1.040.178	-
15 Diğer cayılabilir veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.135.536.607	103.597.020	56.776.830	5.179.851
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			508.780.450	256.711.372
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	189.413.441	67.054.160	123.836.441	55.991.283
19 Diğer nakit girişleri	6.851.475	40.527.688	6.850.055	40.527.549
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	196.264.916	107.581.848	130.686.496	96.518.832
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			508.768.810	213.610.121
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			378.093.954	160.192.540
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			134,56	133,35

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli mevduat, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle orana etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya sendikasyon kredileri benzeri, vadesi geldiğinde yenilenen uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel azalışlar raporlanabilmektedir. Bu dalgalanmalara rağmen, dönem süresince oranın %135'in altına inmediği ve yasal alt sınırın oldukça üzerinde seyrettiği görülmektedir.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından önemsiz miktarda net nakit çıkışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının önemli ölçüde etkilenmesine neden olmaktadır.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, %72 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %22 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %55 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %26 oranında kurumsal mevduat, %3 oranında kısa vadeli banka borçları, %13 oranında kısa vadeli repo benzeri teminatlı borçlar arasında dağılmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Teminat tamamlama yükümlülüğü bulunan türev işlemlerinin son 2 yıldaki değer değişimleri baz alınarak, ortalama 2.452 milyon TL tutarında muhtemel nakit çıkışı hesaplanmıştır.

Banka ile yurtdışı şubesi arasında likidite transferini engelleyici bir kısıtlama bulunmamaktadır. Banka likidite karşılama oranını yurtdışı şubesi dahil olarak takip etmekte ve yönetmektedir. Bu anlamda yurtdışı şube Banka için ek bir likidite riski yaratmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıkların her biri, kendi likidite riskini yönetmek ve fonlama sağlamak durumundadır. Likidite sorunu yaşamaları durumunda, Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanabilecek ek fonlar, limitler dahilinde takip edilmektedir.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan son üç aya ilişkin likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem - 31.03.2025		
	TP+YP	YP
Ocak	135,80	127,07
Şubat	141,33	134,91
Mart	154,82	152,03

Önceki Dönem - 31.12.2024		
	TP+YP	YP
Ekim	129,92	116,48
Kasım	136,13	140,55
Aralık	138,05	147,82

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Mart 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	241.661.962	188.312.542	16.255.295	-	-	-	-	446.229.799
Bankalar (*****)	78.980.962	41.337.944	6.624.216	233.203	-	-	-	127.176.325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.045.544	7.417	33.567	784.935	10.466.104	593.743	-	37.931.310
Para Piyasalarından Alacaklar	-	608.480	871.986	541.387	-	-	-	2.021.853
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.047.423	9.426.360	3.033.522	71.153.849	227.023.559	108.526.957	-	421.211.670
Verilen Krediler (*)	149.598	479.093.648	186.946.379	360.795.679	297.345.082	103.355.122	47.683.917	1.475.369.425
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	16.912.893	3.457.610	125.965.700	62.913.902	-	209.250.105
Diğer Varlıklar (**)	8.241.846	9.013.276	4.118.753	12.022.278	52.264.121	7.211.410	39.162.707	132.034.391
Toplam Varlıklar	357.127.335	727.799.667	234.796.611	448.988.941	713.064.566	282.601.134	86.846.624	2.851.224.878
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	854.533	38.185.868	32.584.245	15.793.213	-	-	-	87.417.859
Diğer Mevduat	544.967.106	848.611.283	172.849.243	85.682.826	8.061.804	1.728.741	-	1.661.901.003
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	9.484.975	36.506.393	63.194.982	25.759.793	635.006	-	135.581.149
Para Piyasalarına Borçlar	-	310.286.714	22.048.998	22.660.810	13.817.411	-	-	368.813.933
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	-	402.102	13.298.433	54.604.218	33.827.232	71.386.890	-	173.518.875
Muhtelif Borçlar	6.084.040	3.556.978	3.193.843	13.927.779	17.442.898	1.445.452	75.288.162	120.939.152
Diğer Yükümlülükler (****)	58.055.469	9.188.806	2.747.656	11.943.390	11.720.554	2.987.305	206.409.727	303.052.907
Toplam Yükümlülükler	609.961.148	1.219.716.726	283.228.811	267.807.218	110.629.692	78.183.394	281.697.889	2.851.224.878
Likidite Fazlası / (Açığı)	(252.833.813)	(491.917.059)	(48.432.200)	181.181.723	602.434.874	204.417.740	(194.851.265)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	2.062.461	(53.710)	(3.509.810)	31.748.826	2.479.619	-	32.727.386
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	320.440.922	252.388.486	340.712.302	255.071.385	72.680.322	-	1.241.293.417
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	318.378.461	252.442.196	344.222.112	223.322.559	70.200.703	-	1.208.566.031
Gayrinakdi Krediler (*****)	-	14.989.317	4.843.715	85.793.094	138.463.319	143.668.487	-	387.757.932
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024								
Toplam Aktifler	341.407.676	646.299.293	225.337.359	400.301.074	683.424.318	271.764.680	84.570.961	2.653.105.361
Toplam Yükümlülükler	511.612.458	1.037.290.707	374.021.158	294.230.582	99.263.938	78.373.778	258.312.740	2.653.105.361
Likidite Fazlası / (Açığı)	(170.204.782)	(390.991.414)	(148.683.799)	106.070.492	584.160.380	193.390.902	(173.741.779)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(1.997.051)	(2.360.029)	(1.461.882)	25.788.645	4.390.805	-	24.360.488
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	259.974.941	142.406.390	195.162.218	260.390.899	75.952.862	-	933.887.310
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	261.971.992	144.766.419	196.624.100	234.602.254	71.562.057	-	909.526.822
Gayrinakdi Krediler (*****)	-	14.188.901	2.667.828	74.295.350	128.943.983	131.848.665	-	351.944.727

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir. Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

(**) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından türev finansal varlıklar, sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmiştir. Beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

****) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

*****) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

*****) Yurtdışı bankalara verilen türev teminatları dahildir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Net istikrarlı fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem - 31.03.2025		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	377.135.929	-	-	-	377.135.929
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	377.135.929	-	-	-	377.135.929
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	416.985.908	715.772.585	-	-	1.036.743.528
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	96.605.966	248.611.715	-	-	327.956.797
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	320.379.942	467.160.870	-	-	708.786.731
7	Diğer kişilere borçlar	163.965.209	913.230.493	130.331.379	82.649.685	384.223.714
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	163.965.209	913.230.493	130.331.379	82.649.685	384.223.714
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					1.798.103.171
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					32.740.287
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	627.677.661	287.924.868	752.584.062	1.066.924.461
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	127.747.890	15.236.430	4.854.936	31.635.335
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	490.092.832	244.638.721	632.309.169	913.501.706
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	19.559.778	12.713.856
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	19.559.778	12.713.856
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	9.836.940	28.049.717	95.860.178	109.073.564
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	55.303.164	26.067.031	-	222.730.706	303.972.389
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	856.748				728.236
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				24.399.117	24.399.117
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				1.667.914	1.667.914
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	54.446.416	-	-	222.730.706	277.177.122
32	Bilanço dışı borçlar		1.551.217.447	-	-	77.560.872
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.481.198.009
34	Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)					121,40%

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem - 31.12.2024		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun, 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	341.267.046	-	-	-	341.267.046
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	341.267.046	-	-	-	341.267.046
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	326.352.291	674.923.869	-	-	914.315.804
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	63.443.462	199.901.751	-	-	250.177.952
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	262.908.829	475.022.118	-	-	664.137.852
7	Diğer kişilere borçlar	143.649.344	930.075.554	71.105.155	98.780.630	381.118.658
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	143.649.344	930.075.554	71.105.155	98.780.630	381.118.658
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					1.636.701.508
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	25.841.013
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	-	560.477.348	238.081.255	738.417.333	1.017.587.725
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	58.572.354	10.869.878	8.159.345	22.380.137
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	487.465.536	213.597.145	594.855.107	863.351.499
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	21.579.111	14.026.422
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	21.579.111	14.026.422
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	14.439.458	13.614.232	113.823.771	117.829.667
25	Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	44.884.633	21.158.260	-	240.546.823	306.474.383
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	768.888	-	-	-	653.555
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	-	-	19.336.493	19.336.493
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	1.821.767	1.821.767
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	44.115.745	-	-	240.546.823	284.662.568
32	Bilanço dışı borçlar	-	1.374.848.197	-	-	68.742.410
33	Gerekli İstikrarlı Fon					1.418.645.531
34	Net istikrarlı Fonlama Oranı (%)					115,37%

Grup, sahip olduğu yüksek özkaynak, tabana yaygın mevduat yapısı ve uzun vadeli yabancı fon imkanları sayesinde, 1.798 milyon TL tutarında mevcut istikrarlı fon büyüklüğüne ulaşmıştır. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise 1.481 milyon TL seviyesindedir. İstikrarlı fon gereksinimi yaratan başlıca varlıklar uzun vadeli krediler, yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetler ve teminatl borçlanma işlemleri için teminata verilen kıymetlerdir.

Mevcut istikrarlı fonlar %21 oranında özkaynaklar, %58 oranında gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatlarından oluşmaktadır. Gerekli istikrarlı fonlar ise %62 oranında krediler, %7 oranında yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %119,0 olup, bir önceki döneme ait ortalama %118,7 seviyesindedir.

Grup stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**a. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:**

Grubun 31 Mart 2025 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,02'dir (31 Aralık 2024: %6,56). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir.

b. TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem 31 Mart 2025 (**)	Önceki Dönem 31 Aralık 2024 (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	2.720.393.565	2.560.483.049
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	16.222.614	10.669.671
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(325.489.156)	(289.704.300)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(24.925.298)	(25.178.207)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	1.903.883.921	1.656.277.170
7 Toplam risk tutarı	4.290.085.646	3.912.547.383

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolardır.

(**) Üç aylık ortalama tutarlardır.

c. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

	Cari Dönem 31 Mart 2025 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2024 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.656.680.382	2.497.136.254
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2.656.680.382	2.497.136.254
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	27.677.145	25.389.737
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	16.222.614	10.669.671
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	43.899.759	36.059.408
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	59.839.876	53.894.439
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	59.839.876	53.894.439
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.554.590.927	1.350.635.489
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(24.925.298)	(25.178.207)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.529.665.629	1.325.457.282
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	258.122.987	256.815.053
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	4.290.085.646	3.912.547.383
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,02	6,56

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Beklenmedik olumsuz ekonomik koşulların oluşması durumunda kur ve faiz şokları ile kredi portföyün kötüleşmesinin farklı stres oranlarında gerçekleşmesi göz önüne alınarak stres testleri düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Mart 2025
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.409.536.618	1.257.172.176	112.762.929
2 Standart yaklaşım	1.409.536.618	1.257.172.176	112.762.929
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	64.066.292	48.750.047	5.125.303
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	64.066.292	48.750.047	5.125.303
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	1.914.025	1.893.637	153.122
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	38.928.914	32.860.143	3.114.313
17 Standart yaklaşım	38.928.914	32.860.143	3.114.313
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	249.130.164	180.466.273	19.930.413
20 Temel gösterge yaklaşımı	249.130.164	180.466.273	19.930.413
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.763.576.013	1.521.142.276	141.086.080

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup faiz swapları ve çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası ve yabancı para sabit faizli finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir. Riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, korunma işlemi etkin olduğu sürece Türk parası sabit faizli konut kredileri için bilançoda ilgili varlıklar ile birlikte gösterilirken Türk parası ve yabancı para sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için halihazırda özkaynakta muhasebeleşmiş gerçeğe uygun değer değişiklikleri gelir tablosuna sınıflanmaktadır.

Grup ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile yabancı para değişken faizli finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kaleme oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testlerinin sonuçlarının etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

- Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,
- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunma kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Grup ayrıca yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Söz konusu net yatırım riskinden korunma işleminde riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Grubun 31 Mart 2025 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlarının sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	31 Mart 2025			31 Aralık 2024		
	Sözleşme	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme	Varlıklar	Borçlar
	Tutarı			Tutarı		
Faiz ve Çapraz Para Swap İşlemleri						
-TL	65.678.650	32.130.015	976.299	64.881.665	32.203.518	558.570
-YP	226.429.036	5.644.418	-	215.048.367	5.695.045	353.649
Toplam	292.107.686	37.774.433	976.299	279.930.032	37.898.563	912.219

1. Net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Grup, bağlı ortaklığı olan Akbank AG'nin net yatırım değerinin 1.125 milyon EURO (31 Aralık 2024: 1.037 milyon EURO) tutarındaki bölümü ve bağlı ortaklığı olan Akbank Ventures BV'nin net yatırım değerinin 100 milyon USD (31 Aralık 2024: 100 milyon USD) tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Grup borçlanmasının 1.125 milyon EURO ve 100 milyon USD tutarındaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:**Cari Dönem: 31.03.2025**

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Kredi	Faiz ve kur riski	(67.003)	70.224	3.221
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	251.907	(247.685)	4.222
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	59.734	(58.451)	1.283
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	5.658	(5.759)	(101)
Faiz Swabı	Sabit Faizli YP İhraç Edilen Menkul Kıymetler	Faiz riski	35.662	(40.297)	(4.635)
Faiz Swabı	Sabit Faizli TL Bono	Faiz riski	20.812	(24.682)	(3.870)

(*) Faiz ve kur riskinden koruma sağlayan işlemler için döviz kuru değişimleri nedeniyle oluşan gerçeğe uygun değer farklarını da içermektedir.

(**) Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olan kümülatif tutarı ifade etmektedir.

Önceki Dönem: 31.12.2024

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Kredi	Faiz ve kur riski	(67.309)	67.357	48
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	429.083	(497.591)	(68.508)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(109.583)	109.873	290
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	5.369	(5.478)	(109)
Faiz Swabı	Sabit Faizli YP İhraç Edilen Menkul Kıymetler	Faiz riski	(375.935)	336.039	(39.896)
Faiz Swabı	Sabit Faizli TL Bono	Faiz riski	4.815	(1.913)	2.902

(*) Faiz ve kur riskinden koruma sağlayan işlemler için döviz kuru değişimleri nedeniyle oluşan gerçeğe uygun değer farklarını da içermektedir.

(**) Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olan kümülatif tutarı ifade etmektedir.

Bununla birlikte riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testlerinin sonuçlarının etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak, riskten korunan kalemlerin, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinden itfalar sonrası kalan net tutar 31 Mart 2025 itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Kâr/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz Swabı	Değişken Faizli Uzun Vadeli YP Kullanılan Fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	62.246	-	1.910	19.606	13
Çapraz Para Swabı	Kısa Vadeli YP Ticari Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	30.009.652	78.066	472.414	[121.279]	35.140
Faiz Swabı	Kısa Vadeli TL Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	2.019.853	-	916.112	557.609	[6.431]
Faiz Swabı	Kısa Vadeli YP Mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	996.088	-	59.099	233.091	[11.848]
Faiz Swabı	Değişken Faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	898.233	[988.840]	[322.060]	5.043

Bununla birlikte riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

- Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak ise, riskten korunma araçlarının, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinin etkin kısmından itfalar sonrası özkaynaklarda kalan vergi öncesi tutar 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, bireysel bankacılık, kobi bankacılığı, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, özel bankacılık ve yatırım hizmetleri ile hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır. Bu bölümler müşteri segmentleri ve müşteriye hizmet sağlayan şube organizasyonu göz önünde bulundurularak Grubun yapılanmasına uygun olarak belirlenmiştir.

Segment bilgilerinin üretildiği kârlılık sistemi hesap, müşteri, müşteri ilişkileri yöneticisi, şube, segment ve ürün bazında kârlılık bilgilerini üretmektedir. Bu bilgiler web tabanlı bir yönetim raporlaması sistemi vasıtasıyla şube ve Genel Müdürlük kullanıcılarına sunulmaktadır.

Bireysel bankacılık, müşterilere mevduat, tüketici kredileri, taksitli ticari krediler, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Bireysel bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetlerden bazıları ise, banka kartları, yatırım fonu alım satımı, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale, yatırım ile telefon ve internet bankacılığıdır. Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere bankacılık ve yatırım hizmetleri konularında hizmet sunulmaktadır.

Kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve KOBİ bankacılığı, büyük, orta ve küçük ölçekli kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, dış ticaret ve finansmanında yapılandırılmış ve ihtiyaçlara özel butik çözümler, kur ve faiz riskini hedge amacıyla türev ürünler, teminat mektupları, döviz alım satımı, kurumsal finansman hizmetleri ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır. Ayrıca müşteri taleplerine göre özel hazırlanmış tahsilat, ödeme, likidite ve bilgi yönetimini içeren nakit yönetimi hizmetleri ile müşterilerin işletme sermayesi yönetimine zamanında ve kalıcı çözümler üretilmektedir. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında proje finansmanı kredileri sağlanmaktadır. Uluslararası bankacılık faaliyetleri kapsamında ise uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütülmektedir.

Hazine İş Birimi tarafından spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, devlet tahvili, eurobond ve özel sektör tahvili alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde her türlü türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Bu işlemler Banka'nın ihtiyaçlarına göre yapılmaktadır. Hazine ürünlerinin şube ağına ve müşterilere yönelik pazarlama ve

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

fiyatlama faaliyetleri ile birlikte müşterilere dış ticaret finansmanı, döviz ve TL "clearing" hizmeti faaliyetleri de yürütülmektedir.

Diğer faaliyetler, Banka'nın bağlı ortaklığı olarak konsolide edilen Ak Finansal Kiralama A.Ş., Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetim A.Ş., Akbank AG, Stablex Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş. ve AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 31 Mart 2025				
Faaliyet Gelirleri	30.527.145	28.335.901	[4.999.538]	53.863.508
Faaliyet Kârı	9.214.574	19.542.607	[10.724.664]	18.032.517
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	13.598	13.598
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	29.854	29.854
Vergi Öncesi Kâr	9.214.574	19.542.607	[10.681.212]	18.075.969
Vergi Gideri	-	-	[4.344.104]	[4.344.104]
Dönem Net Kârı	9.214.574	19.542.607	[15.025.316]	13.731.865
Bölüm Varlıkları	757.383.824	943.224.096	1.019.648.222	2.720.256.142
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	4.201.495	4.201.495
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	126.767.241	126.767.241
Toplam Varlıklar				2.851.224.878
Bölüm Yükümlülükleri	1.388.807.182	469.870.440	610.151.108	2.468.828.730
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	139.440.047	139.440.047
Özkaynaklar	-	-	242.956.101	242.956.101
Toplam Yükümlülükler				2.851.224.878

	Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2024 (*)				
Faaliyet Gelirleri	21.399.092	22.680.532	[3.913.981]	40.165.643
Faaliyet Kârı	9.027.169	16.907.897	[9.433.074]	16.501.992
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	4.753	4.753
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	[7.504]	[7.504]
Vergi Öncesi Kâr	9.027.169	16.907.897	[9.435.825]	16.499.241
Vergi Gideri	-	-	[3.314.463]	[3.314.463]
Dönem Net Kârı	9.027.169	16.907.897	[12.750.288]	13.184.778
Bölüm Varlıkları	741.629.245	928.636.223	870.277.329	2.540.542.797
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	3.803.864	3.803.864
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	108.758.700	108.758.700
Toplam Varlıklar				2.653.105.361
Bölüm Yükümlülükleri	1.226.934.928	496.364.710	569.370.493	2.292.670.131
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	120.051.582	120.051.582
Özkaynaklar	-	-	240.383.648	240.383.648
Toplam Yükümlülükler				2.653.105.361

(*) Gelir Tablosuna ait bakiyeler 31 Mart 2024 tutarlarını ifade etmektedir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:**

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	8.576.487	14.917.422	5.910.091	16.028.275
TCMB (*)	230.692.603	191.186.535	281.199.732	152.642.019
Diğer (**)	-	856.752	-	769.064
Toplam	239.269.090	206.960.709	287.109.823	169.439.358

(*) YP içinde 30.290.372 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 24.515.302 TL)

(**) YP içinde 856.748 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 768.888 TL)

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.534	-	3.086	-
Vadeli Serbest Hesap	-	7.556.687	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	230.690.069	183.629.848	281.196.646	152.642.019
Toplam	230.692.603	191.186.535	281.199.732	152.642.019

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %10 ile %17 aralığında (31 Aralık 2024: %10 ile %17 aralığında), Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %33 aralığında (31 Aralık 2024: %22 ile %32 aralığında); yabancı para ise vade yapısına göre DTH %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilentelerin tutarı 452.711 TL'dir (31 Aralık 2024: 477.114 TL). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Diğer finansal varlıklar:

Diğer finansal varlıkların 5.197.664 TL'lik (31 Aralık 2024: 5.044.545 TL) kısmı, Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Dördüncü Gayrimenkul Yatırım Fonundan oluşmakta olup gerçeğe uygun değerinden takip edilmekte ve söz konusu değerlendirme farkları kar zarara yansıtılmaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.067.163	-	2.816.126	-
Swap İşlemleri	12.456.529	12.856.421	7.934.660	8.968.988
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	314.446	1.480.184	60.277	1.178.064
Diğer	-	-	-	-
Toplam	16.838.138	14.336.605	10.811.063	10.147.052

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

d. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	668.996	7.199.936	311.769	905.519
Yurtdışı (*)	4.652	119.302.741	40	49.800.523
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	673.648	126.502.677	311.809	50.706.042

(*) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen 10.268.824 TL tutarında teminatı içermektedir (31 Aralık 2024: 7.576.645 TL).

e. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 251.739.190 TL (31 Aralık 2024: 245.860.106 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 22.359.528 TL'dir (31 Aralık 2024: 23.908.082 TL).
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	442.697.924	396.761.229
Borsada İşlem Gören (*)	409.287.460	356.156.484
Borsada İşlem Görmeyen	33.410.464	40.604.745
Hisse Senetleri	133.398	133.398
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	133.398	133.398
Değer Azalma Karşılığı (-)	21.619.652	12.626.189
Toplam	421.211.670	384.268.438

(*) Yatırım fonlarını da içermektedir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	396	-	396
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	396	-	396
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	30.916.595	10.786.637	28.896.527	11.739.676
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	904.754	-	750.313	-
Toplam	31.821.349	10.787.033	29.646.840	11.740.072

2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (*):

(i). İtfâ edilmiş maliyet ile tutulan krediler (*):

Cari Dönem - 31 Mart 2025		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
		Kapsamında Yer Almayanlar		
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri	201.382.207	2.358.804	41.484	3.155.996
İhracat Kredileri	123.430.533	903.263	6.829	14.892
İthalat Kredileri	164.578	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	58.982.282	744	-	23
Tüketici Kredileri	272.489.948	16.346.007	9.428.153	172.445
Kredi Kartları	269.430.782	12.103.108	14.974.926	-
Diğer	406.455.856	4.057.055	289.324	31.496.269
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.332.336.186	35.768.981	24.740.716	34.839.625

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	Cari Dönem 31 Mart 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	12.160.550	-	11.889.631	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	13.833.282	-	12.547.699
Toplam	12.160.550	13.833.282	11.889.631	12.547.699

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"a ilişkin beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

Tahsili gecikmiş, değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar için yaşlandırma analizi:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
30-60 gün gecikmiş	10.566.499	9.457.937
60-90 gün gecikmiş	5.677.180	4.745.854
90 gün üzeri gecikmiş	406.448	935.728
Toplam	16.650.127	15.139.519

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31.03.2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	111.651.203	132.593.681	244.244.884
Konut Kredisi	10.467	76.771.918	76.782.385
Taşıt Kredisi	1.894.139	2.470.579	4.364.718
İhtiyaç Kredisi	109.746.597	53.351.184	163.097.781
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	131	131
Konut Kredisi	-	131	131
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	221.752.196	9.870.640	231.622.836
Taksitli	67.700.581	9.870.460	77.571.041
Taksitsiz	154.051.615	180	154.051.795
Bireysel Kredi Kartları-YP	618.090	-	618.090
Taksitli	18	-	18
Taksitsiz	618.072	-	618.072
Personel Kredileri-TP	151.162	201.641	352.803
Konut Kredisi	-	19.599	19.599
Taşıt Kredisi	1.363	3.419	4.782
İhtiyaç Kredisi	149.799	178.623	328.422
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	540.273	753	541.026
Taksitli	190.514	753	191.267
Taksitsiz	349.759	-	349.759
Personel Kredi Kartları-YP	10.925	-	10.925
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10.925	-	10.925
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	53.838.735	-	53.838.735
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	388.562.584	142.666.846	531.229.430

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem - 31.12.2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	109.113.597	118.825.557	227.939.154
Konut Kredisi	9.126	69.234.646	69.243.772
Taşıt Kredisi	1.628.785	2.972.049	4.600.834
İhtiyaç Kredisi	107.475.686	46.618.862	154.094.548
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	141	141
Konut Kredisi	-	141	141
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	214.132.935	7.472.652	221.605.587
Taksitli	65.500.116	7.472.641	72.972.757
Taksitsiz	148.632.819	11	148.632.830
Bireysel Kredi Kartları-YP	521.517	-	521.517
Taksitli	45	-	45
Taksitsiz	521.472	-	521.472
Personel Kredileri-TP	125.600	138.037	263.637
Konut Kredisi	-	16.196	16.196
Taşıt Kredisi	876	3.103	3.979
İhtiyaç Kredisi	124.724	118.738	243.462
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	477.305	698	478.003
Taksitli	154.115	698	154.813
Taksitsiz	323.190	-	323.190
Personel Kredi Kartları-YP	8.673	-	8.673
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8.673	-	8.673
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	51.247.452	-	51.247.452
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	375.627.079	126.437.085	502.064.164

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

		Orta ve	
Cari Dönem - 31.03.2025	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	21.231.014	108.119.391	129.350.405
İşyeri Kredileri	14.402	2.677.459	2.691.861
Taşıt Kredileri	1.918.063	31.866.532	33.784.595
İhtiyaç Kredileri	19.298.549	73.575.400	92.873.949
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	367.985	2.021.592	2.389.577
İşyeri Kredileri	-	172.226	172.226
Taşıt Kredileri	68.220	640.019	708.239
İhtiyaç Kredileri	299.765	1.209.347	1.509.112
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	63.623.134	56.012	63.679.146
Taksitli	24.051.095	56.012	24.107.107
Taksitsiz	39.572.039	-	39.572.039
Kurumsal Kredi Kartları-YP	36.793	-	36.793
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36.793	-	36.793
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	8.086.754	-	8.086.754
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	93.345.680	110.196.995	203.542.675

		Orta ve	
Önceki Dönem - 31.12.2024	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	21.215.331	98.327.497	119.542.828
İşyeri Kredileri	17.008	2.167.680	2.184.688
Taşıt Kredileri	2.216.700	30.911.568	33.128.268
İhtiyaç Kredileri	18.981.623	65.248.249	84.229.872
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	297.268	1.874.933	2.172.201
İşyeri Kredileri	-	162.689	162.689
Taşıt Kredileri	82.658	595.736	678.394
İhtiyaç Kredileri	214.610	1.116.508	1.331.118
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	66.323.873	111.063	66.434.936
Taksitli	28.450.654	111.063	28.561.717
Taksitsiz	37.873.219	-	37.873.219
Kurumsal Kredi Kartları-YP	32.799	-	32.799
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32.799	-	32.799
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	6.996.619	-	6.996.619
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	94.865.890	100.313.493	195.179.383

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (*) : İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	1.444.740.160	1.382.834.724
Yurtdışı Krediler	30.629.265	15.328.172
Toplam	1.475.369.425	1.398.162.896

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan üçüncü aşama karşılıkları (*):

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	4.973.167	3.296.993
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	10.960.882	9.305.929
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	12.095.566	9.555.483
Toplam	28.029.615	22.158.405

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Mart 2025			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	338.832	312.251	327.032
Yeniden Yapılandırılan Krediler	338.832	312.251	327.032
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	210.526	499.073	327.094
Yeniden Yapılandırılan Krediler	210.526	499.073	327.094

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (*):

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2024	6.145.603	16.557.226	15.150.492
Dönem İçinde İntikal (+)	11.793.119	294.507	2.057.012
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6.454.503	2.784.057
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6.454.503	2.784.057	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.952.529	1.215.701	973.724
Kayıttan düşülen (-) (**)	55.862	64.535	51.691
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	9.475.828	19.241.943	18.966.146
Karşılık (-)	4.973.167	10.960.882	12.095.566
Bilançodaki Net Bakiyesi	4.502.661	8.281.061	6.870.580

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

(**) Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

(iii) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Mart 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	881.070	5.366.697	6.699.148
Karşılık Tutarı (-)	365.174	2.694.576	3.342.375
Bilançodaki Net Bakiyesi	515.896	2.672.121	3.356.773
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	113.792	5.424.119	5.986.687
Karşılık Tutarı (-)	60.518	2.730.051	3.130.265
Bilançodaki Net Bakiyesi	53.274	2.694.068	2.856.422

Ana Ortaklık Banka'da, yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi (*):

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Mart 2025			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	9.475.828	19.241.943	18.966.146
Karşılık Tutarı (-)	4.973.167	10.960.882	12.095.566
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	4.502.661	8.281.061	6.870.580
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2024			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	6.145.603	16.557.226	15.150.492
Karşılık Tutarı (-)	3.296.993	9.305.929	9.555.483
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.848.610	7.251.297	5.595.009
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

(v) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler (*):

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Mart 2025			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	1.571.955	3.587.950	3.819.319
Karşılık tutarı (-)	829.885	2.075.044	2.713.146
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	1.067.683	2.796.601	3.232.025
Karşılık tutarı (-)	575.726	1.586.020	2.284.621

(*) "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar"ı içermektedir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

10. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar: Üçüncü Bölüm'de VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

g. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	40.982.898	-	30.598.797	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	154.409.110	6.157.999	133.937.417	9.175.669
Toplam	195.392.008	6.157.999	164.536.214	9.175.669

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	208.510.311	200.835.197
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	208.510.311	200.835.197

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	209.274.747	201.586.094
Borsada İşlem Görenler	209.274.747	201.586.094
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	24.642	47.005
Toplam	209.250.105	201.539.089

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	201.539.089	164.926.760
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	387.928	1.473.127
Yıl İçindeki Alımlar	918	2.999
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3.389.316)	(12.525.826)
Değer Azalışı Karşılığı	22.363	(30.493)
Değerleme Etkisi	10.689.123	47.692.522
Dönem Sonu Toplamı	209.250.105	201.539.089

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştirakler:

1 (i). Konsolide edilmeyen iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri: Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamışlardır.

1 (ii). Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89
2 Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09
3 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
4 Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	8,33	8,33

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1 (iii). Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	6.495.333	5.471.614	1.430.697	1.644.112	-	1.621.939	1.956.960	-
2	3.789.368	1.053.022	979.432	389.527	-	736.117	204.592	-
3	697.430	508.993	48.717	163.885	-	154.302	69.322	-
4	196.973	182.114	5.079	112.393	-	29.471	(20.564)	-

1 (iv). İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	20.956	19.528
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	1.428
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	20.956	20.956
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

2. Konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

i. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağılı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin Banka'nın tabi olduğu mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 31 Mart 2025 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank AG	AkÖde A.Ş.	Akbank Ventures BV
Ödenmiş Sermaye	360.007	96.802	30.534	740.648	450.000	2.401.175
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
Yedek Akçeler	3.641.959	117.551	133.609	35.575.739	(13)	1.413.131
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(4.418)	(36.804)	(1.786)	-	(828)	-
Kâr/Zarar	330.028	9.055.066	3.137.413	10.042.034	(326.272)	266.233
Net Dönem Kârı	330.028	764.295	697.569	657.752	(63.971)	29.854
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	8.290.771	2.439.844	9.384.282	(262.301)	236.379
Azınlık Payları	-	10.173	-	-	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	166	4.874	-	3.044	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar (-)	60.601	187.837	(1.264)	246.738	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.266.809	9.050.077	3.301.034	46.108.639	122.887	4.080.539
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-	-	-	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4.266.809	9.050.077	3.301.034	46.108.639	122.887	4.080.539
Katkı Sermaye Toplamı	62.945	263	71	244.246	-	-
SERMAYE	4.329.754	9.050.340	3.301.105	46.352.885	122.887	4.080.539
Sermayeden İndirilecek Değerler	-	-	-	-	-	-
ÖZKAYNAK	4.329.754	9.050.340	3.301.105	46.352.885	122.887	4.080.539

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın konsolide bazda sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil olan bağlı ortaklıklarının sermaye açısından herhangi ek bir gereksinimi bulunmamaktadır.

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıya Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 Akbank Ventures BV	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	4.080.650	4.080.539	-	32.492	-	29.854	4.519	-
2	100.000	100.000	-	-	-	-	-	-

(*) AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş., 11 Mart 2025 tarihinde ticaret sicil gazetesinde tescil edilerek kurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar, BDDK'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"ine uygun olarak konsolidasyon kapsamına alınmamakta, "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı" içinde tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıya Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1 Ak Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2 Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
3 Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4 Akbank AG	Eschborn/Almanya	100,00	100,00
5 AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6 Stablex Kripto Varlık Alım Satım Platformu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	88,00

4. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin Ana Ortaklık Banka'nın tabi olduğu mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 31 Mart 2025 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	38.226.474	4.327.576	2.511.625	1.484.031	300.602	330.028	211.455	-
2	27.842.902	9.242.788	293.936	1.187.743	879.069	764.295	826.810	-
3	4.001.388	3.299.770	79.241	219.134	126.522	697.569	331.015	-
4	148.845.731	46.358.421	583.124	3.291.319	298.204	657.752	834.148	-
5	593.595	122.887	34.240	23.590	(1.433)	(63.971)	(72.467)	-
6	387.861	351.530	31.755	37	27.378	(18.840)	(15.820)	-

Ayrıca, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, yurtdışından uzun vadeli finansman sağlamak amacıyla Kasım 1999'da "Yapılandırılmış İşletme" olarak kurulan A.R.T.S. Ltd. de tam konsolidasyon yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	57.035.213	43.661.136
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	-	120.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	2.415.851	9.445.965
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	3.900.378	3.808.112
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	63.351.442	57.035.213
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Söz konusu tutarlar, önceki dönem için Banka'nın %100 ortaklığı olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin yapılan sermaye azaltımı da dikkate alındığında net olarak 120.000 TL artırılmasından kaynaklanmaktadır.

(**) Söz konusu tutarlar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta açıklandığı üzere finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

6. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankalar	46.358.421	41.320.146
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	4.327.576	3.997.548
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	12.665.445	11.717.519

7. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.**j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).****k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

	Cari Dönem 31 Mart 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2025	10.750.684	8.600.743	-	-
2026	9.763.689	8.158.881	12.800.062	10.109.934
2027 ve sonrası	7.999.442	7.216.715	13.171.441	11.562.361
Toplam	28.513.815	23.976.339	25.971.503	21.672.295

l. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Mart 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	100.511	4.586.083	85.122	4.407.102
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	32.029.504	1.058.335	32.118.396	1.287.943
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	32.130.015	5.644.418	32.203.518	5.695.045

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 1.336.971 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 1.488.179 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıklarda netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Konsolide finansal tablolarda Üçüncü Bölüm'de XVIII no'lu dipnotta belirtildiği üzere, konsolide edilen farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergiler aktif ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-i-2 no'lu dipnotta verilmiştir.

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Maliyet	3.651.373	3.528.473
Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	3.651.373	3.528.473

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.528.473	501.671
İktisap Edilenler	175.369	3.627.197
Elden Çıkarılanlar (-), net	52.469	531.630
Değer Düşüş (-)	-	68.765
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	3.651.373	3.528.473

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 59.603.857 TL (31 Aralık 2024: 62.968.735 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Grubun 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

1 (i). Cari dönem – 31 Mart 2025:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	111.034.993	25.420.087	463.075.151	55.236.747	22.962.299	16.983.837	4.981	694.718.095
Döviz Tevdiat Hesabı	247.884.827	21.101.128	124.234.033	12.618.710	15.281.159	23.022.994	333	444.143.184
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	209.758.547	18.608.951	104.193.457	4.186.796	2.283.994	2.872.305	333	341.904.383
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	38.126.280	2.492.177	20.040.576	8.431.914	12.997.165	20.150.689	-	102.238.801
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.814.690	7.413	63.567	4.387	1.802	49	-	1.891.908
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	65.442.799	168.376.482	64.515.826	39.822.699	26.185.234	18.730.504	-	383.073.544
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2.293.584	1.482.371	9.179.243	2.518.317	2.048.665	457.537	-	17.979.717
Kıymetli Maden Depo Hesabı	116.496.213	-	181.500	47.060	3.245.169	124.613	-	120.094.555
Bankalar Mevduatı	854.533	5.532.182	32.612.497	27.648.353	12.896.088	7.874.206	-	87.417.859
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	27.047	5.514.158	139.238	-	4.935.862	-	-	10.616.305
Yurtdışı Bankalar	764.277	18.024	32.473.259	27.648.353	7.960.226	7.874.206	-	76.738.345
Katılım Bankaları	63.209	-	-	-	-	-	-	63.209
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	545.821.639	221.919.663	693.861.817	137.896.273	82.620.416	67.193.740	5.314	1.749.318.862

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 69.279.155 TL (31 Aralık 2024: 107.084.307 TL) mevduatı içermektedir.

1 (ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2024:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	69.531.113	26.680.328	387.664.571	107.979.283	12.816.189	19.892.962	4.869	624.569.315
Döviz Tevdiat Hesabı	221.630.319	26.631.136	92.361.718	11.873.161	13.055.197	26.087.138	318	391.638.987
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	188.313.974	24.142.167	86.387.749	8.279.098	4.078.557	7.454.617	318	318.656.480
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	33.316.345	2.488.969	5.973.969	3.594.063	8.976.640	18.632.521	-	72.982.507
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	12.470.716	2.790	71.100	4.166	1.730	49	-	12.550.551
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	56.798.186	108.619.498	101.243.885	76.254.447	24.748.410	32.129.875	-	399.794.301
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	2.836.489	1.315.406	11.380.819	6.402.257	1.916.671	417.883	-	24.269.525
Kıymetli Maden Depo Hesabı	91.609.560	8.905	381.358	37.428	2.144.544	99.172	-	94.280.967
Bankalar Mevduatı	1.080.335	7.695.351	33.159.864	30.899.291	9.079.723	3.579.175	-	85.493.739
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	134.627	6.049.908	1.517	-	4.437.690	-	-	10.623.742
Yurtdışı Bankalar	891.516	1.645.443	33.158.347	30.899.291	4.642.033	3.579.175	-	74.815.805
Katılım Bankaları	54.192	-	-	-	-	-	-	54.192
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	455.956.718	170.953.414	626.263.315	233.450.033	63.762.464	82.206.254	5.187	1.632.597.385

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf ve ticari mevduatına ilişkin bilgiler (*):

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Konsolidasyon kapsamındaki yurtdışı bağlı ortaklıklara ait mevduatlar bulundukları ülke mevzuatına göre sigorta kapsamındadır ve aşağıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	352.694.212	269.221.480	341.673.098	355.010.444
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	79.104.393	63.464.730	163.316.095	150.278.351
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	54.573.259	40.283.051	50.988.598	42.555.924
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ticari Mevduat	28.674.936	21.151.904	133.359.137	186.764.147
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	5.839.617	4.296.966	100.040.598	91.835.424
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	701.898	465.763	6.084.069	4.474.084
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 7 Aralık 2024 tarihli ve 32745 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik" çerçevesinde, 2024 yılı itibarıyla 650 bin TL olan sigortaya tabi mevduat ve katılım fonu tutarı, 2025 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 950 bin TL olarak belirlenmiştir.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	7	6
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5.972.055	5.570.696
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Türev finansal yükümlülükler tablosu (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	3.309.382	-	2.324.169	-
Swap İşlemleri	7.541.825	2.812.452	8.461.704	4.587.519
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	189.492	2.056.076	114.167	1.239.981
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11.040.699	4.868.528	10.900.040	5.827.500

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3.616.921	6.127.774	4.256.794	4.832.042
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	125.836.454	-	108.180.124
Toplam	3.616.921	131.964.228	4.256.794	113.012.166

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	345.306	8.045.013	122.413	11.387.897
Orta ve Uzun Vadeli	3.271.615	123.919.215	4.134.381	101.624.269
Toplam	3.616.921	131.964.228	4.256.794	113.012.166

Banka'nın dış borçlanmaları içerisinde, A.R.T.S. Ltd. ("Yapılandırılmış İşletme") aracılığı ile temin ettiği seküritizasyon kredileri de bulunmaktadır. Banka söz konusu seküritizasyon programı kapsamında imzaladığı sözleşmelerle dış ticaret alacakları ve müşteri alacaklarını A.R.T.S. Ltd.'ye satmıştır.

3. Grubun fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Grubun en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, postfinansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Grubun fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	4.703.021	-	6.212.171	-
Tahviller	4.731.662	91.181.114	3.647.762	95.214.817
Toplam	9.434.683	91.181.114	9.859.933	95.214.817

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 19.066.429 TL "Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2024: 31.478.382 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Finansal ve faaliyet kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	834.396	397.044	732.914	331.031
1-4 Yıl Arası	2.132.351	1.166.750	1.963.350	1.070.659
4 Yılda Fazla	2.538.256	1.770.747	2.319.025	1.595.237
Toplam	5.505.003	3.334.541	5.015.289	2.996.927

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	353.649
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	976.299	-	558.570	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	976.299	-	558.570	353.649

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Banka, bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen, emekli olan, vefat eden, askere çağrılan gibi durumlardaki personeli için Türk İş Kanunu uyarınca kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadar olup bu tutar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grubun ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gerekli kılmalıdır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	3,00	3,00
Emeklilik ihtimaline ilişkin Kullanılan Oran (%)	94,57	94,57

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı göstermektedir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2025	31 Aralık 2024
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.906.475	2.346.374
Yıl içinde Giderleştirilen	117.790	520.434
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	(13.831)	722.920
Yıl içinde Ödenen	(52.219)	(1.683.253)
Dönem Sonu Bakiyesi	1.958.215	1.906.475

Grubun ayrıca 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.196.219 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 1.143.119 TL)

2. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Döviz endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla 660.224 TL'dir (31 Aralık 2024: 573.073 TL).

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler: Grubun kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 714.857 TL (31 Aralık 2024: 599.194 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1.631.151 TL (31 Aralık 2024: 1.239.568 TL)'dir.

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.631.151	1.239.568
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.328.145	2.932.209
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	17.099	10.967
BSMV	4.157.808	4.018.588
Kambiyo Muameleleri Vergisi	71.551	30.192
Ödenecek Katma Değer Vergisi	282.531	365.987
Diğer	1.112.389	1.133.972
Toplam	11.600.674	9.731.483

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	39.545	16.020
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13.651	6.592
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	3	3
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	3	3
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	34.651	17.426
İşsizlik Sigortası-İşveren	65.757	33.497
Diğer	1.567	1.300
Toplam	155.177	74.841

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grubun 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 821.349 TL'dir (31 Aralık 2024: 2.036.139 TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-n no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil		23.508.783		21.187.758
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	23.508.783	-	21.187.758
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek		49.394.295		28.445.514
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	49.394.295	-	28.445.514
Toplam	-	72.903.078	-	49.633.272

(*) Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler Dördüncü Bölüm I-b no'lu dipnotta verilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	5.200.000	5.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	5.200.000	10.000.000

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

6. Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grup faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlılarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Grubun özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Grubun serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve likit veya faiz getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Grup faaliyetlerine yüksek özkaynak gücü ile devam etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(18.240.668)	(1.027.621)	(12.152.531)	(441.282)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(18.240.668)	(1.027.621)	(12.152.531)	(441.282)

l. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Bakiye	12.434	-
Diğer Ortakların Net Kâr Payı	(2.261)	(3.924)
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklıklardan Kaynaklanan Net Kur Farkı	-	-
Konsolidasyon Kapsamındaki Değişikliklerin Etkisi	-	16.358
Dönem Sonu Bakiye	10.173	12.434

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 52.722.007 TL [31 Aralık 2024: 46.230.019 TL] tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 861.176.509 TL [31 Aralık 2024: 752.010.443 TL] tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 16.413.202 TL [31 Aralık 2024: 11.912.002 TL] tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

- 2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Banka Kabul Kredileri	959.113	697.572
Akreditifler	48.193.382	33.255.326
Diğer Garantiler ve Kefaletler	74.439.015	66.006.213
Toplam	123.591.510	99.959.111

- 2 (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Geçici teminat mektupları	5.442.033	6.500.154
Kesin teminat mektupları	134.998.808	124.134.951
Avans teminat mektupları	28.758.975	27.535.406
Gümrüklere verilen teminat mektupları	9.042.255	7.763.671
Diğer teminat mektupları	85.924.351	86.051.434
Toplam	264.166.422	251.985.616

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

- (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	188.996.410	152.676.605
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	23.549.860	24.442.865
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	165.446.550	128.233.740
Diğer Gayrinakdi Krediler	198.761.522	199.268.122
Toplam	387.757.932	351.944.727

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Mart 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	51.856.527	3.071.846	27.484.721	1.975.588
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	32.003.723	4.624.021	27.498.657	4.290.976
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	748.079	-	1.286.944	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	84.608.329	7.695.867	56.270.322	6.266.564

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Mart 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	6.420	-	29.316
Yurtiçi Bankalardan	47.342	53.744	140.973	59.437
Yurtdışı Bankalardan	11.292	598.268	-	563.152
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	58.634	658.432	140.973	651.905

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Mart 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	388.316	35.825	45.729	13.972
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.112.753	2.167.284	16.132.907	1.912.931
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.634.985	105.987	14.040.032	278.315
Toplam	33.136.054	2.309.096	30.218.668	2.205.218

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %30,0 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 31 Mart 2025 itibarıyla vergi öncesi dönem karı yaklaşık 493 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Mart 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	458.614	1.704.361	536.392	1.897.080
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	458.614	94.773	536.392	48.935
Yurtdışı Bankalara	-	1.609.588	-	1.848.145
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	192.742	-	313.773
Toplam	458.614	1.897.103	536.392	2.210.853

(*) Kullanılan nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Mart 2024	
İştirak ve Bağılı Ortaklıklara Verilen Faizler	30.439	-	-	-

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	31 Mart 2025		31 Mart 2024	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	820.038	2.727.064	542.494	1.253.698

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Grubun 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

	Vadesiz	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Cari Dönem – 31.03.2025	Vadesiz Mevduat						
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	916.143	589.357	752.448	379.085	198.591	2.835.624
Tasarruf Mevduatı	-	2.407.915	45.285.845	6.669.505	1.774.717	1.809.591	57.947.573
Resmî Mevduat	-	423	6.909	392	76	-	7.800
Ticari Mevduat	-	15.588.019	6.697.045	6.225.037	2.670.678	2.525.216	33.705.995
Diğer Mevduat	-	64.417	1.055.099	497.835	178.614	44.090	1.840.055
Toplam	-	18.976.917	53.634.255	14.145.217	5.003.170	4.577.488	96.337.047
Yabancı Para							
DTH	140.018	159.691	356.453	81.870	105.065	150.448	993.545
Bankalar Mevduatı	5.527	-	530.366	368.116	170.050	104.754	1.178.813
Kıymetli Maden D.Hs.	-	13	286	51	2.360	61	2.771
Toplam	145.545	159.704	887.105	450.037	277.475	255.263	2.175.129
Genel Toplam	145.545	19.136.621	54.521.360	14.595.254	5.280.645	4.832.751	98.512.176

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem – 31.03.2024	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar			
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	496.962	160.938	-	-	-	-	657.900
Tasarruf Mevduatı	-	1.637.143	27.720.800	11.916.825	6.144.436	1.440.448	-	48.859.652
Resmî Mevduat	-	551	10.805	49.214	69	-	-	60.639
Ticari Mevduat	-	1.460.223	3.383.560	8.497.482	1.186.488	3.169.509	-	17.697.262
Diğer Mevduat	-	38.501	324.362	423.900	156.646	4.117	-	947.526
Toplam	-	3.633.380	31.600.465	20.887.421	7.487.639	4.614.074		68.222.979
Yabancı Para								
DTH	111.162	197.371	519.630	95.039	76.321	328.609	-	1.328.132
Bankalar Mevduatı	11.939	789	192.784	111.737	239.559	310.759	-	867.567
Kıymetli Maden D.Hs.	-	9	30	-	614	32	-	685
Toplam	123.101	198.169	712.444	206.776	316.494	639.400		2.196.384
Genel Toplam	123.101	3.831.549	32.312.909	21.094.197	7.804.133	5.253.474		70.419.363

c. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1.052.486.289	865.609.770
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	5.551.320	4.494.936
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	61.112.619	39.360.613
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	985.822.350	821.754.221
Zarar (-)	1.044.998.709	864.513.859
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.080.994	378.508
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	49.324.229	42.520.183
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	993.593.486	821.615.168
Toplam (Net)	7.487.580	1.095.911

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 7.980.845 TL'dir (31 Mart 2024: 9.705.024 TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır.

e. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	9.611.550	4.247.277
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	321.400	(336.199)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	1.312.363	907.901
Temerrüt (Üçüncü aşama)	7.977.787	3.675.575
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	23.408	8
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	23.408	8
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	31.540	2.208
Toplam	9.666.498	4.249.493

(*) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların değer düşüş karşılık giderleri, gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlıkların değer düşüş karşılık giderleri, dava karşılık giderleri ve serbest karşılık giderini içermektedir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Mart 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	117.790	3.225
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	722.885	469.955
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	453.806	278.001
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	26.920
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	11.601.005	8.446.715
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	286.941	168.249
Bakım ve Onarım Giderleri	146.155	116.285
Reklam ve İlan Giderleri	402.482	499.605
Diğer Giderler	10.765.427	7.662.576
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	729	3.403
Diğer (*)	4.309.652	2.413.374
Toplam	17.205.867	11.641.593

(*) 1.096.001 TL'lik kısmı tasarruf mevduatı sigorta fon gideri (31 Mart 2024: 697.370 TL) ve 1.752.164 TL'lik kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2024: 897.801 TL).

g. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Mart 2024
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	(2.261)	-

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Grubun 696.800 TL (31 Mart 2024: 432.068 TL) cari vergi gideri 6.026.206 TL (31 Mart 2024: 5.036.515 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri ve 2.378.902 TL (31 Mart 2024: 2.154.120 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Grubun cari vergi giderinin 270.475 TL'si (31 Mart 2024: 350.423 TL), ertelenmiş vergi gelirinin de 13.004 TL'si (31 Mart 2024: 43.683 TL) Almanya'da faaliyet gösteren bağlı ortaklığı Akbank AG'ye aittir.

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi esas olarak kredi kartı işlemleri, para transferleri ve sigorta işlemlerine ilişkin alınan komisyonlardan oluşmaktadır.

V. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Cari dönem – 31 Mart 2025 :

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	28.929.188	11.740.072	90.661	14.957
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	30.916.595	14.750.419	97.151	11.999
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.020.383	15.732	1.804	83

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2024:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	18.578.260	7.976.674	101.792	4.532
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	28.929.188	11.740.072	90.661	14.957
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	1.701.888	10.205	2.102	22

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2024 tutarlarını ifade etmektedir.

3. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31.03.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.03.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.03.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Mevduat						
Dönem Başı	3.215.644	1.827.676	11.011.291	20.595.173	3.855.884	2.576.250
Dönem Sonu	3.463.192	3.215.644	19.800.288	11.011.291	4.643.375	3.855.884
Mevduat Faiz Gideri (*)	30.439	-	286.403	632.310	298.837	186.701

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2024 tutarlarını ifade etmektedir.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Grubun, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 31.03.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.03.2025	Önceki Dönem 31.12.2024	Cari Dönem 31.03.2025	Önceki Dönem 31.12.2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı						
Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	13.501.012	31.233.932	-	-
Dönem Sonu	-	-	43.055.615	13.501.012	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	269.396	(112.027)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2024 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Grubun net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 31 Mart 2025 itibarıyla Grubun doğrudan ve dolaylı ortakları için 358.585 TL'dir (31 Aralık 2024: (265.536) TL).

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grubun üst yönetimine 2025 yılında 450.318 TL (31 Mart 2024: 346.154 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 25 Nisan 2025 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

2024 yılında küresel büyüme %3,2 ile son yıllardaki gücünü korumuştur. 2025 yılında ise küresel ekonomik büyümenin ticaret politikaları, finansal oynaklıklar ve jeopolitik belirsizlikler nedeniyle yavaşlayacağı tahmin edilmektedir. Özellikle ABD'nin Çin'e uyguladığı yüksek oranları tarifeler ve diğer ülkelerle yaşadığı ticaret gerilimlerinin uluslararası ticaret akışlarını ve tedarik zincirlerini olumsuz etkilemesi beklenmektedir.

Alınan tarife kararıyla ABD'nin ithalat ettiği ürünlerdeki ortalama tarife oranı %2'den yaklaşık %25'e yükseleceği tahmin ediliyor. IMF tarafından yapılan analizlere göre ABD'nin tarifelerinde %20 artışın 2026 sonuna kadar büyüme üzerindeki yavaşlatıcı etkisi birikimli olarak küresel ekonomide %1,0; ABD'de %2,0, Euro bölgesinde %1,2; Çin'de %1,0'e ulaşacağı tahmin edilmektedir. Artan resesyon endişeleri nedeniyle emtia fiyatlarında belirgin düşüşler gözlenirken, riskten kaçışın güçlenmesiyle gelişmekte olan ülke risk primleri yükselmektedir.

Küresel enflasyon oranlarında ilk çeyrekte düşüş devam etmekle birlikte ABD'de tarife artışları kaynaklı yukarı yönlü riskler oluşmaktadır. Tüketici enflasyonu mart ayı itibarıyla ABD'de %2,4'e, EB'de %1,7'ye gerilemiştir. Çekirdek enflasyon oranları ise düşüşünü sürdürmekle birlikte özellikle hizmet enflasyonundaki katılığın etkisiyle merkez bankalarının hedeflerinin üzerindeki seyrini korumaktadır (ABD: %2,8, EB: %2,4). Öte yandan 2025 ve 2026 yıllarına ilişkin enflasyon beklentileri ticaret savaşlarının olası etkileriyle yukarı güncellenmektedir. Çeşitli kuruluşlar tarafından tarifelerin ABD enflasyonuna etkisinin 1,0-1,5 puana ulaşabileceği hesaplanırken, gelişmiş ülkelerin %2 hedeflerine 2027 yılında yakınsayacağı tahmin edilmektedir. Ne var ki, ABD tarafından son açıklanan yüksek ve geniş yayımlı gümrük vergilerine diğer ülkelerin nasıl karşılık vereceğine ve küresel makro büyüklüklerin nasıl şekilleneceğine dair belirsizlikler oldukça yüksek seyretmektedir.

Trump'ın göreve gelmesi öncesinde büyüme yanlısı ve enflasyonist olması beklenen politikalarına tahvil getirilerinin tepkisi ilk etapta yukarı yönlü olmuş; bu durum Fed'in faiz indirim hızının yavaşlayacağına yönelik beklentileri güçlendirerek "güçlü dolar" eğilimini desteklemişti. Ancak, karşılıklı tarife kararı sonrası büyüme endişelerinin enflasyon kaygılarından daha baskın gelmesiyle gelişmiş ülkelerde faiz indirim beklentileri arttı. Bu yıl içinde Fed'in en az 3 (x25bp), ECB'nin ise en az 2 (x25bp) faiz indirimi daha yapacağı fiyatlanıyor (Fed son toplantısında 2025 yılı içinde 2 faiz indirimi öngörmüştü). Bu görünüm beklenen faiz farklarının etkisiyle doların diğer para birimleri karşısında belirgin değer kaybetmesine neden oldu.

Yurt içinde 2024 yılında büyüme parasal sıkılaştırmanın da etkisiyle %3,2'ye geriledi. Büyümenin sürükleyicisi iç talep olmaya devam etse de talep bileşenleri önceki yıllara kıyasla daha dengeli bir görünüm sergiledi. Bununla birlikte, iktisadi faaliyet ikinci ve üçüncü çeyrekte yavaşlamayı ardından 2024 yılı son çeyreğinde yeniden ivme kazanmıştır. Yüksek frekanslı veriler bu ivmenin güçlü kredi ivmesi ve gevşek mali duruşun desteğiyle 2025 yılı ilk çeyreğinde de sürdüğüne ve talep koşullarının enflasyonu düşürücü etkisinin zayıfladığına işaret etmektedir. Yurt içi ve yurt dışı gelişmeler sonucunda yeniden sıkılaşan finansal koşullar ile dış büyümede beklenen yavaşlama 2025 yılının kalanı için aşağı yönlü risk oluşturmaktadır. Yıl genelinde büyümenin %3,5 olacağını tahmin ediyoruz.

Büyümenin ivme kazanmasıyla dış dengede bir miktar bozulma gözlense de cari dengenin ana eğilimi ılımlı seyretmektedir. Cari açık 2024 yılında 10 milyar \$ (GSYİH'ye oranla: %0,8) ile düşük bir değer alırken, şubat ayı itibarıyla eğilim 2025 yılı için 20 milyar \$ civarında bir açık ima etmektedir. Ancak, yeniden sıkılaşan parasal duruşun büyümeyi sınırlayacak olması, tarife savaşları kaynaklı olarak küresel ekonomik büyümeye yönelik endişelerin emtia fiyatlarında neden olduğu düşüş ve Euro/Dolar paritesindeki yükseliş bu eğilimden daha zayıf bir cari açık gerçekleşme olasılığını artırmaktadır. Diğer taraftan küresel ekonomik büyümenin daha zayıf gerçekleşmesine yönelik beklentiler, artan altın fiyatlarının neden olabileceği ilave altın talebi ve hizmetler dengesi ana eğilimindeki zayıflama cari dengedeki iyileşmeyi sınırlayabilecek unsurlar olarak öne çıkmaktadır. Parite ve emtia fiyatları kaynaklı risklerin daha kuvvetli olduğu göz önünde bulundurulduğunda 2025 yılında cari açığın 19,5 milyar \$ (GSYİH'ye oranla: %1,3) olmasını bekliyoruz.

Yıllık enflasyondaki düşüş ilk çeyrekte de sürmüş, mart ayı itibarıyla yıllık enflasyon %38,1'e gerilemiştir. Hizmet enflasyonu görece yüksek seyrini sürdürürken, temel mal enflasyonu döviz kuruna bağlı olarak olumlu seyretmektedir. İlk çeyrekte asgari ücret artışı, yeniden değerlemeye tabi yönetilen fiyatlar ve diğer sene başı fiyat ayarlamaları nedeniyle enflasyon eğilimi

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

yükselse de, mart ayı itibarıyla ana eğilimde yeniden iyileşme başlamıştır. Üretici enflasyonu ise döviz kuru ve ithal maliyetlerdeki ılımlı seyir sayesinde %23,5 ile Kasım 2020'den beri en düşük seviyeye gerilemiş ve tüketici enflasyonunun altında gerçekleşmiştir. Yurt içi ve yurt dışı piyasalarda yakın dönemde oluşan gelişmeler enflasyon üzerinde aşağı ve yukarı yönlü riskler oluşturmaktadır. Küresel büyümede beklenen yavaşlama kaynaklı emtia fiyatlarındaki düşüş enflasyon üzerindeki en belirgin aşağı yönlü risk olarak görünmektedir. Diğer yandan, yurt içi finansal piyasalarda yaşanan dalgalanma döviz kuru ve enflasyon beklentilerinde bozulmaya neden olarak enflasyon üzerinde riskleri yukarı taşımaktadır. Bu çerçevede yıl sonu enflasyonun %30 ile TCMB ve OVP tahminlerinin (sırasıyla %24 ve %17,5) üzerinde gerçekleşeceğini tahmin ediyoruz.

İlk çeyrekte mali duruş 2024 yılına göre değişmedi. 12 aylık birikimli olarak bütçe açığı 2,3 trilyon TL ile milli gelire oranla yıl sonundaki %4,9 değerini koruyor. Son 3 aydaki eğilim, 2025 yıl geneli için 850 milyar TL civarında (milli gelire oranla %1,4) bir faiz dışı açık ima ediyor. OVP'de ise yılsonu faiz dışı bütçe dengesinin milli gelire oranla %0 olması hedefleniyordu. Bu hedefe ulaşılabilmesi için yılın kalan kısmında mali duruşun harcamalar kanalıyla belirgin sıkılaşması gerekiyor. Ancak son dönemde finansal koşullardaki sıkılaşmanın ve yurt dışı büyümede tarifeler kaynaklı beklenen yavaşlamanın yurt içi büyümeyi sınırlayacak olması mali sıkılaşma ihtimalini azaltıyor.

TCMB aralık ayında başlattığı faiz indirim döngüsüne ocak ve mart ayındaki 250 baz puanlık indirimlerle devam ederek politika faizini %42,5'e indirdi. Ancak, mart ayı ikinci yarısında yurt içindeki politik gelişmelerin finansal piyasalarda neden olduğu oynaklığı kontrol etmek amacıyla yeniden parasal sıkılaştırma adımları atıldı. Buna göre TCMB 1 hafta vadeli repo ihalelerine ara verirken, gecelik borç verme faizini %44'ten %46'ya yükseltti. Böylelikle fonlama maliyeti 350 baz puan artışla %46'ya çıkarılmış oldu. Buna ilaveten piyasadaki fazla likiditenin sterilizasyonuna yönelik ilave adımlar atıldı. Nisan ayındaki olağan toplantıda ise politika faizi %46'ya yükselttilirken, faiz koridoru da %44,5-%49,0 olarak belirlendi. Faiz indirimlerinin yılın ikinci yarısında başlayacağını öngörmekle birlikte, yıl genelinde parasal sıkılık geçmiş öngörülerimizden daha yüksek seyredecek.

Yeniden sıkılaşan parasal duruşa bağlı olarak mevduat ve kredi faizleri de yeniden yükselmiş geçmiştir. Buna rağmen kredi büyümesinde henüz bir yavaşlama gözlenmemektedir. İlerleyen dönemde artan faizler ve belirsizlik ortamı kredi piyasasında bir miktar yavaşlamaya neden olabilir. Bankacılık sorunlu kredi oranı şubat ayı itibarıyla %1,9 ile düşük seyrini sürdürürken, sermaye yeterlilik oranı %17,7 (çekirdek SYR: %14,0) ile yasal sınırın üstünde kalmaya devam etti. Kur korumalı mevduata (KKM) yönelik adımların etkisiyle KKM stoku 11 Nisan 2025 itibarıyla Ağustos 2023'teki zirve seviyesine göre 109 milyar \$ azalarak 19,2 milyar \$'a geriledi. Böylece KKM'nin toplam mevduat içindeki payı zirve seviyesi olan %26,2'den %3,4'e indi. Yurt içi siyasi gelişmeler finansal piyasalarda oynaklığa, sermaye çıkışına, yurt içi yerleşiklerin döviz talebinde artışa ve TCMB rezervlerinde belirgin azalış neden oldu.

Bu görünüm altında bankacılık sektörü için kredi büyümesi, varlık kalitesi ve kârlılık açısından şartlar yeniden zorlaştığından, belirsizliklerin hızlı şekilde giderilmesi ve risklerin azalması sektör açısından önem taşımaktadır. Enflasyonun yeniden tek haneli düzeylere çekilebildiği ve öngörülebilirliğin arttığı bir makroekonomik istikrar ortamının tesis edilmesi, ülke risk priminin gerilemesi, dış finansman imkânlarının genişlemesi ve yatırım ortamının iyileşmesi finans sektörünün uzun vadeli büyüme potansiyelini destekleyecektir.

Genel Müdür'ün Mesajı:

Küresel ölçekte ticaret ve ekonomi politikalarına dair artan endişeler büyüme, enflasyon ve para politikalarının seyrine ilişkin belirsizliği artırırken; döviz kurları, emtia fiyatları, tahvil getirileri ve risk iştahında dalgalanmalara yol açtı. Yurt içindeyse yıllık enflasyondaki düşüş devam ederken, ekonomi yönetimi hızlı ve koordineli adımlarıyla olası dalgalanmaları etkili bir şekilde kontrol altına alabileceğini bir kez daha gösterdi. Bu süreçte Akbank ve Türk bankacılık sektörü, güçlü ve istikrarlı yapısını koruyarak ülke ekonomisini desteklemeyi sürdürdü.

2025 yılının ilk çeyreğinde ekonomimize sağladığımız kredi desteğini 1 trilyon 451 milyar TL'si nakdi olmak üzere toplam 1 trilyon 839 milyar TL seviyesine çıkardık. Toplam mevduatımız 1 trilyon 749 milyar TL'ye, aktiflerimiz ise 2 trilyon 851 milyar TL'ye ulaştı. Yüzde 19 düzeyinde gerçekleşen güçlü konsolide sermaye yeterlilik oranımızla, reel sektörün büyümesine ve gelişmesine destek olmayı sürdürdük. Bankamız 2025 yılının ilk çeyreğinde 4 milyar 344 milyon TL vergi gideri sonrası 13 milyar 732 milyon TL konsolide net kâr elde etti. Başarılı performansları için çalışma arkadaşlarıma ve bizlere duydukları güven için başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

[*] Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

AKBANK T.A.Ş.

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

Ticaret Bakanlığı tarafından Bankamıza verilen idari para cezasının, Bankamız tarafından ödendiği, cezanın iptali için İstanbul İdare Mahkemesi nezdinde açılan davanın reddedilmesi üzerine Bölge İdare Mahkemesi nezdinde istinaf yoluna başvurulduğu ve istinaf talebimizin Danıştay'da temyiz yolu açık olmak üzere reddedildiği, söz konusu karara karşı süresi içerisinde temyiz başvurusunda bulunulacağı 25.12.2020 tarihli özel durum açıklamamızda duyurulmuştu. 3 Şubat 2025 itibarıyla, söz konusu davada temyiz aşaması tamamlanmış ve karar Bankamız aleyhine sonuçlanarak kesinleşmiştir.

25 Şubat 2025 itibarıyla, Bankamızca yurt dışında yerleşik kurumsal yatırımcılara, piyasa şartlarına bağlı olarak ABD Doları cinsinden sürdürülebilir sermaye benzeri (Basel III uyumlu) tahvil ihracı için Abu Dhabi Commercial Bank PJSC, Citigroup Global Markets Limited, HSBC Bank plc, J.P. Morgan Securities plc, SMBC Bank International plc ve Standard Chartered Bank'dan oluşan bankalar grubu yetkilendirilmiştir. 5 Mart 2025 itibarıyla, söz konusu sürdürülebilir sermaye benzeri (Basel III uyumlu) (T2) tahvil ihracı, iki farklı ISIN kodu ile (XS3013974533 – 469.313.000 ABD Doları, US00971YAM21 – 30.687.000 ABD Doları) toplam 500.000.000 ABD Doları ile tamamlanmış olup, faiz oranı %7,875 seviyesinde belirlenmiştir.

12 Mart 2025 tarihi itibarıyla, AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş. ünvanı ile İstanbul'da faaliyet göstermek üzere Bankamızın %100 oranında sahibi olduğu yeni bir teknoloji şirket kurulmuştur.

Bankamızın 24 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankamızın 2024 yılı faaliyetlerinden sağlanan 42.366.069.861,88 TL.'lik net kârdan;

- Ortaklarımıza, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bankamızın ödenmiş sermayesi olan 5.200.000.000 TL.'nin %5'ine tekabül eden 260.000.000 TL. birinci nakit brüt kâr payı ve 6.094.400.000 TL. ikinci nakit brüt kâr payı olmak üzere toplamda ödenmiş sermayenin %122,20'si olan 6.354.400.000 TL. nakit brüt kâr payı dağıtılmasına,
 - Nakit kâr payı ödemelerine 26 Mart 2025 tarihinden itibaren başlanılmasına,
 - Kanuni Yedek Akçe olarak 609.440.000 TL. ayrıldıktan sonra kalan kârın "Olağanüstü Yedekler"e tahsis edilmesine,
- karar verilmiştir.

Bankamızın 24 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankamızın 2025 yılı bağımsız denetimini ve 2024-2025 yılları sürdürülebilirlik raporunun güvence denetimini gerçekleştirmek üzere DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesine karar verilmiştir.

B. BANKACILIK SEKTÖRÜ 1. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

Bankacılık sektöründe yılın ilk üç ayında krediler %10,0, fonlama tarafında mevduatlar ise %10,8 artmıştır.

AKBANK T.A.Ş.**31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

C. KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER VE 1. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ**1. Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) :**

	31.03.2025 Konsolide Mali Tablolar	31.12.2024 Konsolide Mali Tablolar
Toplam Aktifler	2.851.225	2.653.105
Krediler	1.451.001	1.375.995
Mevduat	1.749.319	1.632.597
Özsermaye	242.956	240.384
Net Kâr (31.03.2024)	13.734	13.185

2. Başlıca Finansal Oranlar (%) :

	31.03.2025 Konsolide Mali Tablolar	31.12.2024 Konsolide Mali Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	50,9	51,9
Mevduat / Toplam Aktifler	61,4	61,5
Özsermaye Kârlılığı: (31.03.2024)	23,0	24,9
Aktif Kârlılığı: (31.03.2024)	2,0	2,7
Takipteki Kredi Oranı (*)	3,3	2,7
Sermaye Yeterlilik Oranı	19,0	20,2
Hisse Başına Kâr (TL) (31.03.2024)	0,02641	0,02536

(*) Finansal kiralama alacakları dahil değildir.

3. Akbank 1. Çeyrek Değerlendirmeleri:

Akbank, 2025 yılının ilk üç ayında 18.076 milyon TL brüt kâr elde etmiştir. Brüt kârı üzerinden 4.344 milyon TL vergi karşılığı ayıran Akbank'ın net kârı 13.734 milyon TL olmuştur.

Akbank'ın sermaye yeterlilik oranı 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla %18,95 seviyesinde gerçekleşmiştir.

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Akbank'ın konsolide aktif büyüklüğü 2.851 milyar TL, kredileri 1.451 milyar TL, toplam mevduatı ise 1.749 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Akbank'ın takipteki krediler oranı 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla %3,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

4. Banka'nın 2025 Yılına Dair Beklentileri:

30 Ocak 2025 tarihinde Özel Durum Açıklaması ile kamuya duyurulmuş olan Banka'nın konsolide "Geleceğe Yönelik Beklentileri" aşağıdaki şekilde olmuştur.

2025 Beklentileri (%)

TL Kredi Büyümesi	> %30
YP Kredi Büyümesi (USD)	Yüksek %10'lu seviye
Özsermaye Karlılığı	> %30
Net Faiz Marjı (Swap düzeltilmiş)	~ %5
Net Ücret ve Komisyon Artışı	~ %40
Operasyonel Giderler Artışı	Orta %40'lı seviye
Operasyonel Giderler / Gelirler (*)	Düşük %40'lı seviye
Takipteki Krediler Oranı	~ %3,5
Net Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)	150-200 baz puan

(*) Operasyonel Gider/Gelir hesaplamasında; 1&2 Grup kredi karşılıklarından kaynaklanan kambiyo kar/zarar etkisi hariçtir.